

Informe de EIOPA sobre las buenas prácticas acerca de las herramientas y canales de comunicación a los afiliados a Planes de Empleo

La mayoría de los Estados miembros de la Unión Europea siguen un enfoque basado en normas para la divulgación y la comunicación a los afiliados de Planes de pensiones de empleo, existiendo requisitos reglamentarios y/o de supervisión claros y detallados respecto a la frecuencia, el contenido, el método de cálculo, el formato y los canales que deben ser utilizados. En varias jurisdicciones, se puede observar una transición gradual hacia un enfoque más basado en principios.

En la mayoría de los casos analizados la información se proporciona a los miembros del plan directamente por parte de la gestora y/o la entidad aseguradora.

El canal de comunicación más frecuente utilizado es el papel. Sin embargo, se vislumbra un cambio hacia el uso de las vías de comunicación electrónica, en particular, el correo electrónico y la cuenta de usuario en línea.

Enlace: <https://eiopa.europa.eu/Pages/News/Report-on-Good-Practices-on-Communication-Tools-and-Channels-for-communicating-to-occupational-pension-scheme-members.aspx>

Report on Good Practices on Communication Tools and Channels for communicating to occupational pension scheme members

This Report summarises the findings of EIOPA and puts forward Good Practices with regard to the use of different communication tools and channels to communicate to members of occupational pension schemes operated by Institutions for Occupational Retirement Provision (IORPs) and insurance undertakings.

The analysis concluded that most Member States follow a rules-based approach towards disclosure and communication, i.e. there are clear and detailed prescriptive regulatory and/or supervisory requirements regarding the frequency, content, calculation method, format and channels to be used. In a number of jurisdictions, a gradual transition towards a more principles-based approach can be observed.

Furthermore, in the absolute majority of cases, information is provided to pension scheme members by the IORP and/or insurance undertakings directly. There are only few examples when relevant information would be communicated by the employer or another relevant entity.

Besides, the most prevalent communication channel used at the moment on all of the above occasions is paper. There is however an indication of a shift towards the use of the electronic communication channels, in particular email and online user accounts.