



**Een OPF in een OFP**  
*lessons learned*



**Henk van den Beukel**

**G. Lugtigheid & Co, Beheer en Advies bv**

Toetreden **Stichting Pensioenfonds Lugtigheid**  
tot **Pension & Co IBP OFP**  
als **Lugtigheid Afzonderlijk Vermogen**



# **Een OPF in een OFP**

## ***lessons learned***



- Verschillende situaties
- Mijn situatie/overwegingen
- Structuur OFP
- Procedurele aspecten
- Documenten
- Nadere info/ contact

# Verschillende situaties

Type	Wensen	Opties	Oplossingen
<b>Grote multi-nationals</b>	Harmoniseren van fondsen en regelingen Bundelen van expertise	• Welk land? (regelgeving/structuur/ fiscaal, etc)	✓ Eigen OPF (NL) ✓ Eigen OPF (BE)
<b>Expats</b>	Risico's delen Schaal vermogensbeheer	• Ervaren professionele provider	
<b>Kleinere Holdings</b>	Kostenreductie Professionele providers	• "Onafhankelijk" via ringfencing	✓ Multi OPF (BE)
<b>Middelgr. Pensioen Fondsen</b>	Constructieve houding autoriteiten Praktisch prudentieel toezicht	• Toetreden schaalvergroting	✓ Multi-OPF (NL) ✓ Ander fonds (NL)
↕ <b>Kleine Pensioen fondsen</b>	Eigen identiteit Kostenreductie	• Liquidatie	✓ Verzekeraar

# Overwegingen mijn situatie

- Realiseren toekomstbestendige structuur
- Eigen identiteit (API, OFP, Multi-Opf)
- Spreiding van kosten
- Borgen professioneel bestuur
  
- Bij toenemende toezicht eisen

# Structuur OFP



# Procedurele aspecten

- Eigen OFP opzetten of Multi-employer OFP
- Vwn DNB/ Team Liquidatie + instemming AFM
- Overeenkomst met MinFin en fiscus
- Notification: OFP toelating NLse markt (*lijst FSMA*)
- Documenten set
- Interne besluitvorming / communicatie deelnrs
- Tijdsduur

# Procedurele aspecten

- Mijn situatie overzichtelijk
- Bij iedereen maatwerk afhankelijk van situatie
  - Omvang
  - Interne besluitvorming en communicatie deelnemers
  - Wel/niet toelating NLse markt nog regelen
  - Huidige betrokken partijen/adviseurs/providers
  - Wat blijft in NL en wat naar BE?

# Documenten

- Pensioenreglement aanpassen (partijen)
- Financieringsplan
- Statement of Investment Principles (SIP)
- Toetredingsovereenkomst
- Overdrachtsovereenkomst
- Vermogensbeheer
- Uitvoeringsovereenkomst
- HH reglementen Operationele Organen



# Huidige situatie

- SPL → Pension & Co IBP OFP - LAV
- Operationele organen: DB + Investerings comité (geen Sociaal comité)
- Vermogensbeheer Ovk SPL → Pension & Co
- Conac CVBA + Conaccount CVBA
- Opheffen SPL
- Toezicht NLse sociale & arb.rechtelijke regelgeving DNB via FSMA

# Nadere info / contact

## **G. Lugtigheid & Co, Beheer en Advies bv, Vught**

[www.lugtigheid.org](http://www.lugtigheid.org)

[vdbeukel@lugtigheid.org](mailto:vdbeukel@lugtigheid.org)

**+31 73 656 33 80**

## **Pension & Co IBP OFP, Brussel**

## **Conac cvba, Brussel**

[www.conac.be](http://www.conac.be)

[yvo.vermeylen@conac.be](mailto:yvo.vermeylen@conac.be)

**+32 2 227 04 90**