



# RESAVER

**RETIREMENT SAVINGS VEHICLE FOR EUROPEAN RESEARCHERS**

**Agustin Calvo**

[agustin.calvo@resaver.eu](mailto:agustin.calvo@resaver.eu)

**Eduard Lorda**

[eduard.lorda@resaver.eu](mailto:eduard.lorda@resaver.eu)

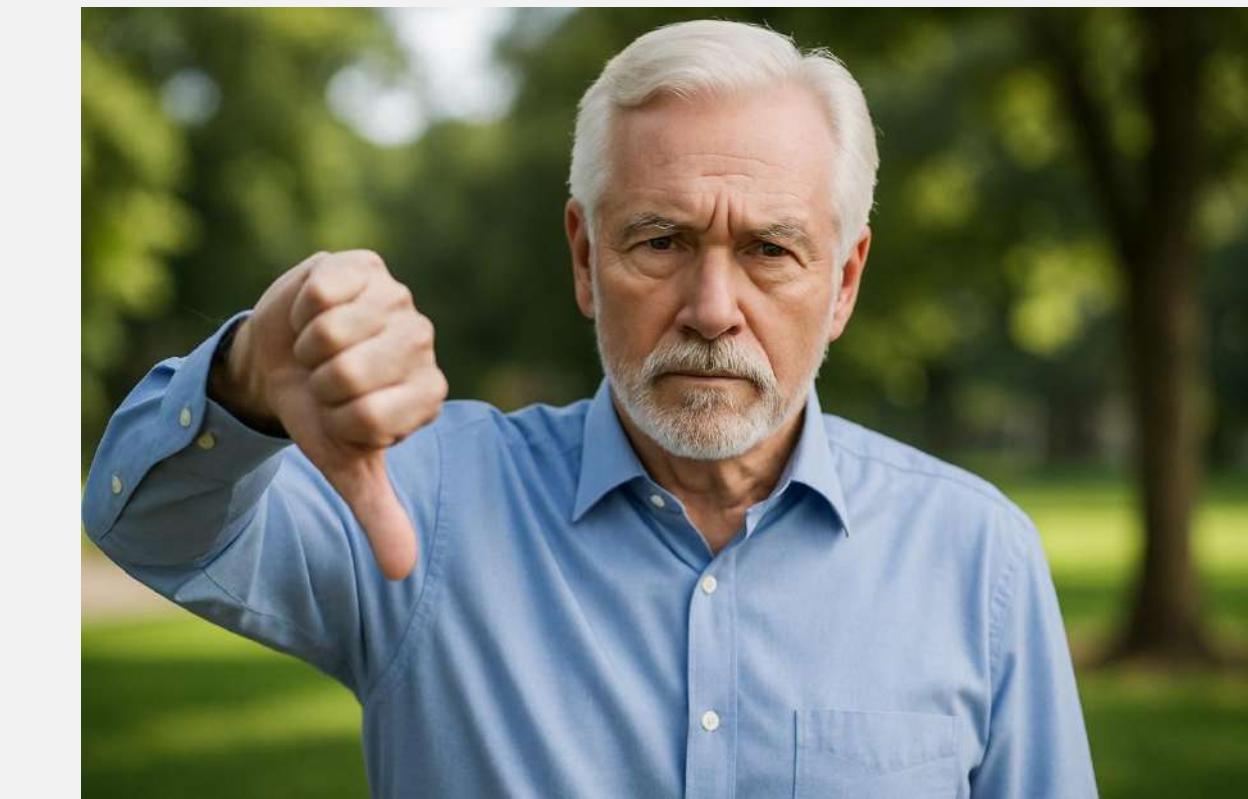
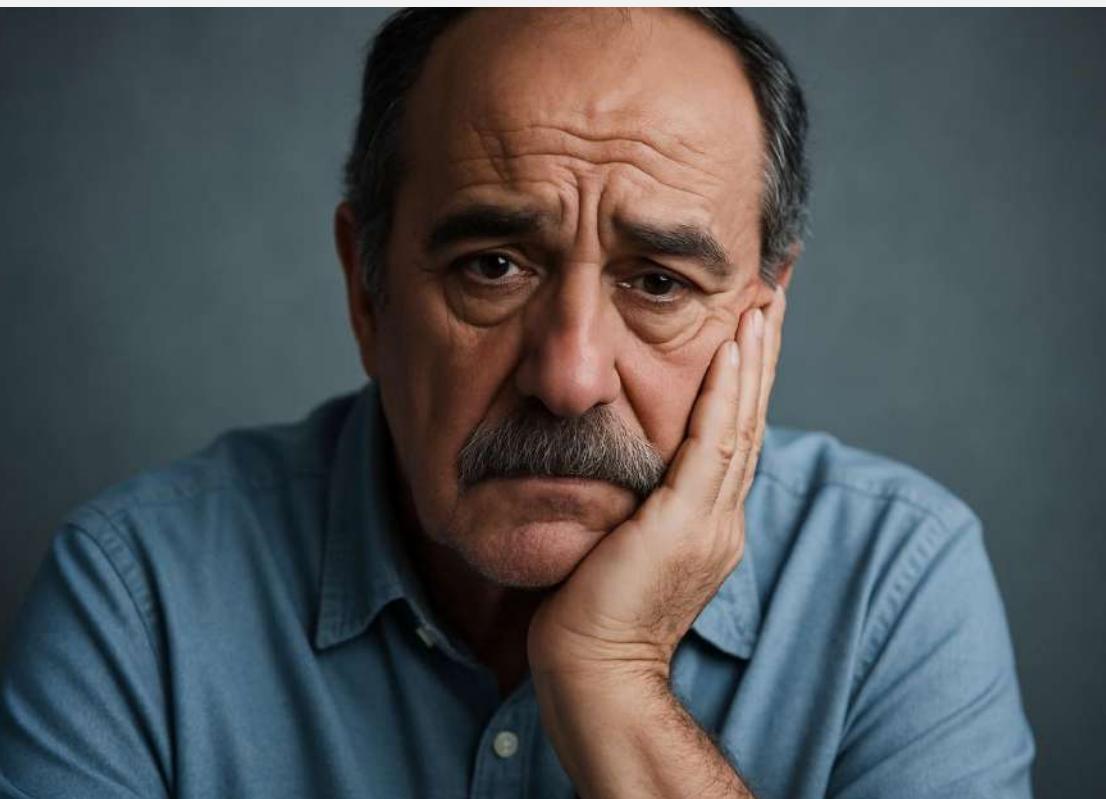




## How do you imagine your retirement?



# How do you imagine your retirement?





Menos del **20% de los empleados** en la UE tienen un plan de pensión de **empresa**  
*(menos del 10% en España)*



Las contribuciones a planes de pensiones complementarios durante los **primeros 10 años** de trabajo pueden llegar a ser el **25% del ingreso en la jubilación**



# En la investigación la movilidad es clave pero...



**2.1 millions**  
**researchers**  
**in the EU**

(Source: [Eurostat, 2023](#))



**13%**

**mobile researchers**  
(currently employed in other country  
than country of citizenship)  
(Source: [MORE4, 2019](#))

International mobility in post-PhD stages

**27%** of researchers currently  
working in the EU have been  
mobile in the last 10 years for  
more than 3 months



**ERA Policy  
Agenda  
of the  
European  
Commission**

*«...los investigadores móviles tienen dificultades para acumular pensiones complementarias adecuadas como consecuencia de los períodos de adquisición de derechos, las elevadas comisiones de transferencia, el conocimiento limitado de productos financieros complejos y las cargas administrativas en el momento de la jubilación.*

# RESAVER

## RETIREMENT SAVINGS VEHICLE FOR EUROPEAN RESEARCHERS



Iniciativa de la Comisión Europea,  
cofinanciada por la Unión Europea,  
parte de la plataforma de talento del Espacio de  
Investigación Europeo (**ERA**)

**RESAVER es una solución de pensiones paneuropea sin ánimo  
de lucro para organizaciones con actividades de investigación**

Es un fondo de pensiones complementarias (IORP) multinacional y  
multiempleador, regulado por la Directiva europea **IORP II**, conforme a la  
legislación laboral local y con una sólida protección y gobernanza



# ¿Qué tipo de pension es RESAVER?

## Sistemas de pensiones

según la clasificación establecida por la OCDE





---

**Interinstitutional File:**  
**2023/0285 (NLE)**

---

**RECH 489**  
**EDUC 418**  
**COMPET 1082**  
**IND 590**  
**MI 944**  
**EMPL 526****LEGISLATIVE ACTS AND OTHER INSTRUMENTS**

---

**Subject:** COUNCIL RECOMMENDATION on a European framework to attract and retain research, innovation and entrepreneurial talents in Europe

---

- (24) RESAVER, the European pension solution supported by the Commission which deals with occupational retirement provisions for research performing organisations and which will be one of the components of the upcoming ERA Talent Platform, has the potential to address the social protection issues faced by mobile researchers. However, its uptake is hindered by limited awareness and substantial administrative and legal hurdles. With the aim of safeguarding the occupational pension rights of mobile researchers, information about how potential mobility might affect pension rights should be provided and the participation of research performing organisations in RESAVER should be considered.

# ESTRUCTURA TRANSFRONTERIZA

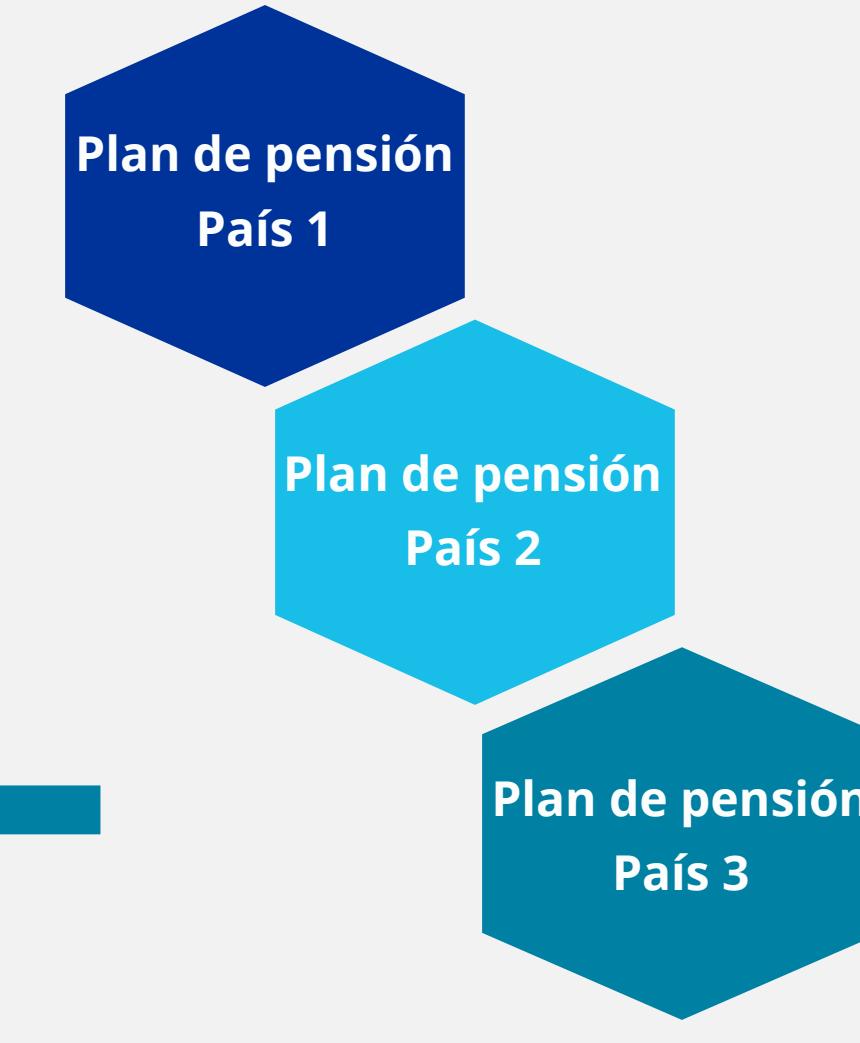
## Gestión de los planes de pensión



País del fondo (Bélgica)

Regulado por la legislación belga

## Planes de pensión



País 1

País 2

País 3

Regulado por la legislación laboral del país donde están los empleados

# Estructura operativa y de gobernanza



## SUPERVISIÓN

Regulador Belga (*FSMA*)  
 Reguladores locales (*DGSFP en Esp.*)  
 Auditor Externo  
 Auditor Interno  
 Compliance  
 Gestor de Riesgo  
 Comisión Europea



**Deloitte.**



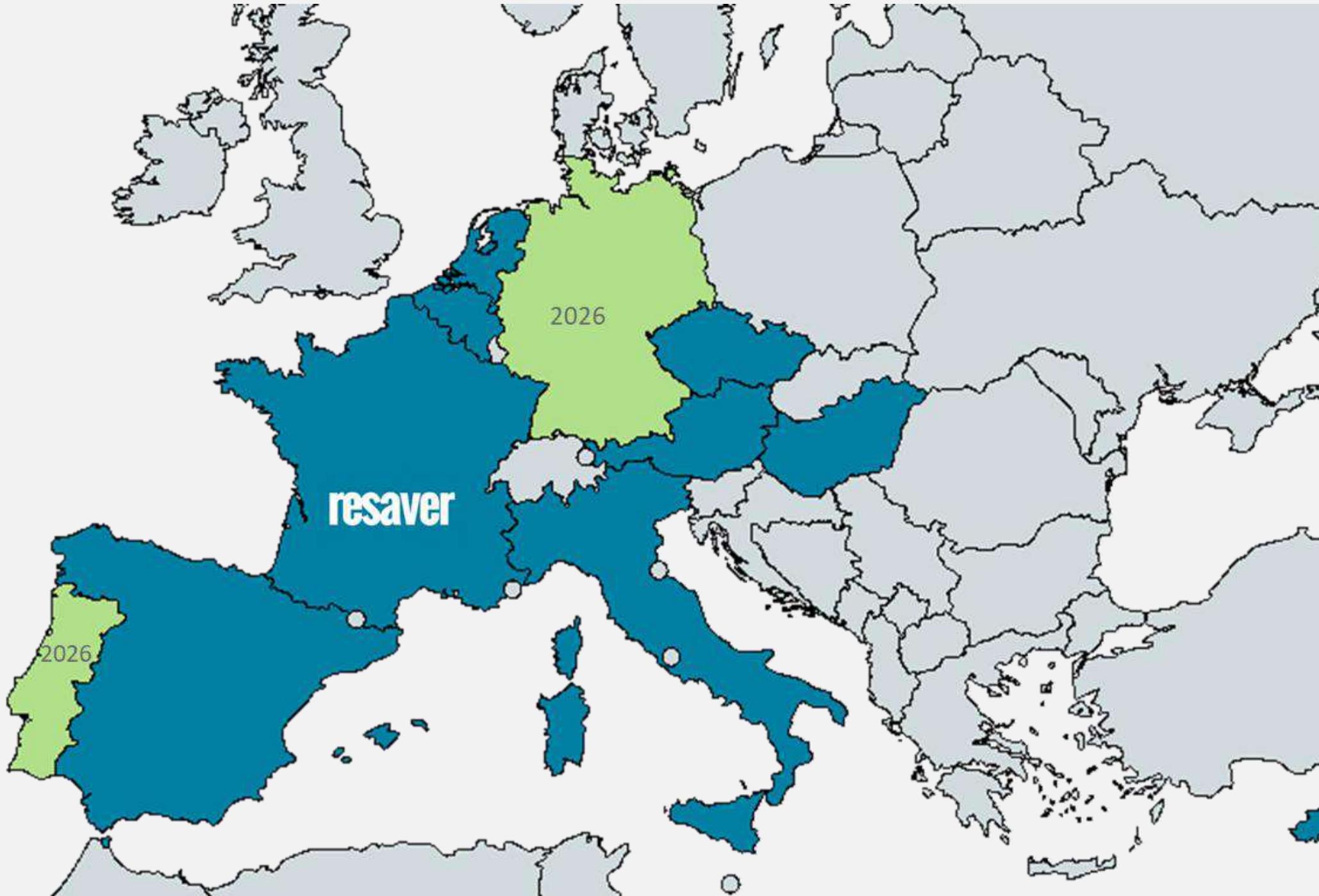
## SUBCONTRATACIÓN

ACTIVOS	OBLIGACIONES	INFORMES	ADMINISTRACIÓN	CONSULTORES
Gestor de inversiones <b>BlackRock</b> Depositario de activos <b>STATE STREET</b>	Actuario <b>Mercer</b>	Contable <b>IBDO</b>	Centro de Gestión de Miembros <b>Previnet</b> Outsourcing solutions	Experto técnico <b>AON</b> Experto legal <b>CUATRECASAS</b>





# MISIÓN DE RESAVER



Actualmente en operación en 9 países

Garantizar que **TODO** empleado que trabaja en organizaciones con actividades de investigación en la UE tenga acceso a una **pensión complementaria segura, transparente y portátil**.



# Hacemos las pensiones transfronterizas SIMPLEX para organizaciones con actividades de investigación



- Equipo de expertos con **10 años de experiencia en la creación de planes de pensiones transfronterizos**, gestionando las complejidades locales.
- El departamento de **RR. HH. elige el plan**, y **RESAVER se encarga** de la configuración, la administración y las comunicaciones.
- **Sin costes de implementación** y con una estructura de tarifas totalmente transparente.
- Las contribuciones a RESAVER pueden ser **eligibles como costes de personal en las ayudas europeas a la investigación**
- Con importantes ventajas:
  - Sin período de consolidación (vesting period).
  - Transferible sin coste a otro plan de pensiones complementario.
  - Portal en línea MyRESAVER.



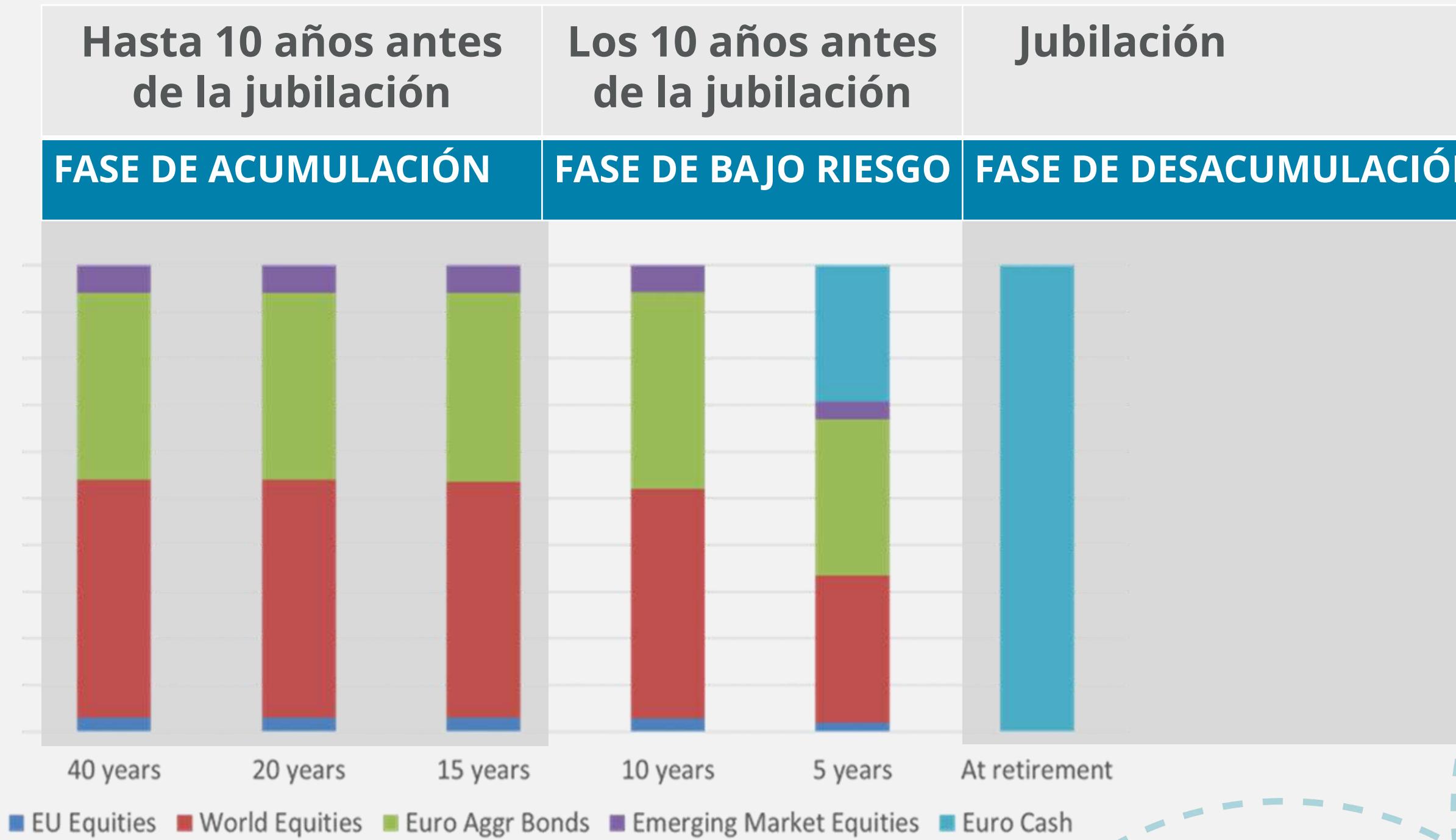
The screenshot shows the 'SNAPSHOT' section of the MyRESAVER portal. It features a pie chart titled 'TOTAL € 100.000' divided into 'MEMBER' (orange), 'EMPLOYER' (blue), and 'OTHERS' (green). Below the chart, there's a table of account details:

ACCOUNTS	AMOUNT
MEMBER	€ 33.333,00
EMPLOYER	€ 45.667,00
OTHERS	€ 19.000,00

The 'NEWS' section displays two items: 'HAPPY BIRTHDAY' and 'INVESTMENT'. The 'PERFORMANCE' section shows a line graph with data from Jan to Dec. The 'RECENT TRANSACTIONS' table lists contributions and fees:

Operation Code	Reference Date	Gross Amount	Fees & Charges	Currency Date	Net Amount	Currency
Contribution	01/01/2016	300,00	-40,00	01/01/2016	260,00	EUR
Contribution	01/01/2016	500,00	-	01/01/2016	450,00	EUR
Contribution	01/03/2016	500,00	-	01/03/2016	450,00	EUR
Transfer	01/04/2016	200,00	-	01/04/2016	180,00	EUR
Fee	01/04/2016	-	25,00	01/04/2016	-25,00	EUR
Contribution	01/05/2016	750,00	-	01/05/2016	725,00	GBP

# ESTRATEGIA DE INVERSIÓN POR DEFECTO EN RESAVER: CICLO DE VIDA DEFENSIVA



Es la opción de inversión más elegida por nuestros miembros





# ALGUNOS MIEMBROS DE RESAVER

INFRAESTRUCTURAS EUROPEAS DE INVESTIGACION (ERICs)



CENTROS DE INVESTIGACIÓN



UNIVERSIDADES



INSITUCIONES DE ATRACCÓN DE TALENTO



# SIMULADOR DE PENSIONES

[www.resaver.eu](http://www.resaver.eu)

1

Pension Fund Individuals About us News & Events Resources Contact us Pension simulator

RESAVER proposal

Welcome to the RESAVER proposal generator!

Please provide a few key inputs to receive a tailored proposal from RESAVER including the potential costs and benefits of launching an occupational pension plan for your staff.

• Organisation Information • Contribution • Population • Review & Submit

**Organisation name**

**Country**  
 - Select

**Type of contribution ?**  
 Fixed percentage of salary  
 Fixed annual amount

**Employee contribution**

**Contribution Rate**  
 5 % salary

**Employer base contribution ?**

**Contribution Rate**  
 5 % salary

**Employer matching contribution ?**

By ticking the box, the Employer agrees to pay additional contribution that may increase the final benefit projection.

2

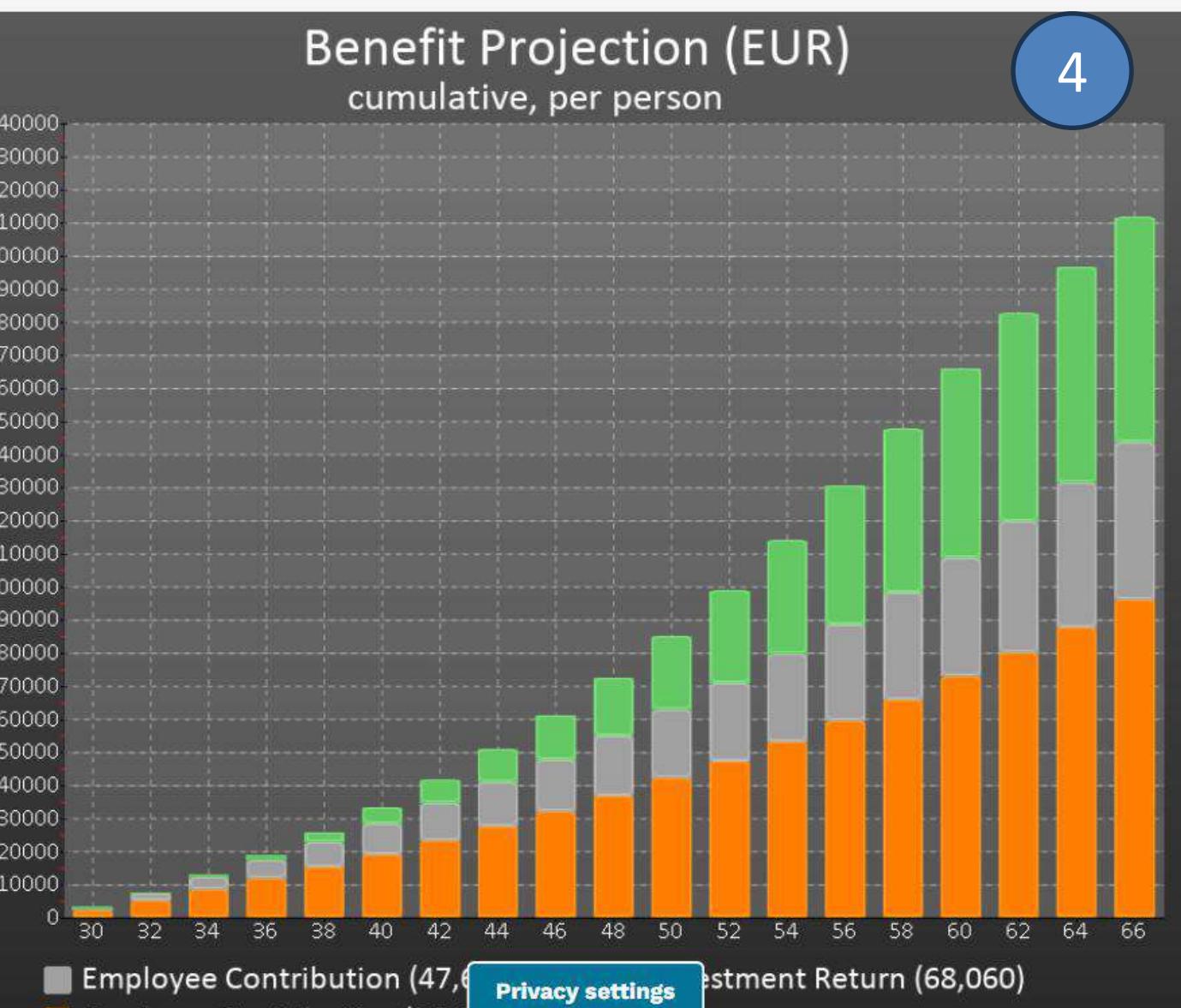
**Average employee age**  
 30

**Retirement age**  
 67

**Average annual salary**  
 30000

**Average annual salary increase**  
 2 %

**Number of employees**  
 30





# TRANSPARENT COSTS



## ANNUAL MEMBERSHIP FEE (paid by organisation)

The annual fee for organisations depends on the number of participants in the plan. The cost is equal to **50 Euro per participant**, with a minimum of 500 Euro/year and a **maximum 5.000 Euro/year**



## ANNUAL MEMBER FEE (paid by organisation or employee)

The annual fee for the participants is **33 Euro per employee**.



## ADMINISTRATION and ASSET MANAGEMENT FEES (deducted from account)

**0.35% - 0.50%** of assets per year for Life Style investments and **0.35% - 0.95%** for Free Style investments

**resaver**



Co-funded by  
the European Union

# **RESAVER Fondo de Pensiones pan-Europeo para apoyar a la investigación en la UE**

## **We're On a Mission**

**Agustín Calvo**

[agustin.calvo@resaver.eu](mailto:agustin.calvo@resaver.eu)

**Eduard Lorda**

[eduard.lorda@resaver.eu](mailto:eduard.lorda@resaver.eu)

