

DE PENSIOENADVISEUR ONDERSCHAT

mr. Niels Mourits
directeur FIDIN

Vereniging voor Pensioenrecht
Utrecht, 8 juni 2010



Federatie Intermediaire Dienstverlening in Nederland (FIDIN)

- Cluster Pensioen
 - beoordelen actuele ontwikkelingen
 - anticiperen op overheidsbeleid en wetgeving
 - adviseren bestuur over pensioenvraagstukken
 - overleg politiek, ministeries en verzekeraars
 - uitdragen standpunten (brieven, position-papers)

Korte historie

- Standsorganisaties NVA en NBVA
- Groot deel kantoren actief in pensioenadvisering
- NVA : professioneel pensioenadvies hoog in vaandel
- NVA mede-initiatiefnemer erkenningsregeling Register Pensioenadviseurs (RPA)
 - meer dan 300 ingeschrevenen in RPA-register
- NVA-sector Leven/Employee Benefits
 - politieke lobby Pensioenwet
 - resultaat: aanname amendementen en moties (shoppen met pensioenkapitaal, bijbetalingsproblematiek waardeoverdracht, vereiste tijdsevenredige financiering pensioenaanspraken)

Juridisch kader positie pensioenadviseur (1)

- Pensioenadviseur niet genoemd als partij in Pensioenwet (PW)
- Voorheen ook niet genoemd in PSW
- PW raakt heel direct adviesfunctie
- PW heeft belang van goed pensioenadvies nog meer doen toenemen (vervolg)

Juridisch kader positie pensioenadviseur (2)

- Toepasselijkheid Wet op het Financieel Toezicht (Wft)/Bgfo
 - vergunning/vakbekwaamheidseisen levenmodule/PE
 - zorgplicht adviseur
 - opstellen klantprofiel
 - passend pensioenadvies
 - inducement (art. 149 a Bgfo)
 - transparantie beloning in precontractuele fase
 - reproduceerbaarheid advies
 - inrichting goede adviespraktijk conform Leidraad AFM
'Tweede pijler pensioenadvisering'

Karakter pensioenadvisering (1)

- Buitengewoon complexe en veelomvattende materie
- Specialisme, vereist grote mate van kennis en kunde
- Vereist voortdurend bijhouden van nieuwe ontwikkelingen
- Diversiteit regelgeving: PW, fiscale regelgeving, Wet medische keuringen, complexe AMvB's, uitvoeringsbesluiten en jurisprudentie
- Vereist juiste beoordeling van veel juridische documenten van pensioenuitvoerders

Karakter pensioenadvisering (2)

- Vereist vaardigheid analyseren en vergelijken ingewikkelde productaanbiedingen
- Vereist begrijpelijke uitleg van complexe regelingen en vraagstukken aan niet-pensioendeskundigen
- Vereist goede begeleiding implementatie van (gewijzigde) pensioenregeling
- Adviseurs volgen hoogwaardige up-date bijeenkomsten om nieuwste pensioen kennis en ontwikkelingen eigen te maken

FIDIN: aan pensioenadvisering mogen terecht de hoogste eisen worden gesteld!

- aparte Wft-module Pensioen

Pensioenwet: zwaardere verantwoordelijkheden werkgever

- Veelheid nieuwe verplichtingen werkgever
- Verplichtingen bij/tijdens:
 - invoering pensioenregeling
 - aanneming medewerker
 - de looptijd van de pensioenregeling
 - wijziging van de pensioenregeling
 - pensionering medewerker

Werkgever doet er goed aan zich te laten bijstaan door adviseur

Voorbeelden

1. Aanname nieuwe medewerker
 - advies aanbod pensioentoezegging onderdeel arbeidsovereenkomst
 - opname einddatum in arbeidsovereenkomst
2. Wijziging pensioenregeling
 - gevolgen collectieve waardeoverdracht voor beleggen in garantiefonds
3. Pensionering medewerker
 - begeleiding bij aankoop pensioenkapitaal (pensioenshoppen)
verschil pensioenkapitaal kan oplopen tot 10 %

FIDIN: belang van goed pensioenadvies wordt onderschat

Oorzaken:

- Werkgever onvoldoende bewust van verplichtingen PW
- Werkgever denkt te gemakkelijk dat verzekeraar zaken goed regelt
- Werkgever kijkt te ééNZijdig naar kosten advies en niet naar opbrengst advies
 - * taak adviseur is kosten pensioenregeling voor werkgever te beoordelen
 - * publieke opinie richt zich veelal op kosten adviseur, kosten pensioenuitvoerder blijven onderbelicht
- Werkgever mist kennis over toegevoegde waarde professioneel advies

Toegevoegde waarde pensioenadviseur

- Beoordelen en laten corrigeren juridische documenten van pensioenuitvoerder
- Zorgvuldige begeleiding ingewikkelde trajecten voor individuele en collectieve waardeoverdracht
- Heldere communicatie over inhoud en ambitieniveau van pensioenregeling
- Onderhandelen met pensioenuitvoerder over verbetering prijs-prestatie bij einde pensioencontract
- Vervullen cruciale functie in informatie- en communicatietraject

Kwaliteit pensioenadvies

- Moet over de hele linie beter
- FIDIN niet verrast door AFM-onderzoek: 3/4 adviezen onder de maat
- Aanbeveling AFM verbetering pensioenadvies, onderstreping standpunt FIDIN in visiedocument (2009)
- FIDIN-visiedocument breed verspreid onder politiek, toezichthouders en verzekeraars

Voorstellen FIDIN voor verbetering pensioenadvisering (Visiedocument 2009)

- Regelgeving transparantie premieovereenkomsten gelijkstellen aan regelgeving particuliere beleggingsverzekeringen
- Aanscherpen deskundigheidseisen en zorgplicht pensioenadviseurs
- Betere bescherming werknemer met premieovereenkomst door:
 - recht bieden op garantie
 - staffel 3 alleen toestaan bij gebruik van maximale staffelpercentage

Actualiteit woekerpensioen

- Discussie over kosten en beloning bij in het verleden gesloten semi-collectiviteiten
- Aanvankelijk onmogelijk om collectiviteit te sluiten voor klein bedrijf (< 5 werknemers)
- Nieuwe regelgeving maakt collectiviteit voor 1 deelnemer mogelijk
- Beoordeling en aanpassing van semi-collectiviteiten door adviseurs
- Adviseurs informeren cliënten over compensatieregeling

Hindernissen uitvoeringspraktijk

- Pensioenuitvoerders geven adviseur niet altijd inzage in UPO's, beroepen zich hierbij op PW
- Pensioenadviseur heeft geen inzicht in waardeontwikkeling beleggingsfondsen waarin werknemer met premieovereenkomst belegt

Gevolg: adviseur heeft geen zicht op uiteindelijke kwaliteit en prestatie van pensioenregeling

Actuele beleidsdossiers FIDIN

- Pleidooi voor flexibele AOW-leeftijd en geen directe koppeling AOW-leeftijd en pensioenrichtleeftijd
- Verhoging AOW-leeftijd niet ten koste van kwaliteit aanvullende pensioenregeling
- Versobering van pensioenregelingen mogelijk aan de orde bij met 'goud omrande regelingen'
- Pleidooi tegen ingewikkelde en dure pensioenproducten
- Garanties voor opgebouwd pensioenvermogen ten tijde van economische en financiële crisis



VRAGEN??

Ver. voor Pensioenrecht 8 juni 2010



fidiN

18 federatie financiële intermediaire
dienstverlening in Nederland