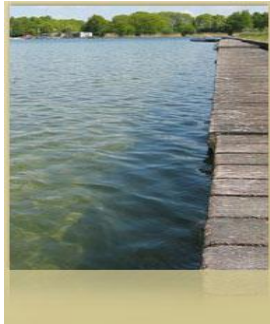


## KPS Studiebijeenkomst Zorgplicht rondom pensioenadvisering

Woensdag 23 juni 2010



### Pensioen: speerpunt van de AFM

Dagvoorzitter Helen Heijbroek opent de studiebijeenkomst 'Zorgplicht rondom pensioenadvisering' met de conclusie dat een aantal ontwikkelingen ertoe leidt dat de zorgplicht een belangrijk punt van aandacht is geworden op de agenda van de AFM. Deze ontwikkelingen zijn o.a. de onderzoeken van de AFM naar de adviezen van financiële dienstverleners over de tweedepijler pensioenproducten en het resultaat van die onderzoeken. De bevindingen van de AFM en de daaropvolgende initiatieven vanuit het ministerie van Financiën en de reacties vanuit de markt vormen de rode draad in de diverse inleidingen tijdens deze zomerse bijeenkomst in Inn Style te Maarssen.

### 75% van de adviezen voldoet niet aan de norm

Rudy van Leeuwen (AFM) doet verslag van de bevindingen van de AFM. Een verzekerd pensioen valt onder de adviesregels van zowel de PW als de Wft. Dat laatste betekent dat relevante gegevens moeten worden ingewonnen én de gegevens en het geadviseerde product nauwkeurig moeten worden vastgelegd. Daarnaast moet de werkgever worden gewezen op de risico's die in het product aanwezig zijn en op de stappen die bij de keuze een rol spelen. Uit de analyse van de AFM blijkt dat 1.200 (van de 2.600 ingeschreven) bemiddelaars slechts 1 of 2 pensioenadviezen per jaar geven. De AFM bracht een bezoek aan 16 bemiddelaars, die een dwarsdoorsnede vormen van de markt. Van deze bemiddelaars heeft de AFM 1 tot 4 dossiers onderzocht. Op grond van de uitkomsten van deze onderzochte dossiers waarbij pensioenadvies werd uitgebracht aan werkgevers in het MKB concludeerde de AFM dat de kwaliteit van het pensioenadvies omhoog moet: 75% van de onderzochte adviezen is onder de norm. Daarmee wordt enerzijds bedoeld onvoldoende met betrekking tot de kwaliteit van het advies of anderzijds onvoldoende vanwege de ontoereikende verslaglegging. De AFM constateert dat de vakbekwaamheidseisen voor het advies over verzekerde pensioenregelingen derhalve omhoog moet. Rudy belicht een aantal knelpunten, zoals het feit dat:

- de financiële (toekomstige) positie niet werd onderzocht;
- er geen onderzoek werd gedaan naar een van toepassing zijnde CAO en/of BPF;
- niet werd gewezen op de consequenties van het ontbreken van een staffelvolgende PVA;
- bij het oversluiten het inloop- / uitlooprisico werd vergeten.

### Leidraden fungeren als piketpaaltjes; geen vastgesteld stramien

Anneke van Es (AFM) geeft een toelichting op de leidraden die zijn ontwikkeld om de pensioenadviseur een handvat te geven in zijn adviestraject. Zij merkt daarbij op dat de leidraden gelden als een richtlijn en niet door de AFM dwingend worden voorgeschreven. In een elftal leidraden (zie <http://www.afm.nl/nl/professionals/over-afm/thema/speerpunt-pensioen/kwaliteit-advisering/leidraad.aspx>) worden de markeerpunten van het pensioenadvies in theorie én door middel van illustraties van een praktijkcasus in beeld gebracht. De algemene strekking van haar verhaal is dat pensioenadvies niet een product is "dat je er naast doet"; het vereist een hoge mate van deskundigheid. Deze boodschap is voor de deelnemers van de KPS min of meer een open deur. De inleiding wordt dan ook door de aanwezigen gebruikt om aan te geven waar de praktijk weerbarstiger is dan de theorie. De ervaring van de aanwezige KPS-deelnemers leidt tot een levendige discussie.

### **Pensioen is van zeer groot maatschappelijk belang**

Jurjen Oosterbaan Martinius (D&O) wijst er in zijn opening op dat ook het onderhouden en beheren van verzekerde pensioencontracten vraagt om een Wft-vergunning. Voor de pensioenadviseurs die niet zijn ingeschreven blijven altijd de bepalingen in het Burgerlijk Wetboek (BW) van toepassing. Bij aansprakelijkheid zal het BW zeker kijken naar het wettelijk adviestraject van de Wft. Vandaar dat advisering volgens het Wft-traject voor elke adviseur van groot belang is. Op dit moment ligt de diploma-eis bij de leidinggevende en niet zo zeer bij de medewerkers van het pensioenadvieskantoor. De medewerkers dienen deskundig te zijn, maar dit hoeft niet te blijken uit de diploma's. Jurjen acht dit een manco in het systeem en pleit voor aanscherping van de regels. Immers pensioen is van zeer groot maatschappelijk belang, wanneer men zich realiseert dat aan de werkgever die pensioenadvies ontvangt enorm veel werknemers zijn verbonden. Het pensioenadvies aan de werkgever heeft dus een grote (sociale) impact in de maatschappij.

Jurjen legt zijn gehoor een tweetal opties voor om te komen tot het verbeteren van de deskundigheidseisen in reactie op de constatering van de AFM dat het advies niet aan de norm voldoet:

1. Aanpassen van bestaande opleidingen
  2. Opstarten van nieuwe deskundigheidseisen Product Diensten Combinatie (PDC) voor pensioenen
- Hij belicht de voor- en nadelen en pleit voor nieuwe eisen aan de adviseur (i.p.v. de leidinggevende). Hij verwacht tot een goed advies te komen indien er sprake is van:

- een wettelijk adviestraject;
- vaardigheid om te vragen en te analyseren;
- marktkennis;
- vaardigheid om te vergelijken.

Gezien de diversiteit in de pensioenmarkt en de eisen die aan de pensioenadviseur moeten worden gesteld, stelt Jurjen voor een aparte PDC Pensioen voor grote ondernemingen in te voeren (bijv. vanaf de OR-grens) en de adviseur voor de kleinere ondernemingen een verbeterde versie van PDC Leven te laten volgen. Op deze wijze verwacht hij dat het advies haalbaar en bovenal betaalbaar blijft voor alle betrokken partijen.

Jurjen roept daarbij de KPS op om mee te denken in dit traject. Vanuit dat punt kan de dagvoorzitter melden dat het KPS-bestuur is uitgenodigd om deel te nemen aan de werkgroep die vanuit het CDFD de invulling van de nieuwe Wft-vergunning Pensioen zal uitwerken.

### **One small step for a man, one giant leap for mankind**

Na de pauze geeft Monica in haar overpeinzingen een illustrerende kijk op de vier partijen die zijn betrokken bij het pensioenadviestraject: de werkgever, de pensioenuitvoerder, de werknemer en de adviseur van de werkgever. Zij schetst de kaders en wettelijke regels waarmee iedere partij te maken heeft vanuit het BW, de PW en de Wft. Zij pleit ervoor om deze wetten consistent op elkaar aan te laten sluiten. Want ook zij toont aan dat de praktijk dikwijls weerbarstiger is dan de theorie. In haar overpeinzingen schetst zij een beeld dat alle disciplines uiteindelijk uitkomen in één loket (one giant leap for mankind), zodat uiteindelijk de deelnemer een goed pensioen tegemoet kan zien.

Monica vergelijkt het realiseren van een goed pensioen met de landing op de maan. De inspanning van iedere partij afzonderlijk leidt uiteindelijk tot een reuze sprong naar een alles omvattend goed pensioen. Een onjuist advies moet derhalve niet direct op het bordje van de pensioenadviseur worden geschoven. Alle partijen hebben daarin hun verantwoordelijkheid en het geheel is meer dan de uitkomst der delen.

### **Borrel en barbecue**

Rond 17.30 uur wordt de studiebijeenkomst afgesloten en worden de aanwezigen uitgenodigd om de periode van het zomerreces in te luiden onder het genot van een drankje en een barbecuebuffet. Veel deelnemers maken gebruik van dit aanbod en genieten van de gezellige afsluiting op een zonovergoten terras aan het water.

