

De nieuwe pensioenlente?!

FiDiB

21 maart 2011

Mr. Theo Gommer MPLA

Akkermans & Partners Legal & Advice/

Gommer & Partners Pensioen Advocaten/

Voorzitter NOPD

Inhoud

- Pensioenakkoord;
- DGA;
- te weinig pensioengeld, en nu?;
- nieuwe uitvoerders: PPI en bancair sparen;
- Wft Pensioenverzekeringen, 2012;
- communicatie.

Pensioenakkoord voorjaar 2010 ⁽¹⁾

- aanpassing AOW:
 - in 2020 wordt leeftijd verhoogd naar 66 jaar;
 - in 2025 wordt leeftijd verhoogd naar 67 jaar;
 - aankondiging verhoging 10 jaar van tevoren;
 - recht op vervroegen en uitstel (minimaal 65);
 - actuariële korting/oprenting: 6,5% per jaar;
 - ontslagleeftijd blijft gekoppeld aan AOW-leeftijd.

Pensioenakkoord voorjaar 2010 (2)

- aanpassing Witteveenkader:
 - verhoging pensioen(richt)leeftijd in;
 - 2011 naar 66 jaar;
 - 2015 naar 67 jaar.
- wijziging pensioenleeftijd treft:
 - nog op te bouwen rechten;
 - vanaf 2011 reeds opgebouwde rechten!
- opbouw vanaf 2011 dus voorwaardelijke rechten.

Kabinetsplannen

- de AOW-leeftijd per 2020 naar 66 jaar;
- aanpassing Witteveen per 2013 naar 66 jaar;
- integratie levensloop en spaarloon in vitaliteitsregeling;
- vitaliteitsregeling niet bestemd voor eerder pensioen.

DGA in de uitkeringsfase

- overdracht o.b.v. WEV, incl. indexatie en (levensverwachting)kosten;
- echtscheiding: afstorten o.b.v. WEV;
- uitstel;
- ook voor ondernemers, besluit 9-10-2010;
- te weinig geld?

Te weinig pensioengeld, en nu?

- pensioenfondsen:
 - meer premie;
 - geen indexatie;
 - minder toekomstige rechten;
 - minder opgebouwde rechten: afstempelen!;
- verzekeraars;
- eigen beheer: nee!
- afschaffen eigen beheer??

Nieuwe uitvoerders: PPI en bancair sparen

- PPI: kan per 2011;
- premieovereenkomst;
- niet voor ZZP-ers (wel 10 jaar bij fonds);
- bancair sparen: bankrekening, tijdelijk (20 jaar), verval aan erven;
- let op oud regime: pre-BH I (1992);
- overbruggingslijfrente alleen bij verzekeraars.

Wft Pensioenverzekeringen 2012

- nieuwe vergunninghouders;
- overgangsregime tot 2014;
- geen vrijstelling: of examen of EVC!

Leidraad 11 AFM (1)

- Wft is van toepassing op pensioenadvies werknemerspensioenen;
- beoordeling betaalbaarheid pensioenadvies;
- uitgangspunt: passend advies;
- passend advies betekent: “ken uw klantprincipe”;
- welke inspanningsverplichting heeft adviseur?

Leidraad 11 AFM (2)

- inzicht in financiële situatie op termijn;
- vragen naar oordeel werkgever is onvoldoende;
- inzicht in financiële gegevens:
 - liquiditeit;
 - solvabiliteit;
 - eigen vermogen;
 - winstprognose.

Leidraad 11 AFM (3)

- te raadplegen bronnen:
 - jaarrekeningen;
 - liquiditeitsoverzichten;
 - andere interne financiële verslagen;
 - ondernemingsplannen.
- geen garanties, wel inspanningsverplichting:
 - praten over visie ondernemer;
 - samenstelling personeel nu en in de toekomst;
 - verwachtingen ten aanzien van de financiële ontwikkeling.

Leidraad 11 AFM (4)

- de rol van de accountant:
 - accountant is geen pensioendeskundige;
 - wel mogelijkheid tot samenwerking:
 - adviseur maakt prognose pensioenlasten;
 - samen met accountant bespreken;
 - verklaring accountant dat prognose betaalbaar is;
 - archiveren dossier.

Aansprakelijkheid pensioenadvies (1)

- beginselen Leidraad 11 getoetst door AFM;
- boetebesluit Zeker Zanen B.V.;
- controle op vastlegging van:
 - financiële positie ondernemer;
 - zijn doelstellingen;
 - zijn risicobereidheid;
 - zijn kennis en ervaring.

Aansprakelijkheid pensioenadvies (2)

- dossieropbouw cruciaal;
- onvoldoende vastlegging → advies is niet passend;
- Zeker Zanen: advies is wel goed, verslaglegging deugt niet;
- AFM onvoldoende vastlegging al reden tot boeteoplegging;
- Zeker Zanen: boeteoplegging leidt tot reputatieschade.

Aansprakelijkheid pensioenadvies (3)

- conclusie voor pensioenadvies:
 - klantprofiel (ken uw klant);
 - passend advies = betaalbaar advies;
 - rol “accountant” sec is beperkt, leading is degene die zich gedraagt als de pensioenadviseur;
 - inventarisatie financiële kerngegevens;
 - verslaglegging cruciaal (dossieropbouw);
 - slechte verslaglegging kan leiden tot boete;
 - Leidraad 11 ook geschikt voor DGA advies.

Communicatie

- UPO/www.mijnpensioenoverzicht.nl/indexatielabel;
- anders:
 - hoeveel krijg ik?
 - google?
 - kleurtjes!
- ook voor de DGA: afschaffen of onder Wft!

The background of the slide is a large, high-resolution photograph of a massive blue wave curling over, with white foam at the crest. The sky is bright and hazy, suggesting a sunny day.

Hartelijk dank!