

# Ontwikkelingen binnen de markt en binnen AEGON

28 september 2011

**Hans Kraaijeveld**  
Manager Special Deals  
AEGON Intermediair

**Frits Bart**  
Directeur Pensioen  
AEGON Intermediair

# De agenda

---

- AEGON en WFT
- Distributie
- Pensioenakkoord
- AEGON en PPI

# AEGON en WFT

---

- Terugkoppeling AFM uitvraag
- WFT eisen pensioen
- Opties voor overdracht portefeuille
- Issues

# Terugkoppeling AFM uitvraag

- ◆ In eerste instantie onderzoek door AEGON op verzoek AFM
- ◆ Uitkomst AEGON portefeuille
  - ◆ Persoonlijk benaderd → 166 kantoren
  - ◆ Uitvraag per mail → 1069 → 647 reacties

Categorie tp	Reactie intermediair	Premie percentage tov totale portefeuille
Gaat door	570 kantoren (46% )	56%
Weet niet	185 kantoren (15%)	1%
Stopt	85 kantoren (7%)	0,5%
Geen reactie	395 kantoren (32%)	42,5%

- ◆ Verwachting markt
  - ◆ Stopt 73%
  - ◆ Gaat door 27%
- ◆ Nog niet zichtbaar in portefeuille AEGON

# WFT eisen Pensioen

---

- ◆ Ingangsdatum 01-01-2012
- ◆ Diploma WFT Pensioen, HBO+, initiatieven nemen al vorm aan
- ◆ Regelmatig pensioenadvies. Pensioen mag "er niet bij gedaan worden"
- ◆ Voor nieuwe toetreders 01-01-2012
- ◆ Overgangsregeling voor bestaand intermediair tot 01-01-2014

*Aanvullend:*

- ◆ Advisering conform richtlijnen (nu al)

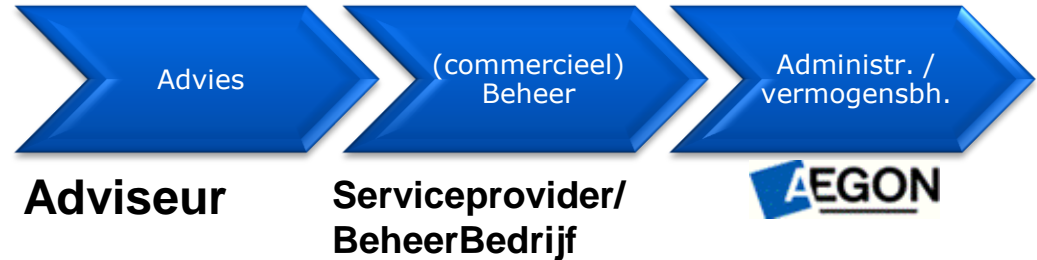
- AFM maakt zich nu zorgen over het tempo waarin de markt, met name bij de bemiddelaars, zich beweegt.
- 1 mei stoppers uitgesloten van (nieuwe) pensioen-business
- Brief met tijdslijnen en eisen:
  - < 01-02-2012 aangeven bij AFM wel of geen pensioen
  - < 01-07-2012 inschrijven bij opleidingsinstituut
- Binnen 3 maanden portefeuille overdragen.
- Minimaal 5 contracten
  
- NIEUWE WERELD BEGINT NU! (en dus niet in 2014)

# 4 opties bij overdracht contracten door intermediair

## Optie 1: Overdracht naar ander Intermediair



## Optie 2: overdracht naar Service Provider/ Commercieel Beheer Bedrijf (CBB)



## Optie 3: geen intermediair, adviseur zonder aanstelling doet ook commercieel beheer



## Optie 4: Overdracht naar AEGON



# Issues bij portefeuilleoverdracht

---

- Wat wil de Klant!
- Rol van AEGON, maar ook de rol van het intermediair
- Kosten in de keten
- Openbreken contracten?
- Hoe controleer je “passend advies”?
- Hoe om te gaan met niet verdiende afsluitprovisie/contant gemaakte doorlopende provisie?
  
- Wat kiest U???

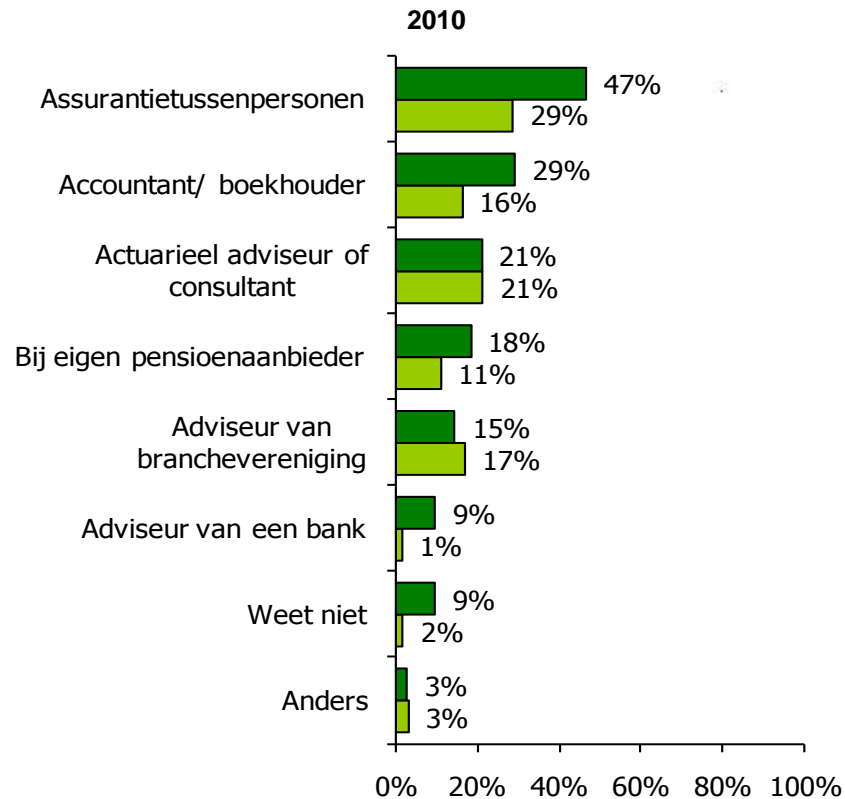
# Distributie

---

- Blijft intermediair in trek?
- En welke beloning: nu al volledig fee?

# ATP blijft belangrijkste adviseur pensioenregelingen

## Adviseurs (overwogen)

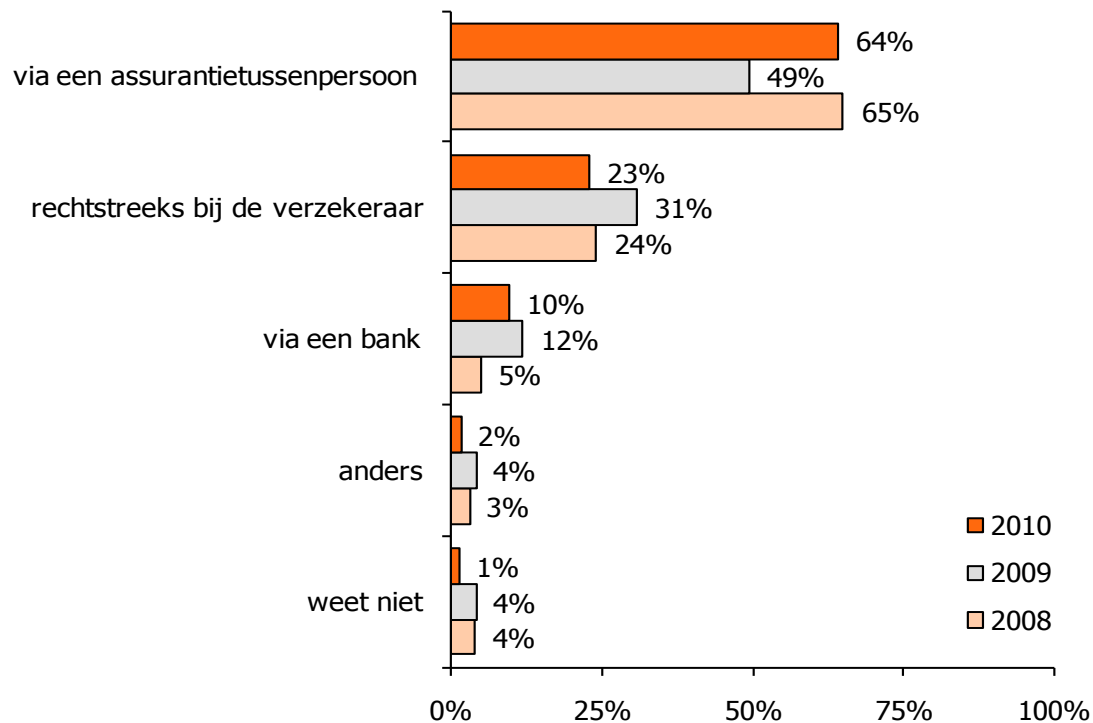


F1a: Als u zich nu zou laten adviseren over aanpassingen in uw pensioenregeling, welke adviseurs zou u dan overwegen?  
F1b: En welke daarvan is de belangrijkste?

Basis: pensioen bij OPF of verzekeraar  
2010: n=241

# Tweederde van werkgevers met een pensioen bij een verzekeraar sluit pensioen af via tussenpersoon

## Manier afsluiten verzekering

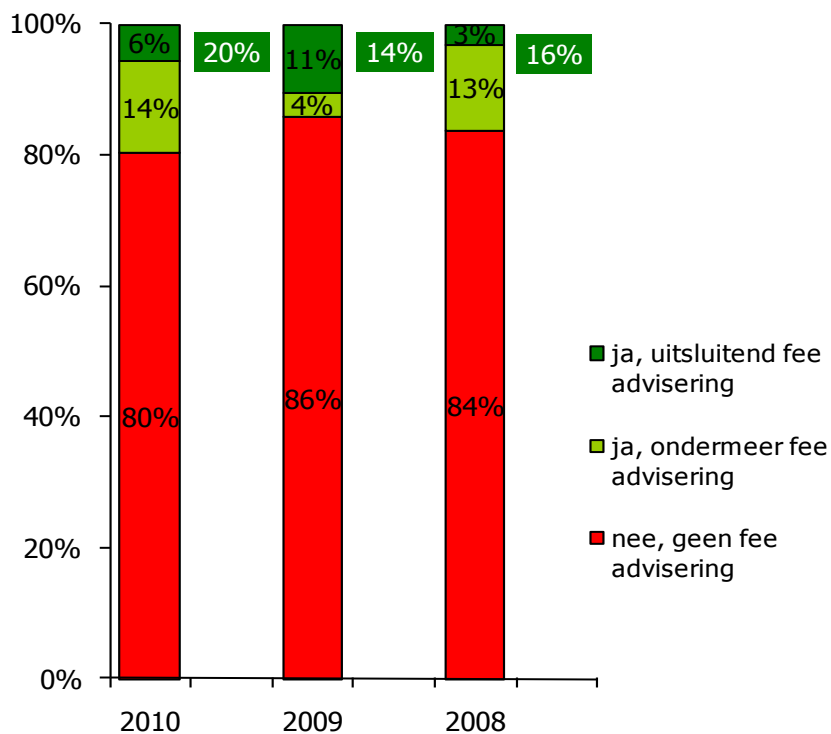


Basis: pensioen via  
verzekeraar  
2008: n=148  
2009: n=123  
2010: n=201

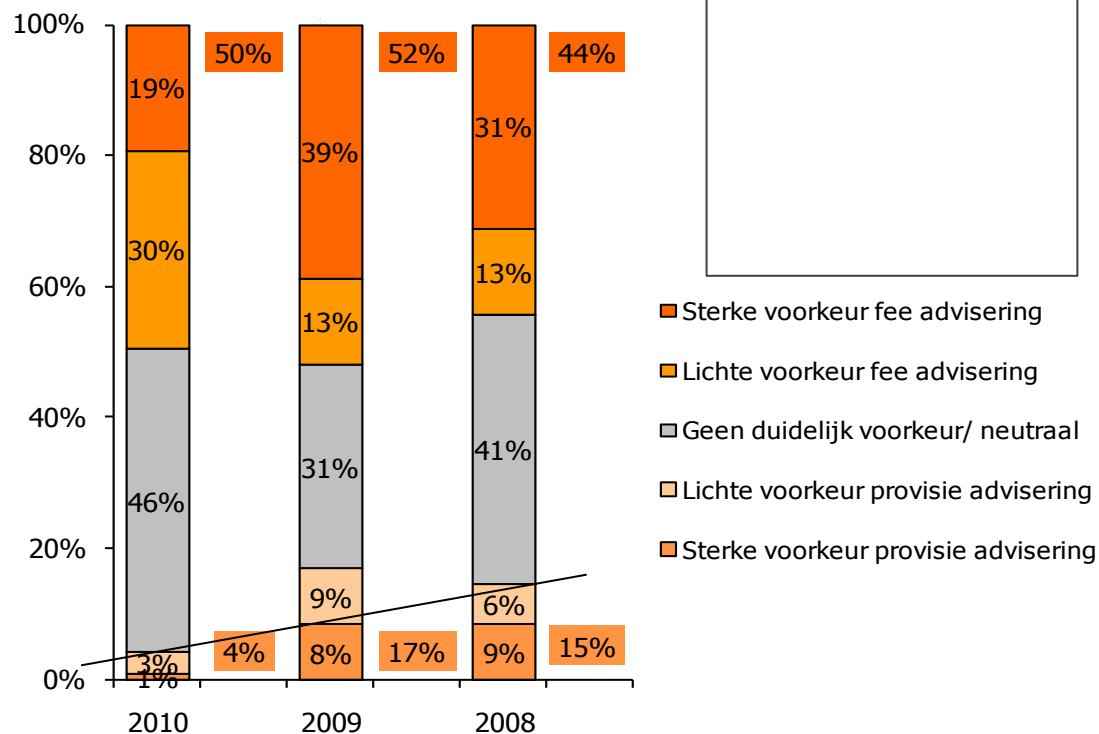
# Langzame opmars fee advisering: voorkeur voor provisie advisering kalft serieus af

Een kwart van de bedrijven met een onderneming pensioenfonds geeft al aan uitsluitend gebruik te maken van fee advisering.

Gebruik fee advisering



Voorkeur voor fee of provisie advisering



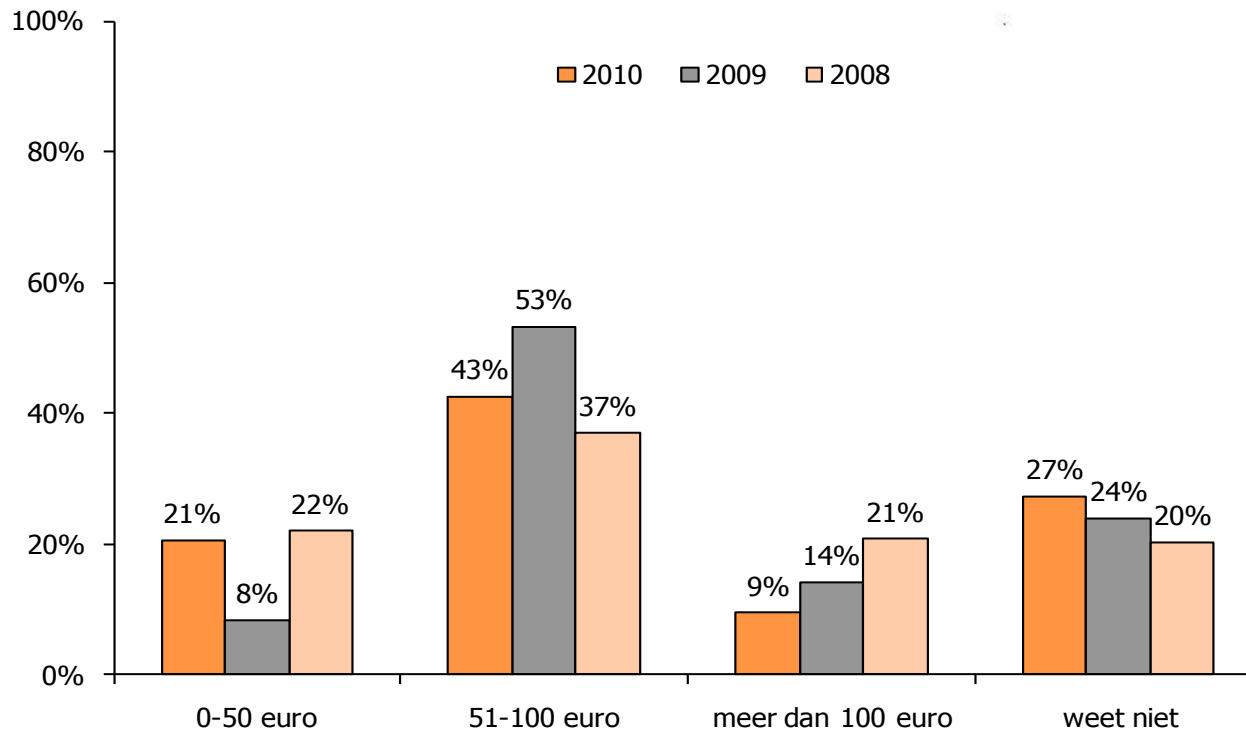
F2a: Maakt u al gebruik van pensioenadvies op deze basis?  
 F2b: En als u zich nu opnieuw zou moeten laten adviseren over uw pensioenregeling. In hoeverre heeft u dan een voorkeur voor fee advisering of voor provisie advisering?

Basis: pensioen bij OPF of verzekeraar  
 2008: n=171  
 2009: n=154  
 2010: n=241

# Werkgevers vinden €75,- een reëel uurtarief voor pensioenadvies; dat is lager dan in 2009



## Reëel uurtarief pensioenadvies



Gemiddelde:  
2010: 75 euro per uur  
2009: 94 euro per uur  
2008: 86 euro per uur

F2: Er wordt nogal eens gesproken over fee advisering. Dat wil zeggen dat de adviseur geen provisiebeloning ontvangt, maar een uurtarief. Wat voor uurtarief (in euro's) vindt u reëel voor het krijgen van pensioenadvies?

Basis: pensioen bij OPF of verzekeraar  
2008: n=171  
2009: n=154  
2010: n=241



# Middenloon meest populaire regeling

## Kenmerken huidig pensioen

	Totaal					
	2010 (n=495)	2009 (n=450)	2008 (n=490)	2007 (n=500)	2006 (n=500)	2005 (n=500)
<b>Huidige pensioeninstelling</b>						
Ondernemings Pensioen Fonds	4%	2%	5%	4%	6%	4%
Bedrijfstak Pensioen Fonds	64%	66%	65%	67%	61%	61%
Verzekeraar	32%	32%	30%	29%	34%	35%
<b>Pensioenregeling</b>						
Eindloonregeling	15%	16%	12%	9%	14%	16%
Middenloonregeling	40%	45%	35%	36%	40%	33%
Beschikbare premie regeling	13%	12%	18%	27%	24%	21%
Combinatieregeling	4%	2%	3%			
Hybride regeling	5%		2%			
Weet niet	24%	24%	30%	28%	23%	30%
<b>Organisatie gebonden aan CAO</b>						
Ja, de gehele organisatie	64%	71%	71%	74%	64%	67%
Ja, een deel van de organisatie	6%	4%	3%	4%	5%	3%
Nee	30%	25%	26%	22%	32%	30%

Kleinere bedrijven (5-19 werknemers) beschikken met 34% minder vaak over een middenloonregeling dan grote bedrijven (100+ werknemers); 64%.

A1a: Bij wat voor pensioeninstelling loopt de huidige pensioenregeling van uw organisatie?

A2: En wat voor pensioenregeling biedt u uw werknemers aan?

A3: Is uw organisatie gebonden aan een CAO?

Basis: allen  
 2005: n=500  
 2006: n=500  
 2007: n=500  
 2008: n=490  
 2009: n=450  
 2010: n=495

# Pensioenakkoord

---

- Wat wordt de trend: hard of zacht?
- En welke toegevoegde waarde ontstaat in het advieskanaal op dit punt?
- Hoe gaan we om met de stap naar 67?

**BEDANKT VOOR UW AANDACHT!**