



plusvalenza

Wft Pensioenvergunning

Praktische gevolgen

Juni 2011

Agenda

- ❁ Achtergrond
- ❁ Reikwijdte van de vergunning
- ❁ Deskundigheidseisen
- ❁ Overgangsbepalingen
- ❁ Gevolgen

AFM onderzoek

Pensioenadvisering april 2010

- ❁ 75% pensioenadviezen slecht tot zeer slecht
- ❁ Pensioen kun je er niet naast doen
 - van de 1200 van de 2600 pensioenadviseurs adviseert gemiddeld maar 1x per jaar pensioen
- ❁ Vakbekwaamheidseisen tweedepijler advisering moet omhoog

Opdracht MinFin aan CDFD

- ❁ Ontwikkel eind- en toetstermen voor een Wft-module Pensioenverzekeringen en overgangsbepalingen met volgende uitgangspunten:
 - Streefdatum voor invoering 01-01-2012
 - Vergunning moet passen binnen Wft
 - Eindtermen moeten aansluiten op rapport AFM

Wat is een Pensioenverzekering?

- ❁ De Wft kent het begrip Pensioenverzekering niet. Pensioenverzekeringen vallen onder het begrip Levensverzekering
- ❁ Keuze CDFD: Pensioenverzekering is een verzekering die voldoet aan de eisen van Hoofdstuk IIB Wet LB 1964
 - Daaronder valt dus ook het pensioen van de DGA
- ❁ Arbeidsongeschiktheidspensioen/
Arbeidsongeschiktheidsverzekering valt niet onder begrip pensioenverzekering

Reikwijdte Wft- pensioenvergunning

- ❁ Niet van toepassing op beroeps-, bedrijfstak- en ondernemingspensioenfondsen (art. 1:15 Wft)
- ❁ Vergunning is nodig voor *adviseren* en *bemiddelen van pensioenverzekeringen*
- ❁ Vergunning wordt afgegeven als de feitelijk leidinggevende voldoet aan de deskundigheidseisen (art. 2:78 en 2:83 Wft)

Nadere invulling werkzaamheden onder pensioenmodule

- ❁ Adviseren pensioenverzekering aan *werkgever*
- ❁ en bemiddelen in pensioenverzekeringen

Adviseren/bemiddelen

❁ Adviseren

- Aanbeveling doen
- Over een specifiek financieel product
- Aan een bepaalde cliënt

❁ Bemiddelen: Alle werkzaamheden benodigd voor

- Tot stand brengen, en
- Beheer en uitvoering

Van een verzekering

Praktische vragen over reikwijdte Pensioenvergunning

- ❁ Voor welke diensten is de Pensioenvergunning vereist:
 - Onderscheid tussen algemeen pensioenadvies en productadvies?
 - informeren van de werkgever over de pensioenregeling
 - Advisering DGA:
 - Pensioen in eigen beheer
 - Pensioen (gedeeltelijk) verzekerd onder regime van hoofdstuk IIB Wet LB'64
 - Pensioen (gedeeltelijk) verzekerd onder regime Wet IB 2001
 - Informeren van werknemers over pensioenregeling
 - Adviseren van werknemers over pensioenregeling

Praktische vragen over reikwijdte Pensioenvergunning

- ❁ Voor welke diensten is de Pensioenvergunning vereist
 - Administratieve verwerking en voorlichting daarover aan de werkgever
 - Communicatie met de verzekeraar over de pensioenregeling
 - Verwerken mutaties personeelsbestand
 - Verwerken keuzemodules van werknemers

Samenvatting

Informereren

Algemeen adviseren

Adviseren over product

Bemiddelen

Beheren contract

Mutaties deelnemers beheren

WFT vergunning nodig			
W.G.		W.N.	
Ja	Nee	Ja	Nee
	X		X
	X		X
✓		.	X
✓		n.v.t.	
✓		n.v.t.	
✓		✓	

Keuzes maken t.a.v. portefeuille

- ❁ Vallen huidige activiteiten onder de reikwijdte dan zijn er 3 mogelijkheden
 - Geen vergunning aanvragen, stoppen met de betreffende activiteiten
 - en betreffende portefeuille verkopen, of
 - Activiteiten aanpassen en samenwerkingsverband aangaan waarbij pensioenportefeuille wel overgaat naar pensioenadviseur
 - Vergunning aanvragen

- ❁ Keuze afhankelijk van bedrijfseconomische afwegingen

Gevolgen voor de markt

- ❁ Duidelijker onderscheid werkteerrein pensioenadviseur?
 - Adviseren - Bemiddelen
 - Informeren – Adviseren
 - Adviseren werkgever – Adviseren werknemers

- ❁ Kosten pensioenadvisering omhoog?

- ❁ Hoeveel pensioenadviseur blijven er over?
 - 2600 adviseurs, 1200 slechts incidenteel, 750 ingeschreven bij RPA/NOPD

- ❁ Onverkoopbare pensioenportefeuilles?

Profiel Pensioenadviseur

- ❁ Inventarisatie, analyse en advies rond pensioenregeling;
- ❁ Risicoanalyse uitvoeren;
- ❁ Analyse financiële en juridische positie werkgever
- ❁ Ontwerpen pensioenadvies werkgever (inclusief DGA)
- ❁ Beheer van bestaande pensioenverzekeringen
- ❁ Professioneel en integer gedrag

Dat betekent t.a.v. kennis

- ❁ Grondige kennis van relevante wet- en regelgeving
- ❁ Toegepaste kennis inzake Actuarieel rekenen
- ❁ Grondige verzekeringstechnische kennis
- ❁ Toegepaste kennis bedrijfseconomische vraagstukken
- ❁ Toegepaste kennis risicoanalyse en financiële draagkracht werkgevers
- ❁ Toegepaste kennis van de wijze van investeren of beleggen van vermogen
- ❁ Kennis van basisprincipes risicomanagement

Dat betekent t.a.v. vaardigheden

- ❁ Gestructureerd interviews en adviesgesprekken kunnen voeren
- ❁ ICT-toepassingen gebruiken
- ❁ Mondeling en schriftelijk correct en begrijpelijk communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveau's
- ❁ Adviestrajecten plannen, sturen en tot een succes brengen
- ❁ Risicomanagement procesmatig kunnen plannen
- ❁ Klantprofiel op helde wijze in kaart brengen en vastleggen

Dat betekent t.a.v. competenties

- ⊗ Autonomie en verantwoordelijkheid
- ⊗ Leercompetentie
- ⊗ Communicatie en sociale competentie
- ⊗ Professionele en beroepscompetentie

Dat betekent t.a.v. professioneel en integer gedrag

- ⊗ Herkennen van integriteitsrisico's
- ⊗ Benoemen van dilemma's
- ⊗ Middelen benoemen om integriteitsrisico's tot aanvaardbaar niveau terug te brengen

Deskundigheidseisen

- ❁ Niveau: HBO bachelor = EQF6
- ❁ Eindtermen met betrekking tot
 - Kennis
 - Vaardigheden
 - Competenties
 - Integer en professioneel gedrag
- ❁ Vooralsnog geen kwantitatieve eis m.b.t. het aantal pensioenadviezen per jaar

Introductie en overgangsperiode

- ❁ Nieuwkomers kunnen vanaf 01-01-2012 alleen adviseren als zij in het bezit zijn van
 - Basismodule
 - Levenmodule
 - Pensioenmodule

- ❁ Actieve pensioenadviseurs moeten uiterlijk op 01-01-2014 in bezit zijn van Pensioenmodule door
 - Examen
 - EVC-procedure

- ❁ Brief AFM?????

EVC

(eerder verworven competenties)

- ❁ Examenmethode die rekening houdt met bestaande kennis en praktijkervaring
- ❁ Uitgevoerd door erkend exameninstituut
- ❁ Instituut beoordeelt of voldaan wordt aan eindtermen aan de hand van (portfolio-)analyse en/of assessments
- ❁ Veel weerstand tegen EVC

Opleidingen / studiebelasting

- ❁ Inhoud opleiding
 - Nog niet volledig bekend (bijvoorbeeld nog veel discussie over dga onder pensioenmodule)
- ❁ Studiebelasting nog niet bekend
 - Maar HBO-niveau!
- ❁ Opleidingsinstituten
 - Markt komt in beweging
- ❁ Kosten nog niet bekend

Conclusie

- ❁ Bedrijfseconomische afwegingen kun je nu al maken
- ❁ Keuze voor opleiding/examen of EVC-procedure kan je nu nog niet maken
- ❁ Brief AFM? Afwachten!