



AFM introduceert pensioenbrochure

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft een brochure ten behoeve van werkgevers uitgegeven met daarbij het dringende verzoek om bij het intermediair te controleren of men vakbekwaam is op het gebied van pensioenen. Daarbij geeft de AFM aan om vooral een echte pensioenexpert in te schakelen, maar ook zelf tijd te investeren in een goed pensioenadvies. Tot slot wijst de AFM op het benodigde dienstverleningsdocument (DVD) en geeft werkgevers de tip om na te gaan hoe vaak en hoeveel adviezen door de betreffende adviseur worden en zijn gegeven.

De tijdinvestering voor de werkgever wordt ingeschat op 10 tot 15 uur en bij verlenging is minder tijd nodig, aldus de AFM. Een aantal belangrijke aspecten voor zowel de werkgever als pensioenadviseur worden eveneens benoemd, zoals:

1. Mogelijke gebondenheid aan een CAO of BPF
2. Eventuele financiële gevolgen als een werknemer overlijdt
3. Controle en omgang personele mutaties
4. Eventuele gevolgen langdurig arbeidsongeschiktheid
5. Mogelijke gevolgen van koersdalingen
6. Mogelijke gevolgen bij een beperkte financiële ruimte
7. Consequenties afsluiten nieuwe en aflopende pensioencontracten

De taak van de pensioenprofessional wordt door de AFM bij de werkgever al goed in beeld gebracht.