

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

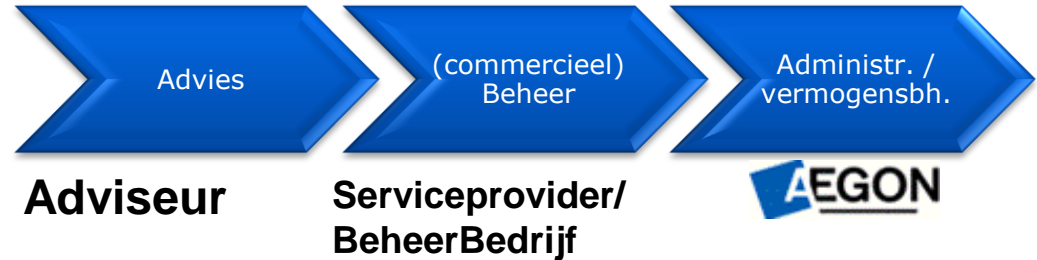
- NIEUWE WERELD BEGINT NU! (en dus niet in 2014)

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?

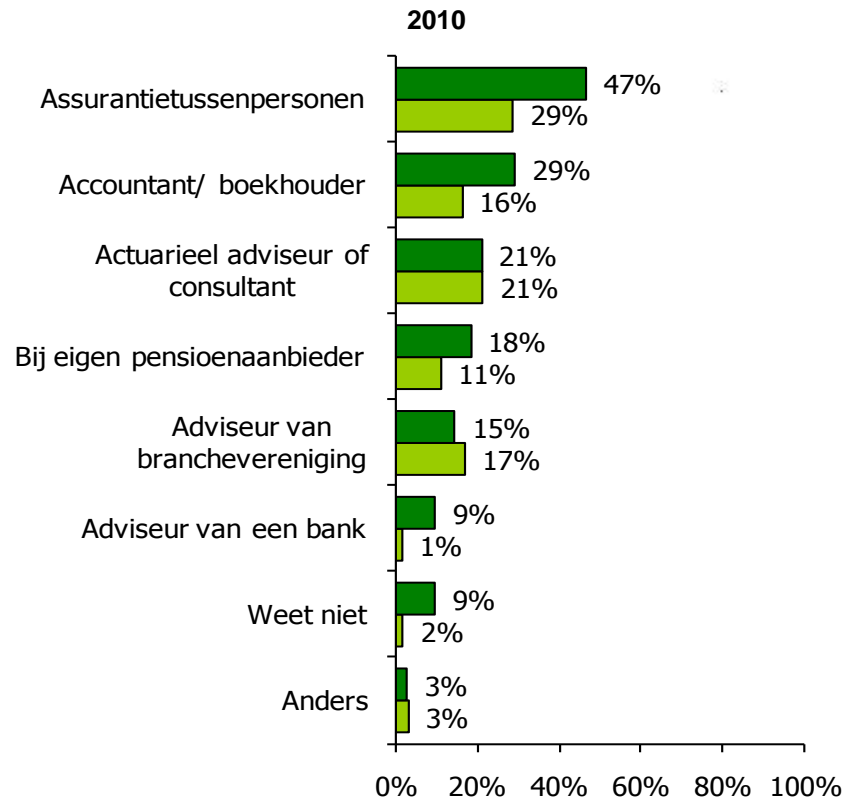
- Wat kiest U???

Distributie

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

ATP blijft belangrijkste adviseur pensioenregelingen

Adviseurs (overwogen)



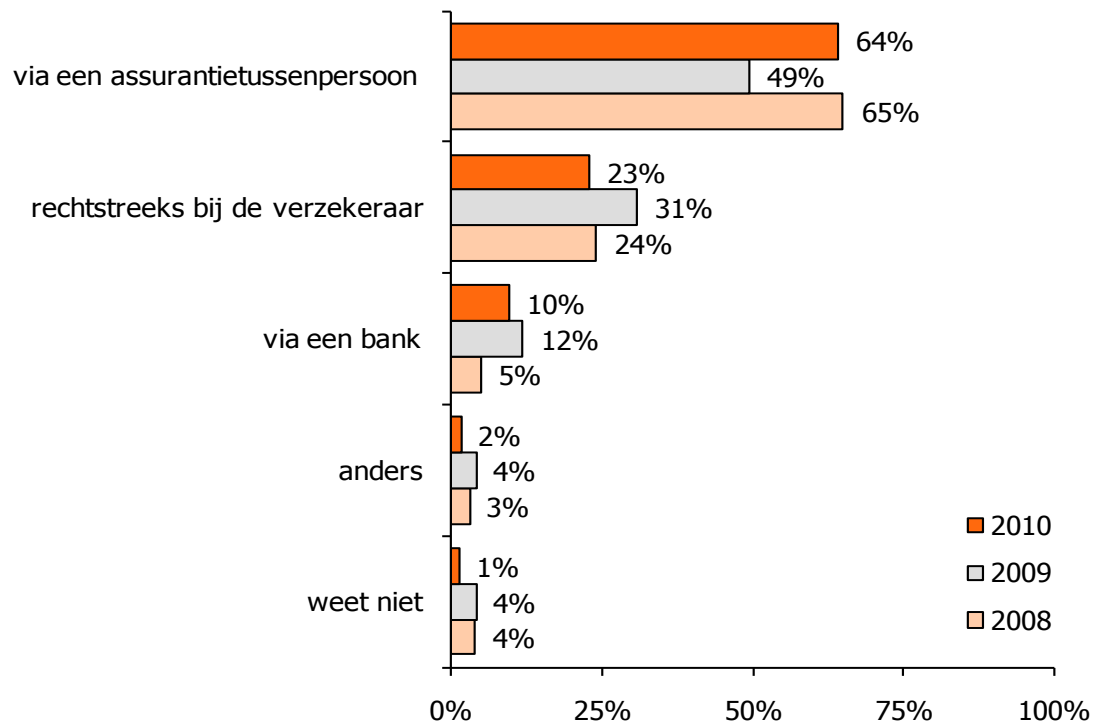
F1a: Als u zich nu zou laten adviseren over aanpassingen in uw pensioenregeling, welke adviseurs zou u dan overwegen?
F1b: En welke daarvan is de belangrijkste?

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



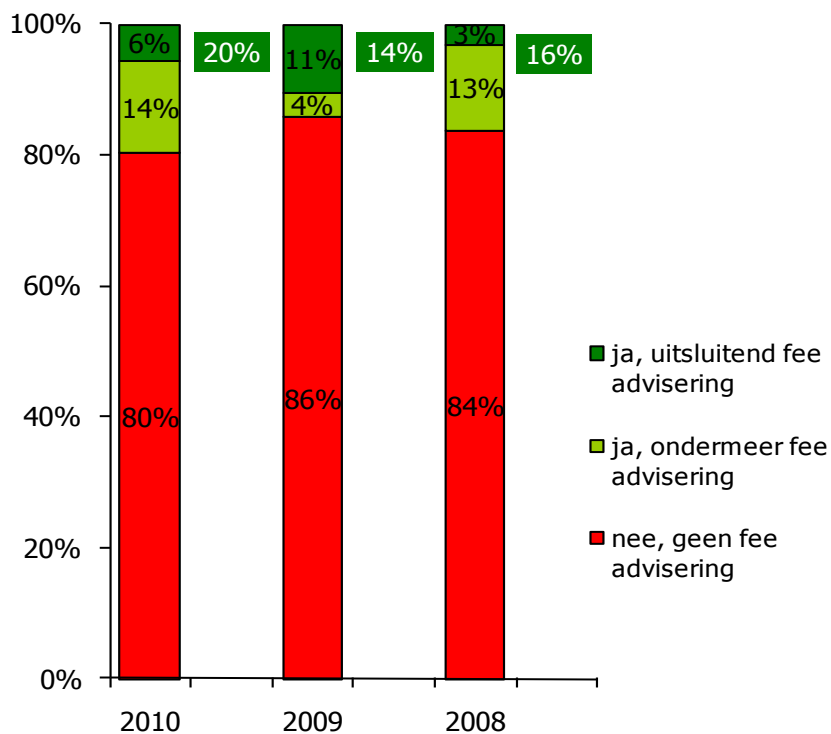
Basis: pensioen via
verzekeraar
2008: n=148
2009: n=123
2010: n=201

A1b4: Op welke manier heeft u deze verzekering afgesloten?

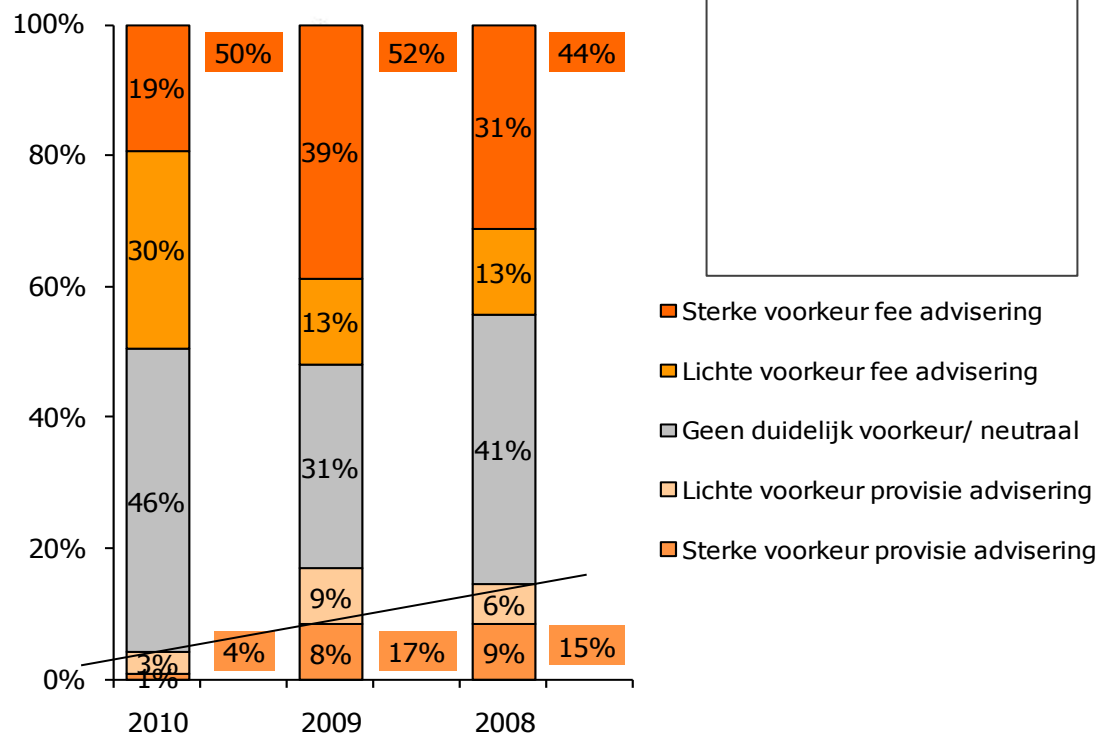
Langzame opmars fee advisering: voorkeur voor provisie advisering kalft serieus af

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



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

F2a: Maakt u al gebruik van pensioenadvies op deze basis?

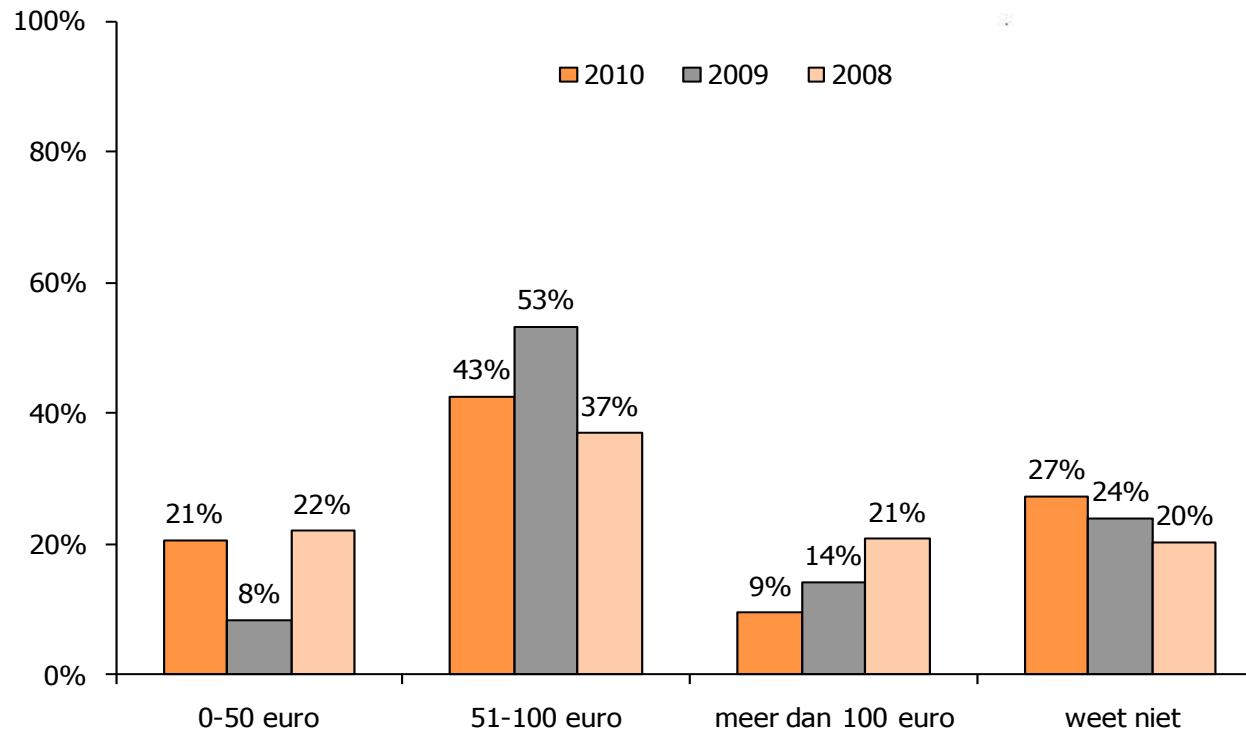
F2b: En als u zich nu opnieuw zou moeten laten adviseren over uw pensioenregeling. In hoeverre heeft u dan een voorkeur voor fee advisering of voor provisie advisering?



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)
Huidige pensioeninstelling						
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%
Pensioenregeling						
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%
Organisatie gebonden aan CAO						
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!