

## **WFT-Pensioenvergunning, wel of niet doen?**

**Vereniging voor Financiële Dienstverleners Gelderland**

*Contact: Drs. Bernard P. Pasveer RPC*

*Jacob Marislaan 10, 6813 JV ARNHEM*

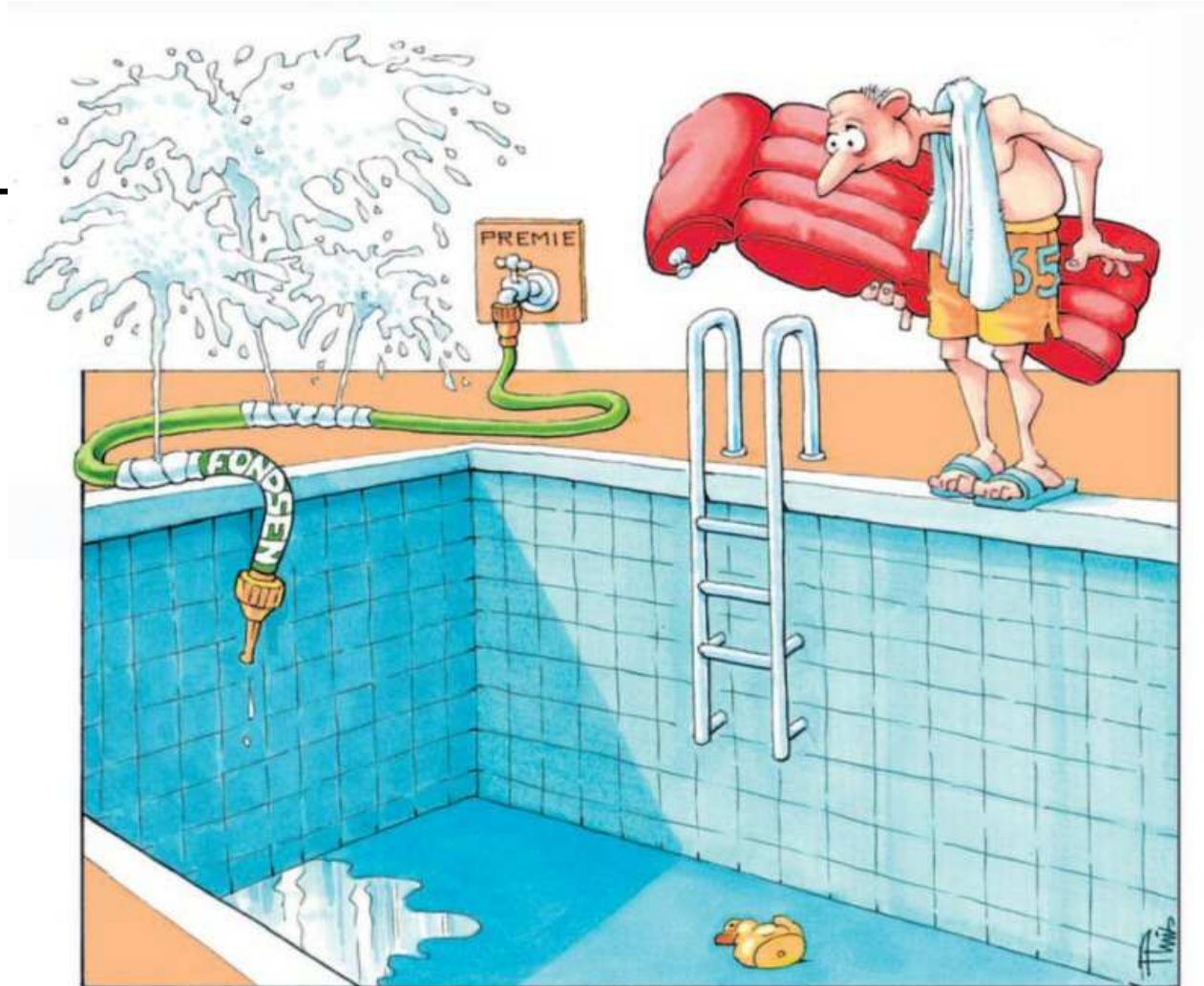
*Telefoonnummer: 06- 23 48 35 23*

*[pasveer@pasveerpensioenadvies.nl](mailto:pasveer@pasveerpensioenadvies.nl)*

*[www.pasveerpensioenadvies.nl](http://www.pasveerpensioenadvies.nl)*

**Arnhem, 28 september 2011**

**1. Werkgevers en werknemers zijn onzeker over pensioen**



## 2. De klant bepaalt, wat voor een keuze u ook maakt!

*“Binnenkort zullen klanten u vragen of u het pensioencontact blijft beheren”.*

**PENSIOEN**  
**KUN JE REKENEN?**  
**REKEN ER DAN MAAR**  
**NIET OP**

### **3. Pasveer Pensioenadvies**

**Activiteiten:**

Advies en beheer van pensioenregelingen voor ondernemers en werkgevers (collectief pensioen); service: arbeidsongeschiktheid.

**Werkwijze:**

Declaratie obv uren, fee of abonnement; ook bemiddeling van verzekeringen (rechtstreekse agentschappen) maar met inbouw van alle provisie.

**Klanten:**

- Werkgevers en ondernemers/DGA's;
- Accountants, administratiekantoren, fiscalisten en advocaten (procedures);
- (Beroepsaansprakelijkheids-) verzekeraars;
- Opleidingsinstituten (o.a. Ecabo);
- Tussenpersonen.

#### **4. Pensioenvergunning, wel of niet doen?**

- Pensioen is een specialisme met een andere beloningsmethodiek en grote aansprakelijkheden, alleen doen bij voldoende omzet!
- Vergelijk met keuze destijds voor WFT hypotheke!
- De meeste tussenpersonen stoppen, waarom u dan niet?

## **5. Als wel doen, hoe?**

### **Of zelf opleiding doen en examen:**

- + schriftelijk meerkeuze / casus uitwerken / mondeling examen;
- + ingewikkeld, duurt lang (12 hele cursus dagen);
- + onzekerheid over uitkomst.

### **Of EVC-procedure (Erkenning van Verworven Competenties)**

- + inventariserend gesprek / dossiers verzamelen / mondelinge toelichting;
- + kan snel, minder tijdsinvestering;
- + meer zekerheid over uitkomst.

## **6. Als niet doen, wat zijn alternatieven?**

Bij problemen, portefeuille naar verzekeringsmaatschappij, bij “normale” contracten naar ander intermediair / pensioenadviseur.

Hybride oplossing: zelf pensioenvergunning halen door pensioenadviseur voor een uurtje op de loonlijst te zetten of een splitsing maken tussen “commercieel en juridisch eigendom pensioencontracten”.

### **Let op / tips:**

- U blijft civiel aansprakelijk voor mogelijk foutieve adviezen!
- MKB-klienten willen een regionale adviseur!
- U wilt een adviseur die bij uw klanten past!
- U wilt een adviseur die niet “uw klanten inpikt” (let op, NMA!).
- Wat is de waarde van uw pensioenportefeuille: “geld bij, gesloten beurzen of geld toe”.
- Er zijn weinig pensioenkantoren in onze regio.

Vragen?

