

WFT Pensioen, bedreiging of kans?!



SANDERS
PENSIOENCONSULTANTS



Sander Sanders
mpla



Kennemer Associatie van Financiële Dienstverleners



Programma

- Aanleiding: AFM rapport
- Maatregel: WFT Pensioen
- Keuze?
- Conclusie

Aanleiding (1)

- AFM-rapport Kwaliteit Advies Tweedepijler Pensioen uit april 2010
 - Het pensioenadvies aan het MKB moet beter
 - Driekwart van de pensioenadviezen aan het MKB onvoldoende
 - Totaal ca. 64.000 rechtstreekse regelingen
 - Steekproef => 16 pensioenadviseurs, 42 dossiers

Aanleiding (2)

Bijlage 1 - Scores

	Aantal	Aandeel
Totaal aantal onderzochte pensioendossiers	42	
Kennis en ervaring		
Niet of onvoldoende ingewonnen	34	81%
CAO / BPF		
Niet of onvoldoende ingewonnen	32	76%
Uit eigen onderzoek AFM blijkt: CAO / BPF zeer waarschijnlijk van kracht	25	78%
Doelstellingen		
Niet of onvoldoende ingewonnen (algemeen)	24	57%
Advies strijdig met ingewonnen doelstellingen	2	6%
Aantal keren 'vlakke staffel' bij arbeidsongeschiktheid	9	
Doelstelling vlakke staffel bij premievrijstelling niet ingewonnen	8	89%
Aantal oversluit/wijzigingsadviezen	19	
Doelstelling oversluiten / wijzigen niet ingewonnen	11	58%
Financiële positie		
Niet of onvoldoende ingewonnen	40	95%
Uit eigen onderzoek AFM blijkt: financiële positie is slecht en dat bedreigt continuïteit pensioenregeling	10	24%
Risicobereidheid		
Niet of onvoldoende ingewonnen	35	83%
Vastlegging		
Vastlegging aanbevolen product ontoereikend	22	52%
Aantal dossiers waarin gegevens werkgever zijn ingewonnen	23	
Vastlegging klantgegevens ontoereikend	22	96%

Aanleiding (3)

Van de onderzochte dienstverleners scoort:

- 31 % zeer slecht
- 44 % slecht
- 19 % matig
- 6 % redelijk

Redenen:

- Onvoldoende informatie financiële positie, risicobereidheid, doelstellingen, kennis en ervaring
- Advies sluit niet aan bij informatie
- Geen vastlegging => Is advies wel passend?

Aanleiding (4)

Voorgestelde maatregelen:

- Aparte product- dienst combinatie pensioenen in WFT
- Slechts 1 à 2 dossiers op jaarbasis is onvoldoende
- Verzekeraars: toetsing portefeuille en adviseurs (brief dec. 2010)
- Kwaliteitsverbetering financiële dienstverleners => Leidraden AFM

Maatregel (1)

Leidraden AFM (11 stuks):

- 4 fases: Inventariseren, analyseren, adviseren, nazorg
- CAO/BPF onderzoek
- Inventariseren doelstellingen
- Inventariseren financiële situatie
- Toetsing relevante wetgeving
- Advies
- Welk product? (nieuw/verlenging)
- Voorlichting werknemers => Informeren/adviseren??

Maatregel (2)

WFT Pensioen per 01-01-2012

- Advies CDFD uit december 2010
- MvF volgt advies in januari 2011
- Hoofdlijnen WFT pensioen:
 - Zowel collectief als DGA
 - Zowel advies/beheer/bemiddeling
 - Starters per 01-01-2012
 - Bestaande vergunninghouders uiterlijk 01-01-2014 mits.....
 - Voor 01-02-2012 melden bij AFM bij positieve keuze
 - Voor 01-07-2012 inschrijving opleidingsinstituut
 - Voor 01-01-2014 diploma halen
 - PE

Maatregel (3)

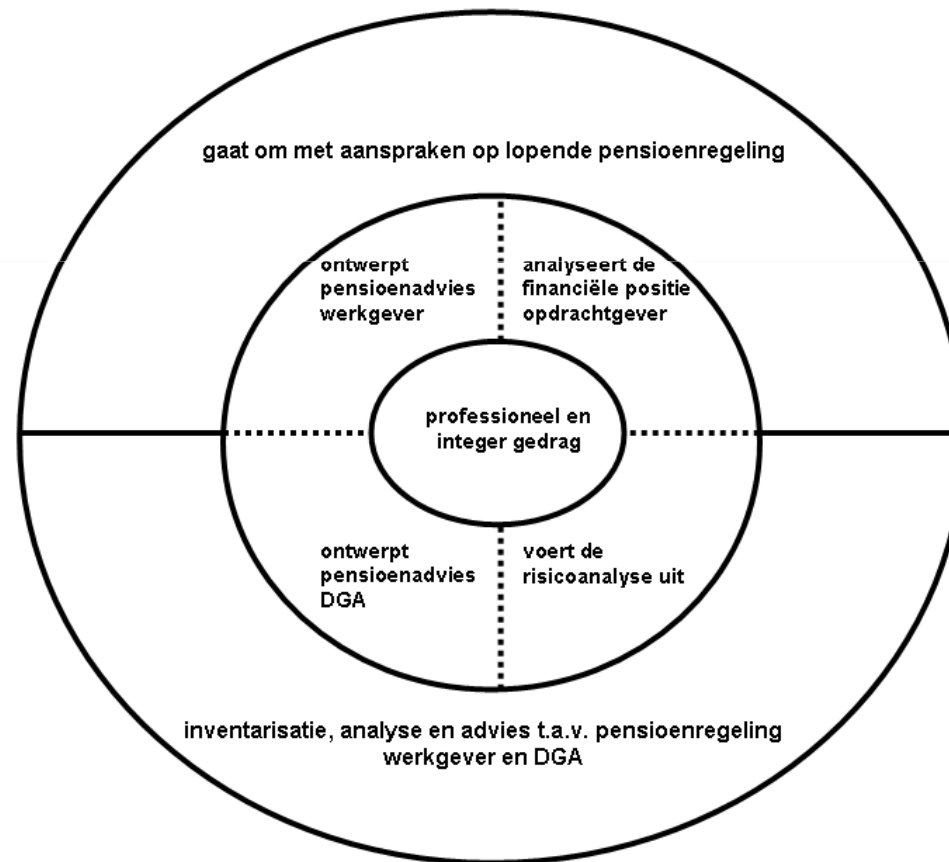
Opleidingseisen:

- Vooralsnog feitelijk leidinggevende
 - Examen (schriftelijk en mondeling deel)
 - EVC procedure
 - Geen gelijkstellingen bestaande diploma's?!
- Toetstermen
 - Kennis
 - Vaardigheden
 - Competenties
 - Professioneel/Integer gedrag

“Een Wft-gediplomeerd pensioenadviseur is een adviseur die kan adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen en die in staat is de werkgever zelfstandig een passend advies te geven over pensioenverzekeringen in actuariële, financiële, juridische en fiscale zin in alle stadia waarin een pensioenverzekering zich bevindt. Dit geldt evenzeer voor de DGA waarbij de pensioenverzekering ook bedoeld is om risico's af te dekken binnen de pensioentoezegging. De adviseur dient te voldoen aan de eindtermen van de module Wft Pensioenverzekering (op EQF-niveau 6).”

Maatregel (4)

In schema ziet de taakstructuur van de pensioenadviseur er als volgt uit:



Maatregel (5)

De Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening onderscheidt op dit moment de volgende vier beheersingsniveaus:

- K (=Kennis) ; De kandidaat beschikt over theoretische kennis en/of feitenkennis.
- B (=Begrip) ; De kandidaat heeft inzicht in (begrijpt) de informatie.
- Tp (=Toepassing procedure); De kandidaat is in staat de informatie te gebruiken conform vaststaande procedures, voorschriften en stappen.
- Ti (=Toepassing inzicht): De kandidaat is in staat de informatie te gebruiken in nieuwe situaties.

Met het formuleren van vaardigheden en competenties in de deskundigheidseisen zijn twee aanvullende beheersniveaus noodzakelijk, te weten:

- V (=vaardigheid): De kandidaat heeft de vermogens om: kennis toe te passen, problemen op te lossen, te leren en zich te ontwikkelen, te communiceren, informatie te verzamelen en te beoordelen.
- C (=competentie); De kandidaat beschikt over het vermogen om kennis, vaardigheden en persoonlijke, sociale, interculturele en/of methodologische capaciteiten te gebruiken bij werk of studie en voor professionele en persoonlijke ontwikkeling.

Keuzes (1)

Afwegingen voor wel of geen vergunning?

- Omvang portefeuille (€100.000,- doorloop?)
- Kosten opleiding geschat door Adfiz op € 5.000,-(??)
- Studielast volgens Adfiz 80 uur, dus verletkosten (ministerie € 56,- per uur)
- Jaarlijkse PE
- Continuïteit
- Klantbelang
- Provisieverbod per 01-01-2013

Keuzes (2)

Wel:

- Volg eerdergenoemde stappen conform brief AFM

Niet:

- Onmiddellijk stoppen met adviseren en bemiddelen
- Portefeuille overdragen voor 1 mei 2012

AFM registratie wordt per 01-07-2012 aangepast.

Keuzes (3)

Mogelijkheden bij overdracht portefeuille:

- Retour maatschappij?
- Samenwerking starten
- Overdragen aan concurrent
- Overdragen aan serviceprovider zoals APM, Flexis, NLG Pensioenservices, etc.
- Regio Noord Holland?
- Klant laten kiezen

Keuzes (4)

Knelpunten bij overdracht portefeuille:

- Terugboekrisico provisie
- Nieuwe beloningsafspraken met klant i.v.m. provisieverbod
- Voldoet regeling aan alle wetgeving? Kosten aanpassing?
- Polissen moeten overgevoerd worden, dus concurrentie risico
- Achterdeur staat open
- Tijdsdruk
- Beleid verzekeraars
- 1 loket??
- Wens klant
- Communicatie richting klant

Keuzes (5)

Aandachtspunten:

- Rechtstreekse portefeuilles
- Positie accountant/fiscalisten
- DGA advies
- Mag ik werknemers nog informeren?
- Aanpassing WFT leven

AFM inzake pensioenadvies accountants (1)

AFM heeft geconstateerd dat accountantskantoren en actuariële adviesbureaus regelmatig adviseren over financiële producten en bemiddelen zonder over een WFT vergunning te beschikken.

=> **Overtreding van de WFT!**

AFM inzake pensioenadvies accountants (2)

Bemiddelen:

Alle werkzaamheden die gericht zijn op het als tussenpersoon tot stand brengen van een verzekering tussen cliënt en een verzekeraar zijn op basis van art. 2:80 eerste lid Wft vergunningplichtig.

“Dit is ook al het geval als een adviseur meer dan contactgegevens van zijn klant aan de verzekeraar verstrekt ongeacht hoe hij hiervoor betaald wordt”

Adviseren:

Concreet financieel product van een bepaalde aanbieder aanbevelen aan een bepaalde cliënt (artikel 2:75 eerste lid Wft)

AFM inzake pensioenadvies accountants (3)

- AFM spoort deze adviseurs aan een vergunning aan te vragen voor bemiddelen en adviseren;
- Zonder vergunning strikt voldoen aan voorwaarden Vrijstellingsregeling Wft;

AFM inzake pensioenadvies accountants (4)

Vrijstellingsregeling Wft (artikel 5 Vrijstellingsregeling Wft)

Een adviseur hoeft voor het adviseren over financiële producten als hij voldoet aan elk van de volgende voorwaarden:

- De adviseur moet een andere hoofdberoepswerkzaamheid hebben dan het verlenen van financiële diensten;
- Uit hoofde van de hoofdberoepswerkzaamheid heeft de pensioenadviseur inzicht in de financiële situatie van zijn cliënt;
- De adviezen moeten in het verlengde liggen van de hoofdberoepswerkzaamheid van de adviseur;
- De pensioenadviseur mag voor de verleende adviezen geen provisie ontvangen van de verzekeraar;
- De adviezen mogen slechts marginaal onderdeel uitmaken van de totale werkzaamheden van de pensioenadviseur (apart bedrijfsonderdeel!);
- De pensioenadviseur mag niet tevens bemiddelen in het product waarover hij adviseert.

=> Let op 01-01-2012!

Conclusie

Wacht niet tot 2012, maar begin morgen met:

- Inventarisatie portefeuille
- Kosten/baten analyse

En maak op basis hiervan je keuze!

Bedankt voor uw aandacht
en
Succes!

Sander Sanders
mpla