



Ministerie van Financien
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Amersfoort, 11 juni 2018

Betreft : Consultatie Besluit analyse vakbekwaamheidsbouwwerk
Kenmerk : 18021
Contactpersoon : mw. drs. B.F. Hoogsteen
E-mail : b.hoogsteen@adfiz.nl

Geachte heer, mevrouw,

Met belangstelling heeft CANON kennis genomen van het consultatiedocument Besluit analyse vakbekwaamheidsbouwwerk. Wij maken graag gelegenheid te reageren op de volgende onderwerpen:

- definitie van *pensioen*; specifiek ook de passage in de Nota van toelichting betreffende dit artikel;
- functioneren huidige vakbekwaamheidsstelsel voor de professionele beroepsontwikkeling.

We merken op dat de definitie van *pensioen* correct is gewijzigd, in die zin dat de advisering over pensioenexpiraties tot het domein van de pensioenadviseur behoort. Tegelijkertijd constateren we dat de toelichting op het artikel een andere interpretatie aan de definitie kan geven. We verzoeken om dit aan te passen met als doel volstreekte helderheid te bieden.

Aangezien de consultatie de uitkomst van de analyse van het hele vakbekwaamheidsbouwwerk betreft, willen we ook opnieuw in algemene zin benadrukken dat het huidige vakbekwaamheidsstelsel de professionele beroepsontwikkeling in de weg staat. Hieronder lichten we deze punten toe.

1. advies over pensioenexpiraties uitsluitend door adviseur met beroepskwalificatie pensioen.

De voorgestelde aanpassing van de definitie *pensioen* zorgt ervoor dat de advisering over de aankoop van een vaste of variabele pensioenuitkering van een kapitaalovereenkomst of een premieovereenkomst mogelijk is door een adviseur die over de beroepskwalificatie pensioen beschikt. Dit is in onze ogen terecht en ook noodzakelijk omdat de aankoop van een variabele of vaste pensioenuitkering een complex onderwerp is. Ook al wordt veelal voor de expiratedatum al een – eerste – keuze gemaakt, dit neemt niet weg dat een deelnemer op de pensioendatum opnieuw een belangrijke keuze zal moeten maken, waarbij hij deskundig advies mag verwachten waarbij alle opties worden afgewogen in het advies. Terecht wordt in de Nota van Toelichting aangegeven dat de eind- en toetstermen van de module Vermogen onvoldoende zijn om passend te adviseren over de te maken keuze ruim voor de expiratedatum.

Echter in dezelfde alinea wordt vervolgens ook gesteld dat de definitie *pensioen* is aangepast, zodat advies over doorbeleggen bij expiratie van de pensioenuitkering onder het domein van de adviseur Pensioen komt te vallen.

Wij verwachten en nemen aan dat het de bedoeling is dat in alle gevallen de advisering over de pensioenaankoop op de expiratedatum (met alle keuze varianten tussen variabel én vaste uitkering) onder het domein van de adviseur komen te vallen.

Op dit punt biedt het voorgelegde besluit onvoldoende duidelijkheid. De tekst van de toelichting is ook zodanig op te vatten dat een adviseur Vermogen advies mag geven over pensioenexpiraties wanneer het om een vaste uitkering gaat. Dit zou de klant in de situatie kunnen brengen dat hij voor advies over expiratie bij een adviseur Vermogen terecht kan, die enkel een ‘deeladvies’ en daarmee onvolledig advies kan geven. Wij wijzen erop dat dit niet in het belang is van de klant.

2. Beroepskwalificatie Vermogen onvoldoende voor begeleiding expiraties tweede pijler pensioen.

We merken eveneens op dat we ons niet kunnen vinden in pleidooien in de markt dat ook de adviseur Vermogen expiraties van tweede pijlerpensioenen moet kunnen begeleiden omdat dit voor een groot deel vergelijkbaar zou zijn met expiraties van lijfrenteverzekeringen. We merken op dat dit een verkeerde voorstelling van zaken is; de aankoop van een tweede pijler product is velen malen ingewikkelder en vraagt uiterst specifieke vakkennis met name ten aanzien van het kunnen maken van een goede afweging tussen de (deels) vaste uitkering en/of de doorbelegvariant. Een adviseur Vermogen mist de noodzakelijke vakkennis om de deelnemer op kwalitatief goede en passende manier te adviseren.

Om alle onduidelijkheid in het definitieve Besluit op bovengenoemd punt uit te sluiten adviseren wij de Nota van Toelichting aan te passen zoals aangegeven in de bijlage. Eveneens is van belang de defintie ‘Vermogen’ te verduidelijken.

3. Functioneren van het huidige vakbekwaamheidsstelsel voor een professionele beroepsontwikkeling.

Tot slot benadrukken we onverminderd dat we constateren dat het huidige vakbekwaamheidsstelsel ten aanzien van de PE-systematiek de professionele ontwikkeling van pensioenadviseurs frustrereert. Dit geldt niet alleen voor pensioenadviseurs, maar voor alle adviseurs. Wij bepleiten een alternatief systeem dat echt uitdaagt tot de ontwikkeling van de eigen professionaliteit van de adviseurs. Hier is ook een werkgeversbelang mee gediend. De kosten en tijd die gemoeid is met PE-examens gaat ten koste van het opdoen van vakbekwaamheid op een meer passender niveau aan vakbekwaamheid. Een alternatief systeem vraagt om aanpassing van de regelgeving zodat er mogelijkheden worden gecreëerd om vrijstellingen voor PE-examens te geven.

Wij vragen u dit standpunt te betrekken bij de formulering van het definitieve besluit.

Uiteraard zijn wij graag bereid desgewenst een nadere toelichting te geven.

Hoogachtend,
CANON

Adfiz



Drs. E.H.M. Wiertsema
Directeur

CFD



R.J.E. Herdink
Voorzitter

OvFD



Mw. mr. J.C. Rosenbrand
Directeur

NVF



C.A.Ch. In der Hees
Voorzitter/Directeur

Bijlage:

Om elke onduidelijkheid in het definitieve besluit uit te sluiten adviseren we tekstueel de volgende wijzigingen door te voeren in de Nota van Toelichting:

Vervangen aanhef:

2. Doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen door: 2. Expiraties van pensioenuitkeringen.

Laatste zin:

Om die reden is ervoor gekozen om de definitie van pensioen aan te passen zodat advies over doorbeleggen bij expiratie van een pensioenuitkering onder het domein van de adviseur Pensioen komt te vallen.

Vervangen door:

Om die reden is ervoor gekozen om de definitie van pensioen aan te passen zodat advies over expiratie van een pensioenuitkering onder het domein van de adviseur Pensioen komt te vallen.

Definitie Vermogen

Toe te voegen: levensverzekeringen, niet zijnde pensioenverzekeringen **en aan te kopen variabele of vaste uitkeringen uit een kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet**, en lijfrenteverzekeringen (...) en beleggingsobjecten.