

12 juni 2018

## **Betreft: Commentaar consultatie wijziging BGfo**

Met belangstelling hebben wij kennisgenomen van de voorgenomen wijzigingen van het BGfo.

Ten aanzien van de voorgestelde wijzigingen:

- schrappen van Adviseur Basis als beroepskwalificatie;
- “doorbeleggen” opnemen in de module Pensioen;
- uitbreiden module hypothecair krediet met consumptief krediet

willen wij het volgende opmerken:

### Adviseur Basis

Het laten vervallen van de beroepskwalificatie Adviseur Basis en de daarvoor aangevoerde argumentatie kunnen wij onderschrijven. De eis om (aantoonbaar) permanent actueel te zijn is dan voldoende, zolang de desbetreffende persoon nog geen vervolgmodule heeft behaald en dus nog niet PE-plichtig is.

### Uitbreiding module Pensioen met “doorbeleggen”

Wat de wijziging van de beroepskwalificatie Adviseur Pensioen betreft, willen we in eerste instantie opmerken dat de scheiding tussen de modules Vermogen en Pensioen, op basis van het criterium: *Alles wat verband houdt met de werkgever valt onder de module pensioen en alles wat verband houdt met de werknemer valt onder de module vermogen*, zoals in de Nota van Toelichting wordt gesteld, natuurlijk niet overeind kan blijven.

Zonder verder te willen uitweiden en ‘kleine’ opmerking: Het begrippenkader, zoals dat in de toetstermen 1h.1 en 1h.3 van de module Pensioen wordt beschreven (waaronder de begrippen *uitkeringsovereenkomst / kapitaalovereenkomst / premieovereenkomst (3 varianten)*) of de vele toetstermen inzake de *pensioenovereenkomst*, dat vervolgens in de module Pensioen verder wordt uitgewerkt, vormt de basis voor een goed begrip van de pensioenmaterie. Of dat nu de werkgever of de werknemer raakt. Deze begrippen en de nadere uitwerking daarvan worden in de module Vermogen niet behandeld.

Dit impliceert dat de Adviseur Vermogen niet in staat kan worden geacht om onder andere te beoordelen van welke soort pensioenregeling sprake is; of op pensioendatum een kapitaal beschikbaar komt of een periodieke uitkering; bij welke gekwalificeerde pensioenuitvoerder in welke omstandigheden voor dit kapitaal een pensioen kan worden aangekocht. Wat onder een (fiscaal) gekwalificeerde pensioenuitvoerder kan worden verstaan wordt immers ook niet behandeld. En zo kunnen veel meer voorbeelden worden genoemd.

Het onderbrengen van “doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen” wordt terecht naar de module Pensioen verplaatst. Maar deze verplaatsing gaat niet ver genoeg.

In feite zouden, zoals uit bovenstaande beschouwing blijkt, alle pensioenonderwerpen die in de module Vermogen zijn opgenomen moeten worden ondergebracht in de module Pensioen. In de module Vermogen worden veel zaken als bekend verondersteld, terwijl deze juist in de module Pensioen pas worden behandeld en uitgelegd. Dat is de omgekeerde wereld.

Voor de Adviseur Vermogen is alleen relevant wat voor de desbetreffende werknemer het pensioen is bij:

- Pensionering;
- Overlijden vóór en na pensionering, tijdens / na einde dienstverband;
- Arbeidsongeschiktheid;

Deze gegevens kunnen worden ontleend aan Pensioen1-2-3, UPO en Pensioenregister en voor zover nodig worden opgevraagd bij een Adviseur Pensioen.

Het is nu volstrekt onduidelijk en vaak zelfs tegenstrijdig wat nu al dan niet van een Adviseur Vermogen kan en mag worden verwacht.

Tot slot zal ten aanzien van "doorbeleggen" meer aandacht besteed moeten worden aan de inhoud en de werking hiervan, daar de wetgever dit, weliswaar binnen bepaalde kaders, grotendeels aan pensioenuitvoerders zelf overlaat.

#### Uitbreiding module hypothecair krediet met consumptief krediet

De geschetste samenvoeging van de module Hypothecair en Consumptief krediet, voor de adviseurs met zowel de beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet en Consumptief krediet vanaf 1 april 2019 is duidelijk. Op 1 april 2019 dient men aan beide beroepskwalificaties te voldoen om advisering op beide terreinen te kunnen voortzetten en deze vervolgens met PE Hypothecair krediet open te houden.

Hermès Exameninstituut