

Ministerie van Financiën

Utrecht, 07 mei 2012

Betreft : Consultatie Wijzigingsbesluit Financiële Markten 2013

Geachte: heer, mevrouw,

In het nieuwe bouwwerk deskundigheid stelt u dat de pensioenadviseur verplichten is om eveneens aan de eisen te voldoen zoals die gelden voor de inkomensadviseur.

Naar mijn mening is het niet terecht deze verplichting in de toekomst bij pensioenadviseurs op te leggen. De aandachtsgebieden van de inkomensadviseur en de pensioenadviseur liggen in de praktijk dermate ver uiteen dat elke discipline zijn eigen expertise vereist met de daarbij behorende tijdsinvestering in (maatschappelijk) ontwikkelingen. Bovendien zou dit voor pensioenadviseurs na invoering van de module Wft-pensioenverzekeringen de tweede grote verandering in korte tijd zijn. Gevolg van een extra verplichtstelling zal vervolgens leiden tot meer schaarste in de pensioenadviesmarkt en dus hogere tarieven. Het doel 'een beter pensioenadvies voor meer mensen' komt door deze extra verplichtstelling juist verder weg te liggen!

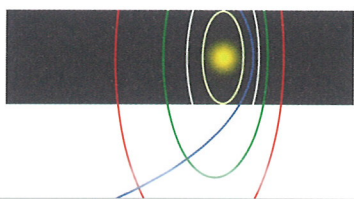
Hierna heb ik mijn motivatie verder uitgewerkt. Voorafgaand aan deze nadere motivatie geef ik eerste een omschrijving van het aandachtgebied van de inkomensadviseur zoals ik dat in de praktijk aantref.

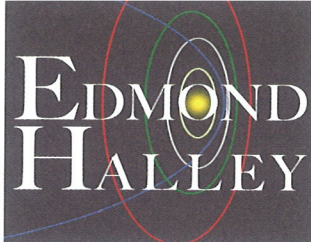
#### *Dé inkomensadviseur*

Uitgaande van de taakinhoud van een goed inkomensadviseur, zou de module mijns inziens de volgende aspecten kunnen c.q. moeten bevatten:

- Adviseren van bedrijven  
Bijvoorbeeld over: Ziekteverzuim (verzekering en beleid), arbowetgeving, reïntegratie, WGA-eigenrisicodragerschap vanuit het oogpunt van de werkgever, en wat de werkgever regelt voor zijn werknemers, zoals WIA-hiaat- en WIA-excedentverzekeringen;
- Adviseren van ondernemers  
Bijvoorbeeld over: Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en gevolgen voor bedrijf en privésituatie

De complexiteit en reikwijdte van deze onderwerpen zullen vermoedelijk leiden tot een opleiding op HBO-niveau of daartegenaan.





#### *Inkomensadvies, een vak apart*

In een kritische omgeving zal de inkomensadviseur met voldoende competenties en kennis op bovenvermeld niveau een persoon zijn die naast de pensioenadviseur staat. In de huidige praktijk opereren inkomens- en pensioenadviseur al naast elkaar, elk vanuit hun eigen discipline. Zo kan een goed inkomensadviseur bijvoorbeeld spreken over casemanagement, beleid van een bedrijf op het gebied van ziekte en begeleiding WGA-aanvragen. Advisering door een inkomensadviseur kent daarmee een even grote impact op een onderneming als een goed pensioenadviseur. Alleen al vanuit dit perspectief zou een verplichte module inkomen onredelijk bezwarend zijn voor pensioenadviseurs. De pensioenadviseurs die in de uitzonderlijke situatie zijn dat zij naast advisering rondom pensioen ook adviseren over inkomen, kunnen natuurlijk altijd op vrijwillige basis hun module inkomen behalen.

#### *Te veel verandering in te korte tijd*

De eind- en toetstermen voor de pensioenadviseur zijn nog maar kortgeleden opgesteld. Hierbij is aansluiting gezocht bij de beroepspraktijk. De module Wft-pensioenverzekeringen bevat nu ook al eindtermen t.a.v. arbeidsongeschiktheid. Het zou kunnen dat een enkele aanvulling of verduidelijking hierop nodig is, maar dat een volledige extra module gevolgd moet worden gaat veel te ver. Dit is niet uit te leggen aan mensen die nog maar zeer recent hun diploma Wft-pensioenverzekeringen hebben gehaald (of zelfs nog moeten halen!), dat ze binnen een zo korte tijd nog een volledig nieuwe module moeten volgen. Dit zal leiden tot veel onbegrip, juist ook als het gaat om deskundigheidseisen die niet direct in de praktijk van collectieve pensioenadviesing en – bemiddeling / dga-sfeer worden toegepast.

Naar aanleiding van deze voorgestelde onredelijke verzwaring verwacht ik dat een deel van de adviseurs die nu nog niet in het bezit is van een Wft diploma pensioenverzekeringen, alsnog zal mogelijk besluiten om af te zien van het halen van het diploma. Gevolg is een verdere afname van het aantal adviseurs, hogere tarieven en daarmee wordt een goed of zelfs excellent pensioenadvies voor steeds minder belanghebbenden bereikbaar. Het oorspronkelijke doel bij invoering van de pensioenmodule: 'een beter pensioenadvies voor meer mensen' wordt door het stellen van verdergaande onnodige verplichtingen mijns inziens volledig onderuit gehaald.

#### *Uitzondering: Arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen gerelateerd aan pensioen*

De samenhang tussen arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen voor de werknemers en hun pensioen is wel duidelijk aanwezig. Om de vakbekwaamheid van de pensioenadviseur op dit punt voldoende te borgen zouden in de pensioenmodule toetstermen toegevoegd kunnen worden of enigszins geherformuleerd. De pensioenadviseur heeft op dit gebied overigens voldoende kennis- en vaardigheden/competenties.

Gezien bovenvermelde redenering verzoek ik u de inkomensadviseur apart te plaatsen van de pensioenadviseur.

Met vriendelijke groeten,  
Edmond Halley Pensioenmanagement

Mw. J.M.E. Scherrenberg MPLA  
Managing Consultant