

*Loop geen onnodig risico*

*Voor  
werkgevers*

**Voorkom verrassingen,  
regel het pensioen  
voor uw werknemers  
verstandig**

**Informatie van de Autoriteit Financiële Markten**



## Voor wie is deze folder?

Deze folder is voor werkgevers die een pensioenregeling hebben of willen regelen voor hun werknemers. Pensioen is een belangrijk product voor u en uw werknemers. Met pensioen regelt u over het algemeen het inkomen voor de oude dag van uw werknemers, een uitkering voor nabestaanden in het geval uw werknemer komt te overlijden en dat uw werknemer pensioen blijft opbouwen als hij (langdurig) arbeidsongeschikt raakt. In deze folder van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) leest u waar u op moet letten om een goed pensioenadvies te krijgen en welke risico's u loopt als u slecht wordt geadviseerd over pensioen voor uw werknemers.

## Wie is de AFM?



De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM controleert als toezichthouder dus ook of ondernemingen en pensioenuitvoerders hun klanten goed behandelen en juist informeren. De AFM heeft in 2009 en 2010 onderzoek gedaan naar adviezen over collectieve pensioenproducten aan werkgevers. Uit dit onderzoek blijkt dat de kwaliteit van de pensioenadviezen aan MKB werkgevers slecht tot zeer slecht is. Een slecht pensioenadvies betekent voor u dat u voor vervelende verrassingen kan komen te staan.

## Hoe krijgt u een goed pensioenadvies?



Om een goed pensioenadvies te krijgen zijn twee dingen belangrijk:

- 1) Schakel een echte pensioenexpert in
- 2) Investeer zelf tijd in een goed advies

### Schakel een echte pensioenexpert in

U heeft een vraag over pensioen voor uw werknemers en u heeft een verzekeringsadviseur. Het ligt voor de hand uw vraag aan uw huidige verzekeringsadviseur te stellen. Toch is het verstandig om te checken of uw adviseur hierin gespecialiseerd is. Advisering over pensioenregelingen voor werknemers vraagt namelijk een grote vakbekwaamheid.

U kunt dit checken door het volgende te doen:

- Kijk in het dienstverleningsdocument van uw verzekeringsadviseur. Beschrijft hij hierin dat advisering over pensioenregelingen voor werknemers één van de diensten is die hij verleent? En;
- Vraag uw verzekeringsadviseur hoeveel werkgevers hij adviseert over pensioenregelingen voor werknemers.

Er is op dit moment nog geen landelijke register waarin alle pensioen-specialisten zijn opgenomen. Dit gaat er waarschijnlijk in 2012 komen. Vaak vinden ondernemers via collega's een goede adviseur.



### **Investeer zelf tijd in een goed advies**

Een goed advies kost tijd. Uit AFM-onderzoek blijkt dat werkgevers onverwachte financiële risico's kunnen lopen als ze niet goed worden geadviseerd over de pensioenregeling voor werknemers. Het is dus in uw belang kritisch te zijn op de kwaliteit van het pensioenadvies dat u krijgt en zelf genoeg tijd te investeren in uw pensioenregeling.

Hebt u nog geen pensioenregeling dan bent u zelf gemiddeld 10 tot 15 uur kwijt met het opzetten hiervan. Deze indicatie gaat alleen over uren die u zelf aan het advies over de pensioenregeling besteedt, niet over de uren die de adviseur aan uw pensioenregeling werkt. Het kan ook meer of minder zijn, dit is afhankelijk van uw specifieke situatie en personeelsbestand. Pensioenproducten hebben veel mogelijkheden zoals ouderdomspensioen, nabestaande pensioen en arbeidsongeschiktheidsdekkingen. Uw pensioenadviseur moet alle kenmerken en risico's van deze producten met u doornemen zodat u uiteindelijk een pensioenproduct krijgt wat past bij uw wensen en situatie. Als u al een pensioenregeling heeft en de regeling moet verlengd worden dan kost dat u over het algemeen minder tijd.

Een goed pensioenadvies geeft duidelijkheid en voorkomt vervelende situaties. Een voorbeeld hiervan is de situatie dat één van uw werknemers onverwacht komt te overlijden en uw pensioenproduct voorziet (zonder dat u en uw medewerkers dat weten) niet in een nabestaandenpensioen. Dit kan tot onrust leiden bij u, uw werknemers en de nabestaanden. In onderstaande tabel geven wij een overzicht van risico's die u kunt lopen als u niet goed wordt geadviseerd over uw pensioenregeling.

# Risico's bij een slecht pensioenadvies

Situatie	Effect als u niet goed wordt geadviseerd	Wat een goede pensioenadviseur voor u kan betekenen
<p><b>U bent gebonden aan een CAO/BPF</b></p>	<p>→ U was hier niet van op de hoogte en uw adviseur heeft dit niet voor u uitgezocht. In het advies dat u heeft gekregen is geen rekening gehouden met de toepasselijkheid van een CAO/BPF.</p> <p>Als later blijkt dat u onder een CAO en/of BPF valt, loopt u het risico dat een werknemer of BPF afdwingt dat u zich conformeert aan de pensioenverplichting die voor u geldt. Dit betekent dat u geconfronteerd wordt met extra kosten.</p>	<p>→ Uw adviseur heeft voor u gecheckt of u onder een CAO en/of BPF valt. Als dit het geval is krijgt u een regeling geadviseerd die voldoet aan de eisen die aan u gesteld worden. Of u bent aangesloten bij het BPF waarbij u aangesloten moet zijn. Het is voor u van belang te weten hoe de pensioenregeling er uit ziet en hoeveel pensioen dit concreet voor uw werknemers oplevert. Als u van mening bent dat de verplichte toezegging niet voldoende pensioen oplevert kunt u nadenken over een aanvulling, een excedentregeling.</p>
<p><b>Een (actieve) werknemer overlijdt</b></p>	<p>→ U heeft uw adviseur aangegeven wat u aan uw pensioenregeling voor uw werknemers wilt besteden. Hij heeft vervolgens een pensioenproduct voor u afgesloten. De weduwe van uw medewerker vraagt u naar het nabestaandenpensioen en nu blijkt dat er geen nabestaande pensioen is geregeld voor uw werknemers zolang ze bij u in dienst zijn.</p> <p>Dit is een heel vervelende situatie. De situatie is nog vervelender als u en uw personeel hiervan niet op de hoogte zijn. Deze situatie kan namelijk ook tot onrust bij uw personeel leiden want zij zien de nadelige gevolgen van het ontbreken van een nabestaanden dekking bij de weduwe/ weduwnaar.</p>	<p>→ Uw adviseur heeft de pensioenmogelijkheden met u besproken en u heeft zelf de keuze gemaakt of u wel of geen nabestaandenpensioen wilt regelen voor uw werkzame personeel.</p> <p>Als u er voor gekozen heeft geen nabestaandenpensioen te regelen bent u op de hoogte van de consequenties voor uw personeel. U en/of uw adviseur heeft uw personeel geïnformeerd over het feit dat er geen nabestaandenpensioen is geregeld.</p>

Situatie	Effect als u niet goed wordt geadviseerd	Wat een goede pensioenadviseur voor u kan betekenen
<p><b>Personele mutaties</b></p>	<p>→ U bent in het verleden geadviseerd over een pensioenregeling voor uw werknemers. Uw adviseur heeft u een middelloonregeling geadviseerd. U staat op het punt nieuw personeel aan te nemen en nu blijkt dat u ineens bijvoorbeeld €15.000 extra moet betalen voor het pensioen van deze nieuwe werknemer.</p> <p>Hier kunt u mee geconfronteerd worden als uw nieuwe medewerker de waarde van zijn of haar pensioen bij de oude werkgever wil inbrengen in de pensioenregeling die u voor uw medewerkers heeft afgesloten. Nu de rentestand erg laag is kan het overigens ook voorkomen dat u extra moet betalen als een werknemer uit dienst treedt.</p> <p>U was hier niet van op de hoogte omdat uw adviseur heeft u hier niets over heeft verteld.</p>	<p>→ Uw adviseur legt u uit wat de kenmerken en risico's zijn van de verschillende pensioenmogelijkheden. Hij bespreekt met u wat u allemaal voor uw werknemers kunt regelen en wat dit qua risico's en kosten voor u betekent. Hij legt u dus ook uit dat als u een middelloonregeling voor uw werknemers wenst te regelen u bij aannahme of uitdiensttreding van personeel geconfronteerd kunt worden met een bijbetalingsverplichting.</p> <p>Hij vraagt u wat uw wensen zijn ten aanzien van de pensioenregeling.</p> <p>Als u bepaalde pensioenmogelijkheden niet voor uw werknemers kunt of wilt regelen legt hij u uit wat dit voor uw werknemers betekent zodat u goed begrijpt wat uw pensioenproduct wel en niet dekt.</p> <p>Uw adviseur maakt tevens voor u een inschatting of u de pensioenlasten in de nabije toekomst kunt dragen. Hiervoor heeft hij gegevens over de financiële positie van uw bedrijf nodig. Daarnaast bespreekt hij ook uw toekomstverwachtingen voor uw onderneming. Verwacht u bijvoorbeeld een stijging van het aantal personeelsleden? Het is wel belangrijk dat u deze gegevens aan uw adviseur verstrekt. Anders kan hij u niet goed adviseren.</p> <p>Als u niet geconfronteerd wenst te worden met een bijstortverplichting houdt uw pensioenadviseur hier rekening mee in zijn advies.</p>

Situatie	Effect als u niet goed wordt geadviseerd	Wat een goede pensioenadviseur voor u kan betekenen
<p><b>Een werknemer wordt langdurig arbeidsongeschikt</b></p>	<p>→ Uw medewerker wordt door een tragisch ongeval arbeidsongeschikt. Hij vraagt u wat zijn arbeidsongeschiktheid betekent voor zijn pensioenopbouw. U komt er achter dat de pensioenopbouw van uw medewerker stopt bij arbeidsongeschiktheid.</p> <p>Navraag bij uw adviseur leert dat dit niet is geregeld omdat het niet binnen uw budget paste. U was hier echter niet van op de hoogte .</p>	<p>→ Uw pensioenadviseur bespreekt met u of u wilt voorkomen dat werknemers die arbeidsongeschikt worden geen pensioen of een extra pensioengat opbouwen. Hij maakt inzichtelijk wat de kosten hiervan zijn en geeft aan wat de consequenties voor uw werknemers zijn als u dit niet regelt.</p> <p>Als u het niet kunt betalen kan hij u bijvoorbeeld vragen een keuze te maken tussen nabestaandenpensioen en een dekking voor arbeidsongeschiktheid. Of hij wijst u op de mogelijkheid dit op vrijwillige basis te regelen voor werknemers die het zelf willen betalen.</p>
<p><b>De beurs stort in</b></p>	<p>→ Uw adviseur heeft u verteld dat de pensioenregeling die u voor uw werknemers heeft afgesloten gelijkwaardig is aan een middelloonregeling waarin 70% van het gemiddelde loon wordt opgebouwd.</p> <p>De beurs is echter ingestort en uw werknemers krijgen via de media te horen dat pensioenen worden gekort. Uit het uniforme pensioenoverzicht blijkt dat het opgebouwde pensioen fors is geslonken. Naar nu blijkt heeft u een beschikbare premiereregeling, waarbij uw werknemers het beleggingsrisico lopen.</p> <p>U had toch een aan een middelloonregeling gelijkwaardige pensioenregeling voor uw werknemers geregeld?</p>	<p>→ U en uw werknemers zijn op de hoogte van het feit dat er wordt belegd voor het pensioen en dat de werknemers dit beleggingsrisico lopen. U heeft hier ook bewust voor gekozen.</p>

<i>Situatie</i>	<i>Effect als u niet goed wordt geadviseerd</i>	<i>Wat een goede pensioenadviseur voor u kan betekenen</i>
<p><b>Uw financiële ruimte is niet zo groot</b> →</p>	<p>→ Uw adviseur heeft u niet gevraagd wat uw financiële situatie is en heeft bij zijn advisering niet gekeken of u de pensioenregeling wel kunt dragen.</p> <p>Na een paar jaar blijken de pensioenlasten toch wel erg zwaar op uw bedrijf te drukken.</p>	<p>→ Uw adviseur bespreekt uw financiële situatie met u en kijkt of u de te verwachte pensioenlasten in de nabije toekomst kunt dragen. Uit zijn analyse is gebleken dat uw financiële ruimte vrij krap is. Uw adviseur constateert dat de regeling die u wenst financieel niet haalbaar is en gaat met u na welke elementen in de regeling voor u heel belangrijk zijn en welke elementen minder belangrijk. Tevens legt hij u uit wat dit betekent voor het pensioen van uw werknemers. U weet precies wat u wel en niet voor hen kunt regelen. U komt niet voor verrassingen te staan.</p>
<p><b>U sluit een nieuw contract</b> →</p>	<p>→ Uw adviseur brengt zijn pensioenproducten altijd onder bij dezelfde verzekeraar. Hij heeft geen vergelijking gemaakt met producten van andere verzekeraars die ook voldoen aan uw wensen.</p> <p>U weet weliswaar wat u aan premie afdraagt aan het pensioen voor uw werknemers maar u weet niet of u voor hetzelfde geld een betere regeling had kunnen krijgen.</p>	<p>→ Uw adviseur maakt een goede vergelijking van de pensioenproducten die aan uw wensen voldoen. Hij zorgt ervoor dat de kosten die in het product zijn verwerkt marktconform zijn zodat uw werknemers binnen de mogelijkheden van uw budget een optimaal pensioen kunnen opbouwen.</p>
<p><b>Uw pensioencontract loopt af</b> →</p>	<p>→ Uw verzekeraar doet u een aanbod voor een nieuw contract. U vraagt uw adviseur wat u moet doen.</p> <p>Uw adviseur adviseert u over te stappen naar een andere verzekeraar. U heeft zijn advies opgevolgd. Een van uw medewerkers gaat kort daarna met pensioen en nu blijkt dat hij veel van zijn pensioen kwijt is. De garantie die u bij uw oude verzekeraar had is namelijk komen te vervallen waardoor uw medewerker minder pensioen krijgt dan verwacht.</p>	<p>→ Als u wordt geadviseerd bij afloop van uw pensioencontract, is het in uw belang dat er goed wordt gekeken of het pensioenproduct dat u heeft nog aansluit bij uw bedrijf. Als dit niet het geval is dient onder andere het volgende te worden nagegaan:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. wat moet er worden veranderd;</li> <li>2. wat zijn uw wensen ten aanzien van deze verandering;</li> <li>3. welke beëindiging-voorwaarden kent het huidige contract;</li> <li>4. is het wel of niet verstandig om over te stappen naar een nieuwe pensioenuitvoerder.</li> </ol>

# Handige telefoonnummers en adressen

## Belastingdienst

[www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) | 0800 0543 (gratis)

## De Helpdesk Vergeten Pensioenen

Hier kun je navragen of je in het verleden pensioen hebt opgebouwd  
[helpdesk@vb.nl](mailto:helpdesk@vb.nl) | [www.vb.nl](http://www.vb.nl) | 070 311 73 73

## De Nederlandsche Bank (DNB)

DNB houdt samen met de AFM toezicht op de pensioenuitvoerders  
[info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl) | [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl) | 0800 020 10 68 (gratis)

## Het Juridisch Loket

[www.juridischloket.nl](http://www.juridischloket.nl) | 0900 80 20 (€ 0,10 per minuut)

## Ombudsman Pensioenen

Postbus 93560 | 2509 AN Den Haag | 070 333 89 65

## Sociale Verzekeringsbank (SVB)

[www.svb.nl](http://www.svb.nl) | 020 656 56 56

## Autoriteit Financiële Markten (AFM) | Meldpunt Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam | [info@afm.nl](mailto:info@afm.nl) | [www.afm.nl](http://www.afm.nl)  
[www.weetwatjeweet.nl](http://www.weetwatjeweet.nl) | 0900- 6800 680 (€ 0,05 per minuut)

Wij hebben deze folder met zorg geschreven. De informatie wordt vrijblijvend verstrekt. De AFM kan niet garanderen dat de informatie compleet of actueel is. Je kunt aan deze informatie geen rechten ontleen. De AFM is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het gebruik van deze informatie.

April 2011

