

Als de werkgever de pensioenregeling wijzigt of invoert zonder instemming van de OR of toestemming van de kantonrechter dan kan de OR een verzoek tot nietigheid aanvragen. Dit moet de OR binnen één maand doen nadat de werkgever de wijziging of invoering van de pensioenregeling bekend maakte.

De accountant

De werkgever betreft vaak zijn accountant bij het pensioenadvies. De accountant heeft immers als geen ander zicht op de financiële en juridische situatie van de werkgever.

PENSIOENADVIES EN REGELGEVING

De regelgeving rondom het verstrekken van pensioenadvies is de laatste jaren behoorlijk aangescherpt. In de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn algemene bepalingen opgenomen over het geven van advies binnen de financiële dienstverlening. Daarnaast geeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) regels in de zogeheten **leidraad tweedepijler pensioenadvisering**. Een leidraad is een schriftelijke beleidsuiting waarin de AFM aan marktpartijen richting en duidelijkheid wil geven. Een leidraad geeft bijvoorbeeld aanbevelingen, handvatten of extra uitleg. Zo geeft de leidraad tweedepijler pensioenadvies uitleg over de wijze waarop een financiële dienstverlener moet handelen bij het geven van een pensioenadvies.

Wet op het financieel toezicht (Wft)

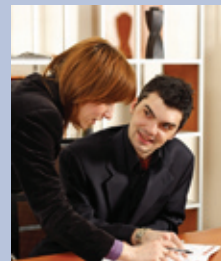
Een pensioenadvies valt onder de Wet op het financieel toezicht (Wft) als: het gaat om een aanbeveling;

- deze aanbeveling is gericht op een individuele werkgever;
- deze aanbeveling gaat over een specifiek pensioenproduct van een specifieke pensioenverzekering.

Voorbeeld geen toepassing Wft

Ankie is pensioenadviseur. Zij zegt tegen de directeur van Kas BV dat hij beter kan kiezen voor een beschikbare premieregeling dan voor een eindloonregeling. Ankie geeft verder geen informatie over een specifieke verzekeraar of een specifiek product.

In deze situatie is er dus geen sprake van advies dat valt onder de Wft.



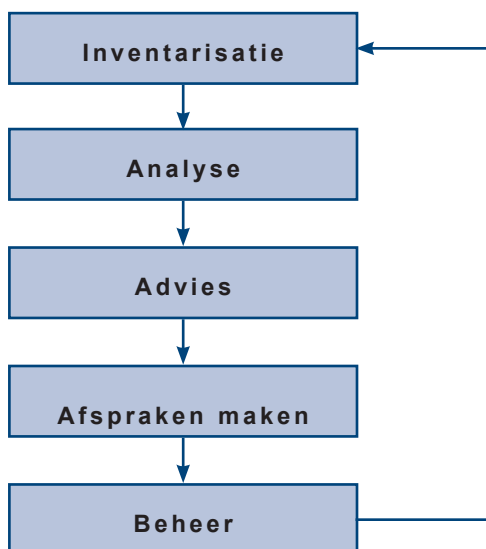
De Wft geeft algemene regels over het advies van een financieel dienstverlener. Een voorbeeld hiervan is dat de financieel dienstverlener moet werken met een zogeheten klantprofiel. Een klantprofiel is beschrijving van alle specifieke kenmerken van de klant die relevant zijn voor de communicatie met de klant.

Leidraad tweedepijler pensioenadvies

De AFM stelde de leidraad tweedepijler pensioenadvies op om financieel dienstverleners te helpen bij het inrichten van hun pensioenadvies. In de leidraad geeft de AFM aan waaraan een goed pensioenadvies moet voldoen. Veel regels uit de Wft komen terug in de leidraad tweedepijler pensioenadvies. Deze regels heeft de AFM in de leidraad toegespitst op het gebied van pensioenadvies. De leidraad geeft concrete voorbeelden van een goede adviespraktijk. In de leidraad staan het adviesproces en de bijhorende adviesvaardigheden centraal.

ADVIESPROCES

Een pensioenadvies bestaat uit vijf fasen. In de onderstaande figuur staan deze fasen. Hieronder wordt eerst kort ingegaan op dit adviesproces.



Pensioenadvies is een proces. De fasen van het pensioenadvies moeten dus eens in de zoveel tijd opnieuw worden doorlopen. Na het eerste advies en de invoering hiervan is de adviseur dus niet klaar. De adviseur moet in de gaten houden of het geadviseerde pensioen nog voldoende aansluit bij de wensen van de klant en bij de regelgeving.

In deze opleiding spelen het adviesproces en de bijhorende vaardigheden een belangrijke rol. Het streven van deze opleiding is immers dat een pensioenadviseur na het voltooien ervan een goede adviespraktijk kan uitvoeren. Het uitvoeren van een goede adviespraktijk kan niet alleen met kennis. De adviseur moet ook beschikken over vaardigheden. Het gaat hierbij om mondelinge en schriftelijke adviesvaardigheden.

Pensioengrondslag en AOW-franchise

Niet over het gehele pensioengevend salaris bouwt de werknemer een pensioen op. De werknemer bouwt namelijk pensioen op over de zogeheten pensioengrondslag.

Pensioengrondslag is pensioengevend salaris minus AOW-franchise

De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris minus de AOW-franchise. De AOW-franchise is het deel waarover de werknemer geen pensioen opbouwt omdat hij een AOW-uitkering ontvangt.

Hoogte AOW-franchise

In veel pensioenregelingen is een AOW-franchise van 10/7 van de AOW-uitkering opgenomen. De **AOW-franchise** wordt dan bepaald door de AOW-uitkering te vermenigvuldigen met 10/7.

Het uitgangspunt is dat een werknemer 70% van zijn salaris opbouwt aan pensioen. Dit is het salaris inclusief AOW. Anders gezegd: de richtlijn is dat een werknemer 70% van de pensioengrondslag kan opbouwen aan pensioen. Het volgende voorbeeld en bijbehorend schema geven dit weer.

Voorbeeld berekening pensioengrondslag

Aad heeft een pensioengevend salaris van € 40.000. Stel dat de AOW-uitkering € 8.000 bedraagt. De AOW-franchise bedraagt dan 10/7 maal € 8.000 is € 11.428.

Het uitgangspunt is dat Aad 70% van zijn laatstgenoten salaris, inclusief AOW, opbouwt. De pensioenleeftijd van Aad is 65 jaar.

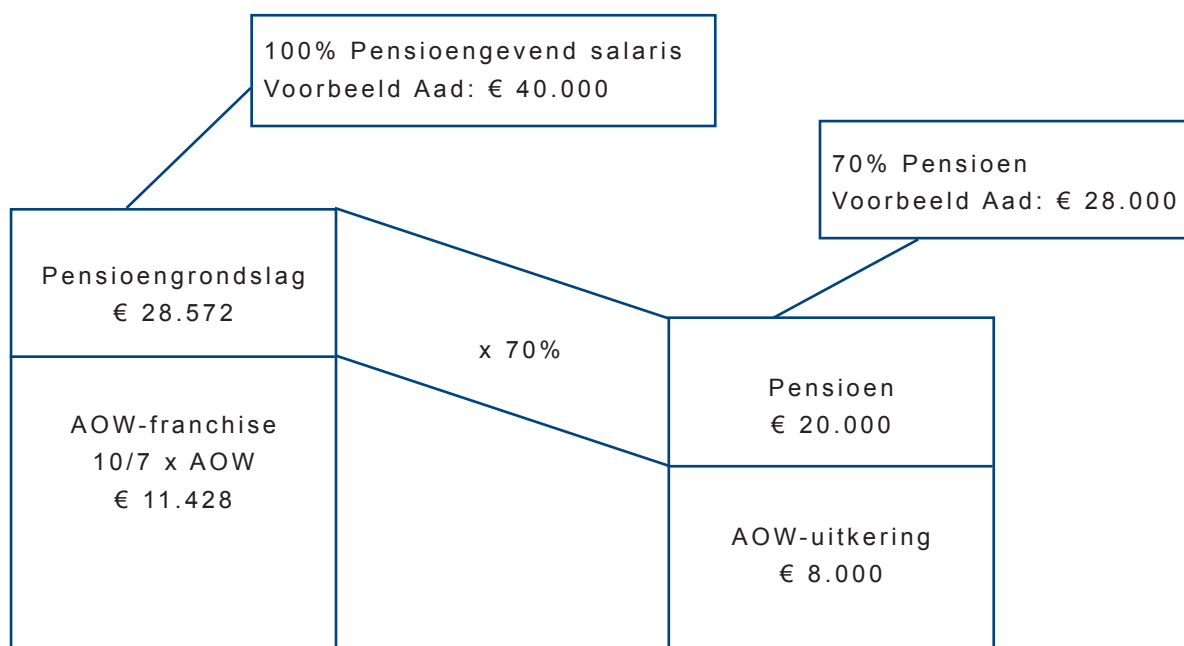
Aad heeft vanaf leeftijd 65 jaar:

Pensioen: € 40.000 -/- € 11.428 = € 28.572 x 70% =	€ 20.000
AOW-uitkering:	<u>€ 8.000</u>
Totale pensioeninkomsten	€ 28.000

Deze € 28.000 is dus precies 70% van zijn salaris.



Schema voorbeeld Aad:



Het opgebouwde pensioen is dus 7/10 van het salaris inclusief AOW. Door de AOW-franchise te stellen op 10/7 van de AOW-uitkering, wordt 100% van de AOW versleuteld in het pensioen (10/7 maal 70% is 100%).

Uitgangspunten AOW-franchises

Een AOW-franchise kan gebaseerd zijn op de AOW-uitkering voor gehuwden of alleenstaanden. Er is onderscheid in:

- **Enkele AOW**

Dit is de AOW-uitkering zonder toeslag. Deze uitkering is gebaseerd op 50% van het nettominimumloon (NML). De enkele AOW-uitkering wordt ook wel de zelfstandige AOW-uitkering genoemd. De hoogte van de AOW-franchise die gebaseerd is op de enkele AOW is in het jaar 2011 € 12.898.

- **Dubbele AOW**

Dit is de AOW-uitkering met een volledige toeslag. Deze uitkering is gebaseerd op 100% van het NML. De hoogte van de AOW-franchise die gebaseerd is op de dubbele AOW is in het jaar 2011 € 25.796.

- **Ongehuwde AOW**

Dit is de AOW-uitkering voor alleenstaanden. Deze uitkering is gebaseerd op 70% van het NML. De hoogte van de AOW-franchise die gebaseerd is op de ongehuwde AOW is in het jaar 2011 € 18.738.