

# Een adequaat en passend pensioenadvies?

PensioenAudit is uitdrukkelijk geen controlemiddel

Het beroep van pensioenadviseur kende geen bijzondere eisen. Een diploma op zak met kennis van levensverzekeringen betekende al kwalificatie voor pensioenadvies. In een keurig verdeelde markt deed de accountant het fiscale pensioen van de DGA en de assurantieadviseur de collectieve pensioenregeling voor het personeel.

Het speelveld is veranderd en de markt eist transparantie in diensten, product en beloning. Pensioenadvies is verworpen tot een volwaardig vakgebied op declaratiebasis. De toezichthouder AFM geeft met open normen en leidraden richting aan de definitie van een adequaat en passend advies en de wet stelt concrete eisen aan kennis en vaardigheden. Deze shake-out betekent een verlaging van het aantal ad-

viseurs met meer dan 80% naar ca. 1.250 en leidt tot een concentratie van pensioenportefeuilles. Analooq aan een open markt betekent dit ook de komst van nieuwkomers en prijsvechters.

Voor advieskantoren betekent dit een herbeoordeling van organisatie en processen. Dit begint bij de intake, het adviestraject, de verslaglegging, de communicatie en nazorg waarbij het geheel in een achteraf reconstrueerbaar jasje wordt gegoten. Kantoren met lopende of overgenomen pensioencontracten dienen te toetsen of de dossiers compliant zijn. Voor een ieder betekent dit een keuze, beoordeling door de mogelijke gekleurde bril van de adviseur zelf of door een externe "bril".

In de accountancy en bij kwaliteitsnorme-

ringen is een audit een ingeburgerd fenomeen, in de pensioenadvieswereld relatief nieuw. Echter bewustwording met betrekking tot de aansprakelijkheid en zorgplicht gebaseerd op jurisprudentie, uitspraken Kifid, Burgerlijk Wetboek en aanpalende regelgeving zoals de WFT zal leiden tot een omslag in denken en de toepassing van risico- en kwaliteitsmanagementmodellen.

Een audit kan betrekking hebben op een klein onderdeel of een totaal proces. De resultaten leiden tot bewustwording in de organisatie, een praktische uitvoering van de norm professioneel en integer gedrag, tot risicobeheersing en, niet het minst, tot continuïteit met tevreden klanten.



*Aloys Harmsen consultant bij  
PensioenAuditor*