

‘Palet aan uitvoeringsvormen niet voor iedereen meer te overzien’

De keus in uitvoeringsvormen voor pensioen is de laatste jaren veel complexer geworden. Met een nieuw overzicht probeert de Kring van Pensioenspecialisten (KPS) te voorkomen dat adviseurs en sociale partners kansen missen.

Apf en met verschillende kringen. Nieuwe magneetfondsen en vrijwillige bedrijfstakfondsen. De interessanter wordende Belgiëroute. De waaier aan uitvoeringsvormen voor sociale partners is de laatste jaren flink gegroeid – en elk van deze opties is flink ingewikkeld.

Voor adviseurs is het moeilijk om alle opties met hun voor- en nadelen nog te overzien, zeggen pensioenadviseurs Edwin Schop en Jos Gielink. Zij zijn twee van de vijftien auteurs van het rapport ‘Kwalitatieve analyse uitvoeringsvormen’ van de Kring van Pensioenspecialisten (KPS), dat begin deze maand uitkwam. Dit rapport beoogt een broodnodig actueel overzicht te bieden.



Edwin Schop

‘Als adviseur voor mkb-bedrijven was je in verleden misschien gewend om vooral verzekerde regelingen en ppi’s te adviseren’, zegt Schop. ‘Een apf of magneetfonds kan echter ook passend zijn – maar daar horen weer allemaal andere aspecten bij, de financiering van het apf, de premiedekkingsgraad van het bpf, de keuze tussen kringen. Dat is nieuw voor adviseurs en die hebben soms koudwatervrees.’

Gielink: ‘Neem ook de Belgiëroute. Sinds kort is die voor meer bedrijven een optie geworden, doordat het niet altijd meer nodig is een werkgeversgarantie te bieden. Dat kan heel interessant zijn, maar dan moet je wel de Belgische regelgeving kennen. Daarom wordt deze optie vaak niet meegenomen.’

Worden hierdoor kansen gemist?

Schop: ‘Dat denk ik wel.’

Mkb kiest tegenwoordig vaak voor dc. Waarom zouden ze het moeilijker maken voor zichzelf?

Schop: ‘Ik geef een voorbeeld uit mijn eigen praktijk. Een bedrijf met bijna honderd werknemers heeft een verzekerde regeling. Die is gedispenseerd ten opzichte van het bpf in de sector, maar dat zit in een slechte financiële situatie. Om twee redenen was een apf te prefereren boven dc. Ten eerste: het paste beter bij risicohouding van het bedrijf, dat pensioen ziet als een verzorgende

arbeidsvoorwaarde, niet alleen als financiële compensatie. Ten tweede: als je naar aan af gaat, is de kans groter dat het bedrijfstakfonds makkelijker accepteert dat je regeling gedispenseerd blijft. Dus je moet die opties ook echt nagaan. Ook in het mkb.'



Jos Gielink

Wat doet dit rapport daarvoor?

Schop: 'Het is een kwalitatieve analyse van alle uitvoeringsvormen op twaalf aspecten, zoals governance, solidariteit, effecten op de verslaglegging van het bedrijf, kosten, vermogensbeheer, risicobeheer, entree- en exitvoorwaarden, et cetera. Het is geschreven door zeventien personen van de KPS-werkgroep Uitvoeringmodaliteit. Iets dergelijks, in deze omvang en scope, is er nog niet op de markt.'

Gielink: 'We hebben gemerkt dat er een grote behoefte aan zoiets is, bij de eerste presentatie bij KPS die we gaven bij het schrijven van het rapport. Men wilde overigens graag weten wat nu de 'beste' uitvoeringsvorm is. Dat staat er niet in. Je kunt wel uitvinden met het rapport, welke vorm in jouw situatie het meest passend is.'

Bij welke adviseurs is kennisbehoefte?

Gielink: 'We denken dat de echt grote adviseurs de kennis wel in huis hebben. Maar voor kleinere adviseurs – wft-adviseurs – voor mkb-bedrijven is het moeilijker om alles te weten. Het is extra belangrijk dat zij de kennis hebben, omdat mkb-bedrijven zich meer op de adviseur verlaten dan de grote bedrijven met op' en.'

Wat hebben de grote partijen aan het rapport?

Schop: 'Het kan ook hen helpen om objectief alle opties na te gaan. Zowel voor de adviseurs, als de sociale partners. Bij die laatste heersen soms wel wat vooroordelen, bijvoorbeeld over de behoefte aan behoud van het eigen fonds, of tegen de, met name bij de bonden.'

Hoe is het rapport verkrijgbaar?

Schop: 'Het document is beschikbaar gesteld voor de leden van KPS. Via een verzoek aan KPS, op info@kps.nl, kan het rapport ook worden opgevraagd door niet-leden.'