



Module

Wft check

Auteur : Synerga B.V. pensioenconsultants

Doelgroep : werkgevers, verzekeraars, accountants, tussenpersonen

Publicatiedatum : 23 mei 2014

Module “Wft check”

Algemeen

Bij het doorlopen van een adviestraject voor een nieuwe pensioenregeling, een wijziging of een verlenging van een bestaande pensioenregeling dient de pensioenadviseur een passend advies neer te leggen bij de opdrachtgever. Een dergelijk advies valt onder de reikwijdte van de Wet op het financieel toezicht ('Wft'). Daarom is het van belang dat het adviesrapport voldoet aan de voorgeschreven adviesregels.

De Autoriteit Financiële Markten heeft een groot aantal adviesdossiers van intermediairs in Nederland getoetst. De uitkomsten waren van dien aard dat geconcludeerd kan worden dat vrijwel alle dossiers op één of meerdere punten ontoereikend waren.

Adviestrajecten die niet op de juiste wijze doorlopen zijn, leveren een risico op voor zowel de adviseur, als voor de verzekeraar maar vooral ook voor de werkgever en de werknemer.

Wilt u zekerheid hebben dat het adviesdossier van een bepaalde pensioenregeling in orde is, dan kunt u samen met Synerga de module Wft check doorlopen.

Inhoud module

Tijdens de check worden alle aspecten getoetst die aan de orde moeten komen tijdens het adviesproces. Synerga controleert of:

- gegevens van de inventarisatiefase terug te vinden zijn in het adviesdossier
- gegevens compleet zijn vastgelegd in het dossier en er een juiste analyse heeft plaatsgevonden
- voldoende onderbouwing door de adviseur van conclusies en adviezen plaatsgevonden heeft
- de werkgever/opdrachtgever helder en compleet geïnformeerd is
- hoe de communicatie met de werknemers heeft plaatsgevonden en of deze volledig en juist geïnformeerd zijn

Module “Wft check”

Onderzoekspunten

- Algemene indruk adviesdossier
- Kennis & ervaring werkgever voldoende getoetst en in dossier vastgelegd?
- CAO & BPF onderzoek uitgevoerd?
• Onderzoeksgegevens in dossier vastgelegd?
- Doelstelling werkgever tav pensioenregeling
• Wensen tav kosten regeling
- Conflictsituaties tijdens inventarisatie proces op juiste wijze opgelost?
- Financiële positie werkgever adequaat onderzocht?
• Oordeel adviseur voldoende onderbouwd?
- Risicobereidheid werkgever op juiste wijze onderzocht?
- Dossievorming klantgegevens
• Dossievorming aanbevolen product

Rapportage

In het adviesrapport worden de gegevens uit de Wft check per aspect vastgelegd. Uit het rapport blijkt hoe Synerga tot haar oordeel gekomen is en treft u aanbevelingen aan.

Aanbeveling

De aanbevelingen kunnen gebruikt worden door de adviseur om onderdelen van het adviestraject te verbeteren, alsnog uit te voeren, of beter vast te leggen in het dossier.

Meer informatie?

Meer informatie over deze module is verkrijgbaar via onderstaande contactinformatie.

Contact

Synerga B.V.
Le Havre 118
5627 SW EINDHOVEN

tel. 040 - 82 00 353
pensioen@synergabv.nl