

Module

Wft check

Doelgroep

WERKGEVERS

VERZEKERAARS

ACCOUNTANTS

TUSSENPERSONEN

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 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 Pensioengroep de module Wft check doorlopen.

Inhoud module

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

- gegevens terug te vinden zijn in het adviesdossier
- gegevens compleet zijn vastgelegd in het dossier
- voldoende onderbouwing door de adviseur van conclusies en adviezen plaatsgevonden heeft
- de werkgever/opdrachtgever helder en compleet geïnformeerd is

Onderzoekspunten

• Algemene indruk adviesdossier
• Kennis & ervaring werkgever voldoende getoets 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

Module “Wft check”

Rapportage

In het adviesrapport worden de gegevens uit de Wft check per aspect vastgelegd. Uit het rapport blijkt hoe Synerga Pensioengroep 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.

The image shows a map of the Netherlands with several red location pins. Each pin is connected by a line to a rounded rectangular callout box containing contact information for a specific pension advisor. The callouts are arranged around the map, with lines pointing to various locations across the country.

CFD “De Spits” Pensioen Consultants
Gangetje 14
2311 ER Leiden
071 – 514 04 47
info@cfddespits.nl
www.cfddespits.nl

Hoogmoed Pensioenadvies
Handelstraat 1
3261 WG Oud-Beijerland
0186 – 626 437
info@hoogmoedpensioenadvies.nl
www.hoogmoedpensioenadvies.nl

Crielaard & Partners
Prinses Julianaweg 10
4255 HB Nieuwendijk
0183 – 405 405
info@crielaard.nl
www.crielaard.nl

Leeflang Pensioenadvies
Parkweg 3
7973 KA Darp
06 – 455 744 81
info@leeflangpensioenadvies.nl
www.leeflangpensioenadvies.nl

Synerga BV
Provencehof 2
5627 HA Eindhoven
040 – 82 00 353
info@synergabv.nl
www.synergabv.nl

Van de Boel Corporate Insurance
Molenberglaan 125
6416 EM Heerlen
045 – 571 8008
info@vandeboel.nl
www.vandeboel.nl

Lombardini Pensioenconsultancy
Kerkeveld 27
6351 LA Bochtoltz
045 – 5 44 30 86
info@lombardini.nu
www.lombardini.nu