

Mutsaerts: Verzekerd ondernemen

Behalve de verhoging van de AOW leeftijd, wat consequenties heeft voor de kosten en inhoud van pensioenregelingen voor werkgevers en ondernemers, zijn fiscale regels aangepast waardoor minder pensioen wordt opgebouwd. Hoewel voor de meesten geen alledaagse kost, is het door de vele veranderingen op pensioengebied nodig om actief het inzicht in de oudedagsvoorziening te vergroten. Alleen dan kunnen er tijdig en juiste maatregelen worden genomen om de persoonlijke pensioensituatie te verbeteren.

Uitgave: Sept-Okt 2012

Thema's: [Assurantiën](#) [Verzekeringen](#) [Pensioenadvies](#)



In pensioenland is veel gaande, waardoor velen dreigen te verdwalen. "Hoewel pensioen vrijwel constant in het nieuws is, blijft het voor veel mensen een onduidelijke materie. Toch hoeft het niet ingewikkeld te zijn", aldus Kim Thönissen, die als pensioenspecialist leiding geeft aan de zeskoppige pensioenafdeling van Mutsaerts. "Al is er op gebied van heldere communicatie in onze branche nog veel eer te behalen", geeft Thönissen lachend toe. "Bij

Mutsaerts krijgt dit wel de absolute aandacht." In haar ogen een minimale vereiste om te voorzien in een optimale dienstverlening. "Werkgevers, op hun beurt, kunnen zich door een goede communicatie over pensioenen onderscheiden op de arbeidsmarkt. Vergeet niet dat pensioen, na salaris, de meest kostbare arbeidsvoorwaarde is."

Forse gevolgen

Dat ons pensioen kwetsbaar is, is inmiddels wel duidelijk. Die kwetsbaarheid heeft met een aantal zaken te maken. De onzekerheid op de financiële markt speelt daarin een grote rol, waarbij de kans op snel herstel klein is. Daarbij vergrijst Nederland niet alleen, waardoor de

arbeidsmarkt in hoog tempo verandert, maar mensen worden gemiddeld ook steeds ouder. "Al deze ontwikkelingen hebben invloed op de financiering van het pensioen.

Bedrijfstakpensioenfondsen ontkomen zelfs bijna niet aan het afstempelen (verlagen) van pensioenen. Dit was voorheen ongehoord," weet Thönissen te vertellen. "Uiteraard zijn onze pensioenadviseurs gediplomeerd en naar strenge voorschriften geregistreerd, zoals de Wet Financiële Toezicht (WFT) dat vanaf 2014 ook verplicht stelt. Immers, de materie is te complex en de gevolgen van een slecht advies voor zowel de werkgever als zijn werknemers zijn te groot. Zowel wetgever, als ondernemer en accountant vragen daarom een steeds hoger niveau van pensioenadviseurs. Naar verwachting zullen daarom voor 2014 nog vele financiële dienstverleners, die pensioenadvies als bijproduct hebben, stoppen met deze advisering."



Provisieverbod

Advisering van pensioenverzekeringen is een serieuze aangelegenheid, immers het gaat over producten waarmee het inkomen voor de oude dag wordt opgebouwd. "Waar voorheen vooral productgericht werd geadviseerd en we in de branche rechtstreeks werden beloond door de verzekeraars, is nu de omslag gemaakt naar een adviestraject dat veel meer gericht is op risico analyses voor de werkgever. Hierbij zijn we gehouden aan diverse richtlijnen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)", vervolgt Thönissen energiek. "Bij Mutsaerts voldoen we al geruime tijd aan deze richtlijnen en daarom verandert er voor ons team nu weinig. Door deze regelgeving zijn alle kosten (ook van de verzekeraars) inzichtelijk te maken, tot groot genoegen van onze cliënten. Wij analyseren vanuit een helicopterview de relatie werkgever-werknemperspensioenuitvoerder en beoordelen allereerst of de bedrijfsactiviteiten leiden tot een verplichte aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds (BPF check). Niet onbelangrijk omdat er enorme boetes staan voor het niet aansluiten wanneer dit juist wél verplicht blijkt.

Daarentegen kan het zeer lucratief zijn de mogelijkheden van dispensatie te onderzoeken. Tevens bieden we een second opinion service. Voldoet het afgesloten pensioen aan de wet, is het (fiscaal) passend, waar liggen de risico's en zijn de kosten in de pensioenregeling geminimaliseerd? Als onafhankelijke partij nemen we de huidige pensioenregeling uitgebreid en objectief onder de loep, verzorgen we verlengingstrajecten of starten nieuwe pensioenregelingen op."

Betrokken en vakbekwaam

Het mag duidelijk zijn dat de wijzigingen in (fiscale) spelregels omtrent pensioen ertoe leiden dat zowel werkgevers als werknemers goed geïnformeerd moeten worden over de gevolgen voor de eigen pensioenregeling. "Verzekeraars zijn vaak gebrekkig in de snelle uitvoering van de regels en in het vertalen van de wetgeving in duidelijke informatie. Een goede pensioenadviseur biedt dan uitkomst om de mogelijkheden op een rijtje te zetten en een geschikte keuze te maken."

Over mutsaerts

Mutsaerts, tegenwoordig onder leiding van directeursduo Tijn Mutsaerts en Freek Njio,

begeleidt haar klanten al ruim negentig jaar op verzekerings- en financieel gebied. Ook pensioenadvies heeft hier haar aandeel in. De huidige organisatiestructuur van dit bedrijf laat zich prima vergelijken met die van de medische wereld: de accountmanagers zijn de huisartsen, gekwalificeerd tot een bepaald niveau. De huisartsen werken samen met de specialisten binnen het bedrijf, die zich uitsluitend richten op bijvoorbeeld pensioenen, schade-verzekeringen, financiële planning, hypotheek, claims of inkomensverzekering. Het richt zich op het professionele MKB in Brabant en businessprofessionals zoals advocaten en accountants. Een dynamisch bedrijf dat moeiteloos lijkt mee te bewegen in een al even zo dynamische markt. Njio: "Al vijf jaar op een rij hebben we een flinke groei doorgemaakt. Onder meer onze up-to-date kennis van branches, de regelmatige contactmomenten op de adviesgebieden en het ontwikkelen van nieuwe producten resulteerden in een forse groei. Komende jaren zullen we nog verder uitbreiden en meer specialisten aan ons binden, waarbij we de persoonlijke dienstverlening blijven onderstrepen."