

Geachte,

Per 1 januari 2012 wordt de deelvergunning Pensioenverzekeringen geïntroduceerd. Voor financieel dienstverleners die adviseren en/of bemiddelen in tweedepijler pensioenverzekeringen betekent dit dat aanvullende vakbekwaamheid vereist is. Aanscherping van de vakbekwaamheideisen is noodzakelijk om pensioenadviesgeving naar een hoger niveau te brengen. Deze noodzaak wordt marktbreed onderkend.

Tussen 1 januari 2012 en 1 februari 2012 moet u aan de AFM doorgeven of over de deelvergunning Pensioenverzekeringen wilt beschikken.¹ De AFM zal u hier later dit jaar nader over informeren.

Wat moet ik doen om de deelvergunning Pensioenen aan te vragen?

Als u de AFM op 1 februari 2012 heeft laten weten dat u wel over de deelvergunning Pensioenverzekeringen wilt beschikken, dan heeft u tot 1 juli 2012 de tijd om aan te tonen dat u bent ingeschreven bij een opleidingsinstituut. Voor u als financieel dienstverlener in pensioenen geldt een overgangstermijn van twee jaar om aan de vakbekwaamheideisen te voldoen. Dit betekent dat u tot 1 januari 2014 de gelegenheid heeft om ervoor te zorgen dat de feitelijk leidinggevende(n) beschik(t)(en) over het diploma Wft Pensioenverzekeringen. Ook voor dit diploma gelden de eisen van Permanente Educatie. Het niveau van de nieuwe Wft-module Pensioenverzekeringen ligt op HBO-niveau. Naast kennis wordt ook getoetst op vaardigheden, competenties en professioneel en integer gedrag.²

Wat moet ik doen als ik wil stoppen met tweedepijler pensioenproducten?

Als u de AFM op 1 februari 2012 heeft laten weten dat u niet over de deelvergunning Pensioenverzekeringen wilt beschikken, dan mag u vanaf deze datum niet meer adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen. Uw activiteiten op het gebied van pensioenverzekeringen moet u binnen drie maanden afwickelen, door uw portefeuille bijvoorbeeld over te dragen aan een andere financieel dienstverlener die wel aan de nieuwe wet- en regelgeving voldoet.

Meer informatie en vragen

De AFM hecht er grote waarde aan dat de overgang naar de nieuwe deelvergunning Pensioenverzekeringen zo goed mogelijk verloopt. Dit is voor alle partijen van belang, ook voor u. Om financieel dienstverleners te helpen bij de inrichting van een goede pensioenadviespraktijk heeft de AFM een 'leidraad tweedepijler pensioenadviesgeving' opgesteld. De leidraad bestaat uit elf losse afleveringen. Deze afleveringen staan op onze website, www.afm.nl.

Mocht u naar aanleiding van deze brief nog vragen hebben dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket op telefoonnummer 0900-6800 680 (5 eurocent per minuut) of via e-mail aan: ondernemersloket@afm.nl.

¹ In artikel 5 en de Bijlage van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen is een module pensioenverzekeringen geïntroduceerd, naast de reeds bestaande module levensverzekeringen. De voorgestelde wetgeving is op 13 april 2011 ter consultatie aan de markt voorgelegd.

² Voor de toetstermen van de nieuwe module Pensioenverzekeringen verwijzen wij u naar de website van het CDFD: www.cdfd.nl. De toetstermen zijn ter consultatie aan de markt aangeboden.