

Omniplan en pensioenverzekeraars

De consument snapt niets van pensioenen en dat valt hem of haar weinig kwalijk te nemen. Het is iets dat noodzakelijk is, verplicht zelfs en geld kost. Je betaalt nu, maar ziet er pas over een hele lange tijd iets van terug. Het is kortom een weinig aantrekkelijk en ondoorzichtig product. Dat is, kort samengevat, de strekking van het rapport *Consumenten aan het roer, strategische toekomstvisies voor de Nederlandse pensioensector*, uitgebracht in 2010.

Macht door kennis

Wijs geworden door de crisis, stuurt de overheid aan op financiële *empowerment* van de consument. Door gebrek aan kennis hebben consumenten zich laten opzadelen met 'rommelproducten' waarmee het hele financiële systeem op losse schroeven is komen te staan. Wanneer de consument meer kennis van zaken krijgt, dan zal naar verwachting de volgende crisis in ieder geval niet aan de financiële consument te wijten zijn. (Zie 1)

Informatiegat

De AFM heeft onlangs de resultaten van een onderzoek naar pensioenkennis onder consumenten gepresenteerd onder de gebiedende titel '*Geef Nederlanders pensioeninzicht*'. Op basis van het onderzoek concludeert de AFM dat de pensioenuitvoerder of adviseur een aantal acties moet ondernemen. Zo dienen alle data die betrekking hebben op het pensioeninkomen bijeengevoegd te worden. Dit zit op eerste-, tweede- en derdepijleronderdelen. Dan volgen analyses en meerdere scenario's voor de te verwachte hoogte van het pensioeninkomen. Daarbij kan gedacht worden aan eerder of later stoppen met werken en tegen- of meevallende beleggingsresultaten.

Pensioenmaterie onduidelijk

De pensioenmaterie laat nog veel aan duidelijkheid te wensen over, zodat voor uitvoerders een schone taak in het verschieft ligt de informatie begrijpelijk te presenteren. Ten slotte zal de pensioeninformatie naar de consument moeten worden gebracht, omdat de consument met geen mogelijkheid te bewegen is zelf op onderzoek uit te gaan. (Zie 2)

	Nu	Ontwikkelingen
Data aggregeren	Geen totaaloverzicht. Deelnemers krijgen per regeling gegevens. Geen gegevens over reeds opgebouwde AOW-rechten.	Pensioenregister zal totaaloverzicht van opgebouwde pensioenrechten en AOW bieden.
Analyseren	UPO laat per regeling zien wat pensioen zal zijn bij gelijkblijvend salaris. Geen analyse op basis van waarschijnlijk scenario. Via websites van onder meer verschillende pensioenuitvoerders kunnen consumenten beperkte berekeningen uitvoeren.	In de eerste fase van de realisatie van het Pensioenregister geen analysemogelijkheden.
Begrijpelijk presenteren	Er is één uniform pensioenoverzicht (UPO) waar in 2010 een indexatielabel aan wordt toegevoegd.	Wordt binnen pensioensector veel over nagedacht, geen nieuwe initiatieven bekend.
Brengen	Deelnemers ontvangen jaarlijks UPO en bij toetreding tot een regeling een startbrief.	Wordt binnen pensioensector veel over nagedacht, geen nieuwe breng-initiatieven bekend.

Aantrekkelijke communicatie tussen werkgever, adviseur en pensioenuitvoerder is het doel. De werkgever zal deze activiteiten willen verleggen naar de adviseur, die dat op zijn of haar beurt weer zal willen verleggen naar de pensioenuitvoerder. Omniplan biedt pensioenverzekeraars en adviseurs toepassingen die helpen dit doel te verwezenlijken. Meer info? Bel met Omniplan op nummer 0299- 65 75 95!

1) Dit doet de overheid op advies van de OESO. Meer is te lezen in de OESO aanbeveling: *Financial literacy and consumer protection - overlooked aspects of the crisis*, OECD Recommendation, juli 2009. Rommelproducten is een vrije variatie op de vertaling van *subprime mortgages*, ofwel rommelhypotheken.

2) *Geef Nederlanders pensioeninzicht, Werken aan vertrouwen door dichten van de verwachtingskloof*, AFM, januari 2010. De tabel op de volgende pagina staat in het AFM-rapport op p. 21. Overigens zijn consumenten die de pensioenleeftijd naderen wel geïnteresseerd in pensioen.