

**PERSOONLIJK**

Adviesbureau Borggreve  
T.a.v. de heer mr. A.P. Reinders  
Cattenhagestraat 4  
1411 CT NAARDEN

Datum	Afdeling	Behandeld door	Telefoon direct
21 oktober 2009		W. Wesselink	033 - 434 45 65
Betreft			Kenmerk
Dispensatie bedrijfstakpensioenfondsen			

Geachte heer Reinders,

Dat pensioen een zeer belangrijke arbeidsvoorwaarde is waar hoge kosten voor een werkgever mee gemoeid zijn hoeven we u als gespecialiseerd pensioenadviseur niet te vertellen. Pensioen is een serieuze zaak. Daarom staan Avéro Achmea en Interpolis als pensioenverzekeraars voor kwaliteit in pensioenadvies, communicatie en beheer. Reden om ook selectief te zijn in de samenwerking met pensioenadviseurs.

U bent gespecialiseerd in de advisering van de mogelijkheden tot uittreding bij een bedrijfstakpensioenfonds. Vanwege deze expertise bent u, samen met een beperkt aantal andere hoogwaardige pensioenadviseurs, de ideale partner om onze pensioenproducten als oplossing neer te leggen. Dit vertaalt zich in een extra aantrekkelijke prijsstelling voor uw relaties. Nog een goede reden om onze pensioenproducten mee te nemen in uw adviezen.

Dispensatie van verplichte deelname aan bedrijfstakpensioenfondsen is erg actueel door de magere beleggingsresultaten van een aantal bedrijfstakpensioenfondsen. Jaarlijks moeten de resultaten worden gemeten over het afgelopen jaar (z-score) en over de afgelopen 5 jaar (performance toets). Als deze performancetoets een resultaat laat zien van -1,28 of lager, dan mag een werkgever uit een bedrijfstakpensioenfonds stappen en over stappen naar een verzekeraar of eigen Ondernemingspensioenfonds. Een structureel slecht rendement kan immers voor de werkgever een hogere kostenpost in de vorm van hogere pensioenpremies betekenen. Ook kan de kwaliteit van de regeling onder druk komen te staan doordat indexatie vervalt of de aanspraken worden verlaagd. Momenteel zijn er 14 bedrijfstakpensioenfondsen waar dit voor geldt.

Een overstap kan een aanzienlijke kostenbesparing voor de werkgever betekenen, maar kostenbesparing is vanzelfsprekend niet de enige reden. Administratief en arbeidsrechtelijk moeten er eveneens goede redenen zijn. Het maken van de afweging om al dan niet over te stappen is niet eenvoudig. Met uw expertise kunt u een belangrijke rol spelen in het inzichtelijk maken van de voor- en nadelen, een afgewogen advies uitbrengen en werk uit handen nemen indien tot dispensatie wordt besloten. Door u als dispensatie expert een aantrekkelijke prijsstelling aan te bieden op onze pensioenproducten, geven wij uw relaties een extra argument om tot uittreding over te gaan.

Met vriendelijke groet,  
Avéro Achmea



Willem Wesselink  
Directeur Zakelijk Advies