



Zwitserleven Expert sessie

Keuzes rondom pensioenen: klantbehoeften en spelregels

Algemene eisen aan informatieverstrekking

- Art. 48 PW algemene eisen aan informatieverstrekking PU
- Daarbij gaat het er om dat de verstrekte informatie correct, duidelijk en evenwichtig is. Evenals dat het tijdig beschikbaar wordt gesteld of verstrekt
- Aanpassing (lid 3) waarbij de PU niet alleen bevordert dat de informatie de deelnemer (*) inzicht geeft in de keuzemogelijkheden en eventuele life events maar ook over mogelijke gevolgen van een keuze of combi van keuzes
- Een nieuw vierde lid waarin de norm staat vermeld dat de PU bevordert dat de informatie de deelnemer (*) aanzet tot relevante actie!

Keuzebegeleiding (art. 48a PW)

Open norm keuzebegeleiding

De pensioenuitvoerder begeleidt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze bij het maken van een keuze binnen de pensioenovereenkomst, zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving en stelt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde daarmee in staat om een passende keuze te maken

Netspar Rapport keuzebegeleiding

Schematische weergave van de nieuwe situatie onder de Wtp:

- Informeren----- keuzebegeleiding-----adviseren

Ambitie: niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 4
Minimale invulling	Proactieve keuzebegeleiding zonder advies binnen de pensioenregeling	Proactieve keuzebegeleiding met advies binnen de pensioenregeling	Proactieve keuzebegeleiding met advies binnen én buiten de pensioenregeling

- Iedere uitvoeder bepaalt zelf het ambitieniveau!

Kennisgroepstandpunt; KG:204:2023:18 persoonlijk pensioenadvies

Vraag: Is er sprake van loon als de werkgever de kosten van (aanvullend) persoonlijk pensioenadvies voor zijn rekening neemt?

- Antwoord: Ja, als is voldaan aan de voordeels- verstekkings- en causaliteitseis

- 1) er is sprake van genieten (voordeeleis)

- 2) De werkgever verstrekt het voordeel en is zich daar bewust van (verstrekkingseis)

- 3) Er is voldoende causaal verband tussen het voordeel en de dienstbetrekking (causaliteitseis)

Echter, dit voor het collectief als zodanig, maar niet zo maar op individueel niveau

Kostenvergoeding voor individueel pensioenadvies, naast keuzebegeleiding van de PU, wordt door de belastingdienst gezien als loon (art. 10 Wet LB 1964)

Events 2024

Zwitslerleven PensioenEvent

- Welkom toekomst pensioen
- 30 mei 2024 11.30-17.15 uur
- De Rijtuigenloods Amersfoort
- Binnenkort ontvang je een persoonlijke uitnodiging

Zwitslerleven Pensioen Event 2024



Welkom Toekomst Pensioen



Bedankt voor **jullie aandacht**

