

Vanaf 1 januari 2012 gelden er nieuwe regels met betrekking tot advies en bemiddeling voor 2e pijler pensioenproducten en verzekerde DGA-regelingen. Afhankelijk van uw keuze of u wel of niet opteert voor de nieuwe deelvergunning gelden de volgende trajecten.

Optie 1: U vraagt de nieuwe deelvergunning Wft Pensioen wel aan

1 januari 2012

U moet deze maand, uiterlijk voor 1 februari 2012, bij de AFM de aanvraag indienen voor de nieuwe deelvergunning Wft Pensioen. U moet dit doen via het digitaal loket. Via onderstaande link komt u rechtstreeks bij de aanvraag deelvergunning Wft Pensioen.

<http://www.digitaal.loket.afm.nl/nl-NL/Diensten/FinancieelDienstverleners/pensioenverzekeringen/Pages/aanmelding-pensioenverzekeringen.aspx?tab=4>

Let op !! Dat u een ontvangstbevestiging ontvangt van de AFM

1 juli 2012

Voor deze datum moet u een betalingsbewijs kunnen overleggen van een opleiding of EVC-procedure waarmee u aan de benodigde vakbekwaamheidseisen gaat voldoen voor de nieuwe deelvergunning. Dit kan via onderstaande link.

<http://www.digitaal.loket.afm.nl/nl-NL/Diensten/FinancieelDienstverleners/pensioenverzekeringen/Pages/nazenden-betalingsbewijs.aspx?tab=4>

Let op !! De AFM heeft eind december nog een nieuwsbericht uitgevaardigd dat ze verontrustende signalen krijgt dat er opleidingen in de markt worden aangeboden die vooral als doel lijken te hebben om adviseurs een inschrijf- en betaalbewijs te verschaffen. De AFM zet haar vraagtekens bij de kwaliteit van deze opleidingen. Ben dus zorgvuldig met uw keuze voor een opleiding cq. EVC-procedure aangezien. Twijfelt u over uw keuze raadpleeg ons dan voor advies.

1 januari 2014

Uiterlijk voor deze datum dient u te voldoen aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen voor de deelvergunning Wft Pensioen. U moet het behaalde diploma overleggen aan de AFM. Dit kan via onderstaande link.

<http://www.digitaal.loket.afm.nl/nl-NL/Diensten/FinancieelDienstverleners/pensioenverzekeringen/Pages/aanmelding-feitelijk-leider-pensioenverzekeringen.aspx?tab=4>

Heeft u naar aanleiding van bovenstaande nog vragen, bel of mail gerust. Wilt u dat wij de aanvraag van de nieuwe deelvergunning voor u regelen/begeleiden neem dan z.s.m. telefonisch contact met ons op.

Optie 2: U vraagt de nieuwe deelvergunning Wft Pensioen niet aan

1 januari 2012

U mag geen activiteiten meer ontplooiën op gebied van 2e pijler pensioenen alsmede verzekerde DGA-regelingen. Let op dat ook collectieve WIA- en Excedentregelingen onder de Pensioenwet kunnen vallen en dus onder de nieuwe regelgeving.

U hoeft verder richting de AFM geen actie te ondernemen om aan te geven dat u niet opteert voor de nieuwe deelvergunning. De AFM hanteert de regel dat als u voor 1 februari 2012 geen aanvraag heeft gedaan u niet opteert voor de nieuwe deelvergunning.

1 mei 2012

Op deze datum moet u uiterlijk alle bestaande regelingen die onder de nieuwe deelvergunning Wft Pensioen vallen hebben overgedragen naar een derde partij die wel de nieuwe deelvergunning aanvraagt. In deze situatie verdient het aanbeveling om een aantal van uw documenten te laten screenen zodat deze voldoen aan de nieuwe situatie. Het kan nl. zijn dat er nog pensioen gerelateerde elementen in uw documenten of bedrijfsprocessen aanwezig zijn.

Heeft u naar aanleiding van bovenstaande nog vragen, bel of mail gerust. Wilt u dat wij uw documenten screenen neem dan per omgaande contact met ons op.