

Quick Scan Pensioenverzekering

Introductie

In de media is er steeds meer aandacht voor de slechte kwaliteit van veel pensioen-producten. Dit betreft zowel producten voor de particuliere als de zakelijke markt. Pensioenverzekeraars hebben dit ook toegegeven en hebben deels de hand in eigen boezem gestoken. Steeds vaker zijn verzekeraars bereid om hun klanten compensatie te bieden.

d'Overdracht, centrum voor bedrijfsadviesing, heeft tegen deze achtergrond een quick scan product ontwikkeld. Dit product is er op gericht om door middel van een kort onderzoek te onderzoeken of er goede redenen zijn om compensatie te claimen.

Wij zullen u hierna een aantal voorbeelden uit onze praktijk laten zien van bedrijven die veel profijt hebben gehad van een pro-actieve houding jegens verzekeraars.

Doelgroep

De Quick Scan Pensioenverzekering is met name bedoeld voor ondernemingen met een (collectief) verzekerd pensioen bij één van de pensioen- of levensverzekeraars. Wij zijn ook actief in de advisering van (kleinere) pensioenfondsen, maar daarvoor is dit product niet geschikt.

Scope

Het quick scan onderzoek is er met name op gericht om in korte tijd een beeld te krijgen van de geldende pensioenverzekeringen (en de twee voorgaande contracten) en de effecten van de gemaakte keuzes voor enkele zogenaamde "maatmensen". Dit resulteert in een beknopte rapportage en een advies om al dan niet nadere stappen te zetten in de richting van de verzekeraar en/of de tussenpersoon.

Team & Kosten

Het quick scan onderzoek wordt verricht door de heren Ton Kunneman en Ronald van de Langenberg en wordt u aangeboden voor € 1.500,- ex BTW. De doorlooptijd is afhankelijk van de beschikbaarheid van de gegevens. De opzet is om het onderzoek binnen een maand af te ronden.

Bijlage: Praktijkvoorbeelden



Voorbeelden uit onze praktijksituatie

Casus “Te hoge kosten”

Een middelgroot bedrijf met ca 100 man personeel sloot in 2000 een semi-collectieve pensioenovereenkomst ten behoeve van haar werknemers. De premie in het eerste jaar bedroeg ca. Hfl 100.000. Achteraf bleek dat dit bedrag vrijwel volledig als provisie was uitbetaald aan de tussenpersoon, ten laste van de pensioenpolissen van de werknemers !

De werknemers ontvingen onvoldoende duidelijke informatie over de kosten van de pensioenverzekering. Op verzoek van de ondernemingsraad werd daarom een onderzoek ingesteld door onafhankelijke deskundigen.

Op basis van dit onderzoek is een discussie gestart met de verzekeraar en de tussenpersoon. Dit heeft ertoe geleid dat vijf jaar na aanvang van het contract er alsnog een extra storting heeft plaatsgevonden van € 60.000 !!!

Casus “Geen beleggingskeuze”

Een werkgever met ca. 50 man personeel sloot in 2002 een pensioenovereenkomst gebaseerd op een beschikbare premiereregeling ten behoeve van haar werknemers. De premies werden gestort in aandelenfondsen, maar uit de destijds gebruikte aanmeldingsformulieren bleek dat de werknemers helemaal geen keuze was aangeboden of en hoe ze hun pensioengeld wilden beleggen.

In 2009 riep de ondernemingsraad de directie ter verantwoording over de lage bedragen die nog over waren op de pensioenpolissen. De ondernemingsraad eiste dat met terugwerkende kracht alsnog alle inleg, inclusief 3% cumulatieve rekenrente, als minimale waarde moest gelden.

De werkgever erkende het probleem en ondernam actie richting de verzekeraar. Na een jaar van gesprekken over en weer bleken werkgever en verzekeraar gezamenlijk bereid tot de vereiste aanvullingen op de pensioenvermogens. Hiermee was een bedrag van € 300.000 gemoeid.

Casus “Van eindloon naar beschikbare premie”

Een kleine handelsonderneming met ca. 35 werknemers kende tot en met 2001 een eindloonregeling. In 2001 ontving de directie een backservice nota van bijna Hfl 300.000 hetgeen uiteindelijk aanleiding was om de regeling te herzien.

Zonder overleg met de werknemers (noch collectief, noch individueel) werd een beschikbare premiereregeling ingevoerd op basis van een semi-collectief contract, waarbij - zoals vaker het geval blijkt te zijn - de premie van het eerste jaar vrijwel volledig aan provisie werd besteed.

Behalve de herziening van de lopende regeling vond er ook een collectieve waardeoverdracht plaats van de eindloonregeling naar de beschikbare premiereregeling. Ook deze actie werd ondernomen zonder overleg met de betreffende werknemers.

Een in 2009 ingeschakelde deskundige beraamde de schade die hierdoor was ontstaan voor de werknemers op ca. € 600.000. Vanwege de financiële positie van de werkgever is deze niet meer in staat de schade te compenseren. Op dit moment vinden besprekingen plaats met de tussenpersoon en de verzekeraar.