

Aan alle levensverzekeringen die pensioenregelingen in de tweede pijler aanbieden

Circulaire SL-2016-5

Onze referentie
2016-00017746/PNIJS

Den Haag
2 mei 2016

Gevraagde actie
Ter kennisneming

Toelichting bindend advies kostentransparantie

Op de Algemene Ledenvergadering van 9 december 2015 is het bindend advies over kostentransparantie aangenomen. Het bindende advies geeft invulling aan hoe pensioenuitvoerders vanaf 1 juli 2016 de informatie over de uitvoeringskosten (artikel 46a Pensioenwet) moeten weergeven. Het Verbond heeft samen met de pensioenverzekeraars een set van vragen en antwoorden opgesteld over dit bindende advies. De Q&A is als bijlage bij deze circulaire gevoegd. Tevens worden in deze circulaire twee punten nader toegelicht: (1) hoe om te gaan met het blok administratieve uitvoeringskosten per handeling als deze niet separaat in rekening worden gebracht en (2) de titel van het document.

De weergave van de uitvoeringskosten is een breed besproken onderwerp waar veel vragen over worden gesteld. Voor veel voorkomende vragen heeft de werkgroep Kostentransparantie ter verduidelijking een Q&A opgesteld. Deze circulaire geeft ook een toelichting op twee punten: (1) administratieve uitvoeringskosten per handeling en (2) de titel van het document.

Administratieve uitvoeringskosten per handeling

In het bindende advies is opgenomen dat er twee opties zijn met betrekking tot het weergeven van de informatie over de administratieve uitvoeringskosten per handeling. Optie 1 is het specificeren van de administratieve uitvoeringskosten per handeling. Optie 2 is een tekst met de strekking dat de kosten per handeling al verwerkt zijn in de administratieve uitvoeringskosten. De tweede optie geldt als er geen aparte kosten per handeling worden gevraagd. Vanuit uitvoerders zijn er vragen gekomen over de wenselijkheid van optie 2, omdat de informatieve waarde van een dergelijke tekst beperkt is. Daarom is nu afgesproken dat, indien er geen aparte kosten per handeling worden gevraagd, uitvoerders mogen kiezen om de melding daarvan achterwege te laten.

**Titel van het document**

Onderdeel van het bindend advies kostentransparantie is het sjabloon (voorbeeld kostenoverzicht). Het sjabloon is geen voorgeschreven tekst, maar geeft wel weer welke informatie het kostenoverzicht moet bevatten. Vanuit uitvoerders is opgemerkt dat het voorbeeld kostenoverzicht geen duidelijke titel heeft en dat het vanuit vergelijkbaarheid wenselijk kan zijn dat alle uitvoerders dezelfde titel gebruiken. Het Verbond adviseert daarom de volgende titel te gebruiken: 'Informatie over uitvoeringskosten'. De uitvoerders worden geadviseerd om deze titel over te nemen.

Nog aanvullingen?

In de bijlage treft u de Q&A aan. Deze Q&A kan verder worden uitgebreid.

U wordt uitgenodigd om eventueel aanvullende vragen te stellen. Deze kunt u sturen naar Pim de Nijs via p.de.nijs@verzekeraars.nl.

Met vriendelijke groet,

drs. C. Verhoog
manager Leven/Inkomen