

Bianca Wateler, CFP® en bestuurslid KPS:

# ‘De branches pensioen en financiële planning vullen elkaar heel goed aan’

Bianca Wateler CFP® is onlangs toetreden tot het bestuur van de Kring Pensioenspecialisten (KPS). In dit artikel vertelt zij over de activiteiten van KPS, zoals de onlangs opgerichte werkgroep ‘Financiële Planning’. Bianca ziet veel raakvlakken tussen de pensioenwereld en financiële planning. “Samen kunnen we voor de klant tot een betere oplossing komen.”

**R**KPS is een netwerk van specialisten binnen de pensioensector met uiteenlopende vakdisciplines. Allerlei specialismen lopen dwars door elkaar heen, zoals actuariaat, accountancy, advocatuur, communicatie en HR. De circa 300 leden hebben diverse achtergronden: pensioenfondsen, levensverzekeraars, ppi's en vermogensbeheerders. Maar ook de advieswereld is vertegenwoordigd.

Samen vormen zij een platform, waar leden hun kennis en ervaring over ‘inkomen voor later’ met elkaar delen. Dit doen ze onder andere in studiebijeenkomsten, webinars, congressen en werkgroepen.

## Kennis delen

“Iedereen die een haakje met pensioen heeft, kan in principe aansluiten bij KPS”, zegt Bianca Wateler. Zelf is ze nu tien jaar lid van de club en sinds kort dus actief als bestuurslid. “De slogan van KPS is: Delen is vermenigvuldigen. We delen kennis om diverse redenen: om slimmer te worden, een bredere kijk te geven op het pensioenvak, maar ook om bij te dragen aan maatschappelijke discussies. Daarnaast geven we steeds vaker onze input bij consultaties voor nieuwe wet- en regelgeving.” Leden van KPS kennen geen PE-verplichting. Wel faciliteert KPS via haar bijeenkomsten de mogelijkheid om PE-punten te behalen voor bijvoorbeeld leden van FFP, het Actuarieel Genootschap, NBA of de Pensioenorde.

## Deelnetwerken

Binnen KPS zijn twaalf werkgroepen actief. Die houden zich bezig met verschillende thema's, zoals Communicatie,

Beleggingen, Internationaal en sinds kort ook Financiële Planning. “De werkgroepen zijn eigenlijk deelnetwerkjes binnen het KPS-netwerk”, licht Bianca toe. “Leden kunnen zich aansluiten bij een werkgroep om binnen het thema bijvoorbeeld artikelen te schrijven, reacties op internet-consultaties voor te bereiden of bijeenkomsten te organiseren voor KPS-leden. De werkgroepen bestrijken gezamenlijk alle relevante domeinen binnen de pensioensector.”

## Handelingsperspectief

Bianca heeft, samen met twee compagnons, een eigen financieel planningskantoor. Dat richt zich op zowel particuliere klanten als op werkgevers. “Bij particuliere klanten, inclusief ondernemers, heb je het vaak over bredere financiële planning. Er is vaak een specifieke aanleiding om naar hun financiële toekomst te kijken. Dat kan zijn een erfenis, schenkingen, eerder stoppen met werken of het investeren van spaargeld.”

*‘Mensen willen duiding van de cijfers op pensioenoverzichten.’*

Bij werkgevers staat het onderwerp pensioen vaak centraal. “We worden ingeschakeld om medewerkers hun financiële toekomst te laten begrijpen en de gevolgen van bepaalde keuzes te laten inzien. We spreken medewerkers aan de hand van vragen die zij hebben. Bijvoorbeeld over minder gaan werken, vervroegd met pensioen of waardeoverdracht van pensioen. Maar het kan ook gaan over de financiële gevolgen van bijvoorbeeld ontslag, overlijden of arbeidsongeschiktheid.” “We geven mensen handvatten, hoe zij zelf eventuele tekorten kunnen oplossen: het handelingsperspectief. Zo wordt het een gedeelde verantwoordelijkheid. Als medewerkers zien dat ze zelf ergens invloed op kunnen uitoefenen, kunnen ze ook zelf de regie nemen over hun eigen financiële fitheid.”

## Rol voor financieel planners

Financieel planners zijn uitstekend in staat om het pensioenbewustzijn bij mensen te vergroten, is Bianca's overtuiging. “Met name het duiden van de cijfers die op de overzichten staan, dat vinden mensen belangrijk.” Ze illustreert dat met een praktijkvoorbeeld van een klant die



**Bianca Wateler** (1972) is actuariële analist (verzekeringswiskundige) en werkte onder meer tien jaar als pensioenconsultant bij PwC. Sinds 2015 is ze zelfstandig ondernemer, sinds 2020 als partner van DURF financieel planners. Ze haalde in 2016 haar FFP-diploma. Bianca is getrouwd en heeft twee kinderen. Daarnaast is zij gek op haar honden en op tuinieren.

een pensioen heeft opgebouwd dat vanaf 65 jaar gaat uitkeren. “Op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) wordt aangegeven wat het bruto opgebouwde pensioenbedrag is en wat dit straks netto betekent. Hierbij wordt natuurlijk geen rekening gehouden met het feit dat deze werknemer misschien nog werkt op 65-jarige leeftijd. Het pensioenoverzicht geeft geen compleet beeld. Daardoor kunnen mensen op het verkeerde been worden gezet.”

“Vaak kijk ik samen met de werknemer naar de complete situatie. Hiervoor gebruik ik een tool, waarin ik ook de situatie van de partner, de eigen woning, de hypotheek, de lijfrentepolissen en het vermogen betrek. Zo ontstaat een breder plaatje. Dit hele proces kan een financieel planner uitvoeren. En met behulp van pensioenoverzichten kan een financieel planner prima het pensioenverhaal invullen en uitleggen wat er precies staat.”

## Raakvlakken

Bianca ziet veel overlap tussen pensioen en financiële planning. “Er zijn veel raakvlakken en de beide disciplines vullen elkaar aan. De pensioensector ontwikkelt producten en richt beleggingen in. Die sector is vooral op collectief niveau actief. De financieel planner kent juist de eindgebruiker (de klant) en weet waar de behoeftes liggen. Door dit meer te linken met elkaar, kunnen we tot een betere oplossing voor de klant komen.”

Als zowel FFP-lid als KPS-lid juicht ze een grotere verbinding van harte toe. “Beide branches, financiële planning en pensioen, kunnen samen sterker worden. Vanuit financiële planning zou dit kunnen door contact te leggen met pensioenadviseurs die werkgevers helpen. Zij weten namelijk waar behoefte aan is en kunnen ook financieel planners inschakelen. Zoek de verbinding!”

## Begeleiding pensioenkeuzes

Samenwerking tussen pensioenprofessional en financieel planner wordt nog relevanter onder het nieuwe pensioenstelsel. Daarin worden alle pensioenregelingen een premieovereenkomst. Dat geldt in principe ook voor de opgebouwde aanspraken. Aan pensioenuitvoerders wordt de zogenoemde ‘open norm keuzebegeleiding’ opgelegd. Dit houdt in dat zij hun deelnemers moeten begeleiden in de diverse keuzeonderdelen.

“De grote vraag is of zij hiervoor de volledige informatie hebben. KPS denkt van

niet”, zegt Bianca. “Hoewel de pensioenadviseur noch de financieel planner wordt genoemd in deze wetgeving, zijn juist deze partijen noodzakelijk in die keuzebegeleiding. Belangrijk is dat de deelnemer het volledige plaatje in beeld krijgt. Ook om deze reden is het belangrijk dat er een sterke verbinding is tussen financiële planning en de pensioensector en dat beide partijen delen in elkaars netwerk.” ♦

*‘Hoe belangrijk pensioen ook is, de financiële planning daaromheen is net zo belangrijk.’*