

De minister van Financiën werkt aan een pakket maatregelen rond de inkomensverzekeringen, waaronder ook hogere vakbekwaamheidseisen. Dit naar aanleiding van een rapport in juni 2011 van de AFM over de AOV (arbeidsongeschiktheidsverzekering). Vanuit de CDFD is in oktober 2011 een nieuw deskundigheidsbouwwerk naar buiten gekomen, ter consultatie. In dit nieuwe Wft-bouwwerk komen de inkomensverzekeringen prominent aan bod. Maar wat mij betreft niet op de juiste wijze.

Door: Janthony Wielink, directeur Enkwest Opleiding en Advies B.V.

# Deskundigheid rond inkomensverzekeringen: een ideaalbeeld

**D**e huidige Wft-eisen rond inkomensverzekeringen zitten ingebakken in Wft Basis (kennis van sociale verzekeringen) en Wft Schade (de inkomensverzekeringen). Maar ook binnen Wft Leven is er aandacht voor bijvoorbeeld WIA vanwege de mogelijke arbeidsongeschiktheidspensioenen. Ieder type klant, van zzp'er tot multinational en van werkgeversrisico's tot werknemersrisico's mag onder dit stelsel geadviseerd worden. In dat licht heb ik het altijd al bijzonder gevonden dat het adviseren van het eigenrisicodragerschap WGA voor bijvoorbeeld Ahold op basis van het in het verleden gehaalde assurantie B diploma mocht. Terwijl er voor een consumptief krediet van een medewerker van Ahold aparte vergunningen nodig zijn. Aan de andere kant is het ook wel weer begrijpelijk, want hier is duidelijk sprake van een verschil in werkgeversrisico (WGA eigenrisicodragers) en een consument.

## De aanleiding

Er is in het voorjaar van 2011 door de AFM gewerkt aan een rapport rondom de AOV; een impactvolle verzekering. Dit rapport gaat over het risico voor zelfstandig ondernemers en dga's rond derving van inkomsten bij arbeidsongeschiktheid. Dus niet over de ondernemer als werkgever en al helemaal niet over de werknemers. Toch is dit rapport de aanleiding voor hogere vakbekwaamheid. En wordt de koe meteen maar goed bij de horens gevat, want uit de

Wft opleidingspraktijk (met name de PE) blijkt dat een groot deel van de deelnemers zich niet vaak bezighoudt met 'inkomensverzekeringen' en daarmee onnodige ballast aan het leren is. Een groep die zich er wel mee bezig houdt,ervaart het gewenste kennisniveau als zeer laag.

Met dit in het achterhoofd is begonnen aan een nieuwe Wft-opzet, met echter een aardig blok aan het been; niet té vernieuwend, want denkend vanuit oude structuren en overgangsregelingen moet het wel praktisch invoerbaar zijn.

Een ander punt is de definitie 'inkomensverzekeringen'. Want vanuit de Wft denkend moeten dit verzekeringen zijn die het risico van de consument/werknemer treffen. En zouden de werkgeversverzekeringen (verzuim- en WGA eigenrisicodragersverzekering) daar niet onder moeten vallen. Mijn pleidooi is om deze verzekeringen wel in het deskundigheidsbouwwerk op te nemen. Niet ter bescherming van de consument, maar gewoon vanuit zorgplicht richting de klant.

## Een ideaalplaatje

Als we het oude Wft-bouwwerk los laten en gaan voor iets nieuws, dan zie ik een driedeling voor me; de ondernemer, de werkgever en de werknemer. En maak hierbij dan geen onderscheid in bedrijfsgrootte, want dat gaat in de praktijk niet werken. Is het advies aan een dga met een hol-

ding met tien werkmaatschappijen en veel werknemers een advies aan de dga zelf (dus klein zakelijk) of moet het geheel betrokken worden (groot zakelijk)? En hoe om te gaan met mutaties in het personeelsbestand; net wel of net niet boven of onder een vast te stellen grens van aantal werknemers.

Als we ons vak serieus nemen, dan moet een adviseur inkomensverzekeringen of verstand van zaken hebben, of het gewoonweg niet doen. Deze manier van denken houdt ook in dat er géén ruimte is voor een basisniveau of senior niveau.

Deze manier van denken houdt echter ook in dat de adviseur ook serieus geld kan gaan verdienen aan het advies rond inkomensverzekeringen. Er wordt nu te veel gedacht vanuit de provisie van de verzekering, terwijl er rondom de relatie ondernemer/werkgever en werknemer veel meer te adviseren valt. De werkgever weet vaak niet waar dit advies te halen is. Binnenkort wel: bij de adviseur Inkomensverzekeringen.

### Ondernemersadvies

De adviseur richt zich op het risico van arbeidsongeschiktheid van de ondernemer. Dit kan de IB-ondernemer zijn (zzp'er, vof etc.), maar ook de dga. De deskundigheid richt zich op een aantal zaken. Als eerste kennis van ondernemen en ondernemingsrecht. Dit in verband met mogelijke plichten uit samenwerkingsverbanden, maar ook om de taal van de ondernemer te kunnen snappen bij de inventarisatie van gegevens. Verder kennis van balansen en V&W-rekeningen maar ook kennis over relevante belastingzaken (afschrijvingen, meewerkaf trek, vermogen) om een gedegen analyse te kunnen maken van het financiële risico. Vergeet echter ook niet deskundigheid rond de dga; gaat het om een werknemer of juist niet (sociaal recht).

Op deze manier is het type ondernemer en het bedrijfsinkomen duidelijk. Dit moet dan nog naast de privésituatie geplaatst worden. Daarnaast moet er uiteraard ook productkennis zijn; de vele AOV-varianten voor een passend advies op de voor de klant specifieke situatie. En als laatste; ook deskundigheid rond schadeafwikkeling. Hoe gaat dit in zijn werk? Is er niet aantoonbaar deskundigheid (én mogelijk ook ervaring?) op al deze vlakken, dan mag er geen

advies aan de ondernemer rond zijn/haar | inkomensverzekering gegeven worden.

### Werkgeversadvies

Zodra er sprake is van personeel komt werkgeversadvies om de hoek. Dit betekent gedegen kennis van de sociale zekerheid en de loondoorbetalingsplicht bij ziekte. Want welke risico's loopt een werkgever? Voor welke werknemers, voor welk loon?

Ook arbeidsrecht speelt een rol, want niet iedere werkende is werknemer. Wanneer eindigt het werknemerschap? Denk aan oproepkrachten, tijdelijke dienstverbanden, pensioenleeftijden. De markt is fors in beweging; gezien versoering van het sociale stelsel en de steeds flexibeler wordende arbeidsmarkt.

Kennis van de keten preventie (= onder andere arbo), ziekteverzuim en langdurige arbeidsongeschiktheid moet in ruime mate aanwezig zijn. Dus je moet goed kunnen bepalen wat de risico's zijn bij loondoorbetaling, zowel in financiële zin als in de samenhang met re-integratieverplichtingen. En welke verzekeringsproducten met bijbehorende eigen risico's passen bij de financiële weerbaarheid van de werkgever?

Ook zorgvuldige afwegingen rond WGA-eigenrisicodragerschap horen hierbij. Met alle aspecten, dus kennis van de WIA, de re-integratieverplichtingen, risico's bij bedrijfsovername, inlooprisico's etc. En in de toekomst mogelijk ook afwegingen rond ZW-eigenrisicodragerschap.

## ZIEKTEWET: HET NIEUWE 'AUW'-DOSSIER

Eerder verschenen in Het Verzekeringsblad al een tweetal artikelen over het zorgenkindje in de sociale zekerheid: de Ziektewet. Het eerste artikel hierover vindt u in Het VB, nr. 10, juli 2011 en deel 2 vindt u in de november-editie nr. 16 van Het VB.

