

Pensioenvraag?

Het P-team geeft antwoord!

Regelmatig kloppen collega's en gepensioneerden bij het Pensioenfonds MSD aan met een vraag om pensioenadvies, of breder financieel advies. Da's echter lastig...

De wet verbiedt pensioenfondsen om financieel advies te geven aan fondsdeelnemers. Ook de PF MSD-bestuurders en hun adviseurs (waaronder uitvoerder van onze pensioenregeling AZL) mogen dus geen advies geven. Hieronder lichten we dat toe, en we geven twee tips waarmee we je toch verder kunnen – en mogen – helpen!

Waar het om gaat is het verschil tussen 'inzicht geven' en 'advies geven'. Inzicht geven mag wel. Sterker: de overheid en pensioenfondsen doen steeds meer aan 'pensioencommunicatie', alles om jong en oud meer inzicht te laten krijgen in soms ingewikkelde pensioenzaken. Zodat je beter geïnformeerde keuzes kunt maken. Met deze column dragen wij daar als P-team ook aan bij.

Advies geven is wat anders. Om te beginnen moet een financieel adviseur op basis van de wet een vergunning hebben. Het PF MSD en AZL hebben die niet. Verder streven we er in Nederland naar dat advies waarvan de financiële impact mogelijk groot is, volstrekt onafhankelijk wordt gegeven. Stel dat een pensioenfonds advies geeft aan een deelnemer, dan begeven partijen zich wat die onafhankelijkheid betreft per definitie op glad ijs.

Tip 1: ga naar www.nibud.nl en kies onder 'levenssituaties' voor 'pensioen'. Daar vind je nuttige tools, blogs en artikelen. Een daarvan heet: 'Hoe vindt u een goede financiële adviseur?'

Tip 2: Ga op Sync>News>Sites>Haarlem News naar het artikel 'Eef maakt MSD'ers financieel wijzer'. Onlangs verzorgde Eef van Opdorp een boeiende lunchlezing over persoonlijke financiën. Ook het onderwerp 'pensioen' stipte ze aan. Op Sync vind je haar presentatie, tips en links.

Het 'P-team' bestaat uit pensioenexperts uit Boxmeer, Oss en Haarlem. Heb jij ook een vraag voor het P-team, stel 'm dan via beter@merck.com.

