

Coronacrisis in de pensioenbranche

Uitkomsten enquête leden Pensioenorde

april 2020



PENSIOENORDE

Voorwoord

Eind februari 2020 wordt duidelijk dat het coronavirus niet aan Nederland voorbij zal trekken. Na China en Italië moet ook Nederland vergaande maatregelen nemen om grootschalige verspreiding van het virus te voorkomen. Vanaf 15 maart gaat Nederland in een zogeheten ‘intelligente lockdown’.

Sociale contacten moeten worden gemeden, waar mogelijk moeten mensen vanuit huis gaan werken en iedereen moet anderhalve meter afstand van elkaar houden. Evenementen worden afgelast, de horeca gaat op slot en scholen en winkels sluiten hun deuren.

De crisismaatregelen raken de economie als geheel hard. Een diepe recessie dreigt. Ook de pensioensector zal daar de effecten van ondervinden. Maar welke impact hebben de maatregelen exact op pensioenkantoren? In welke mate moeten pensioenadviseurs en pensioendeskundigen een beroep doen op speciale overheidsregelingen en kan/moet de Pensioenorde daarin een rol spelen?

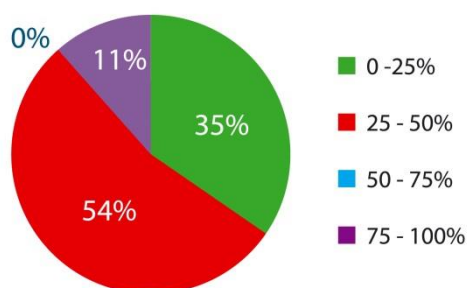
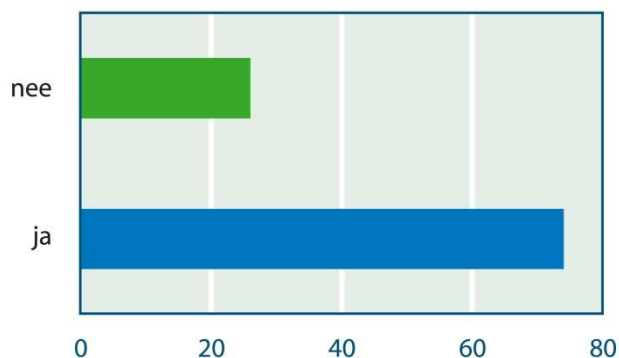
Om daarop antwoord te krijgen, heeft de Pensioenorde aan Oostdam & Partners gevraagd een enquête uit te zetten onder haar leden. Tussen 3 april en 17 april 2020 hebben exact 50 van de 104 leden van de Pensioenorde de enquête online ingevuld. Met een respons van 48% kunnen de antwoorden worden gezien als representatief voor de groep.

In dit rapport zijn de uitkomsten van de coronacrisis-enquête van de Pensioenorde samengevat.

Impact coronacrisis op omzet

Bijna 75% van de pensioenkantoren antwoordt 'ja' op de vraag of zij in het tweede kwartaal van 2020 als gevolg van het coronavirus een omzetsdaling verwachten.

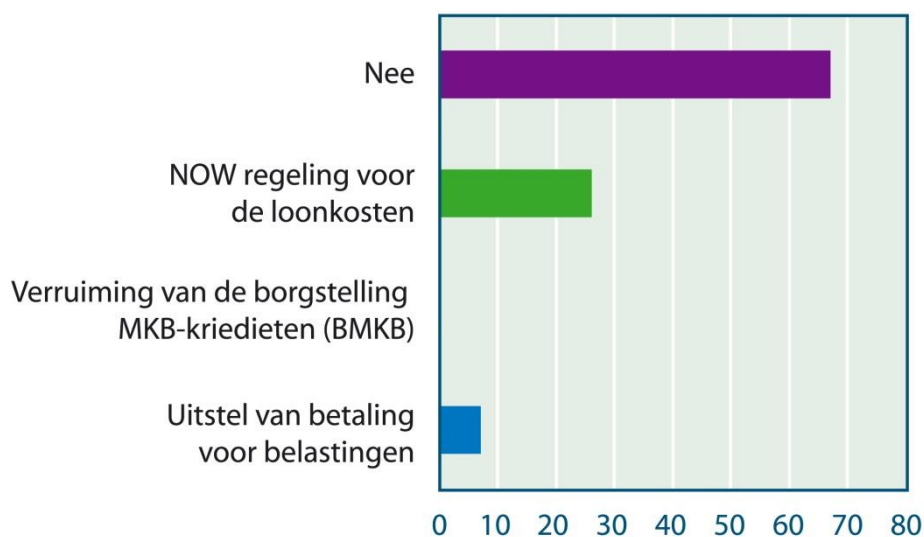
Van hen verwacht ongeveer een derde een omzetsdaling tot 25%. Ruim de helft voorziet een terugval in inkomsten van 25% tot 50% en een kleine groep (11%) vreest een omzetval van meer dan 75%.



Beroep op regelingen overheid

Om de schade van het coronavirus op de Nederlandse economie te beperken, heeft de overheid verschillende maatregelen getroffen. Zo kunnen bedrijven uitstel krijgen voor het betalen van belasting, is er een verruiming van de borgstelling voor MKB-kredieten (BMKB) en voorziet de Noodmaatregel Overbrugging Werkbehoud (NOW-regeling) in tegemoetkomingen voor de loonkosten.

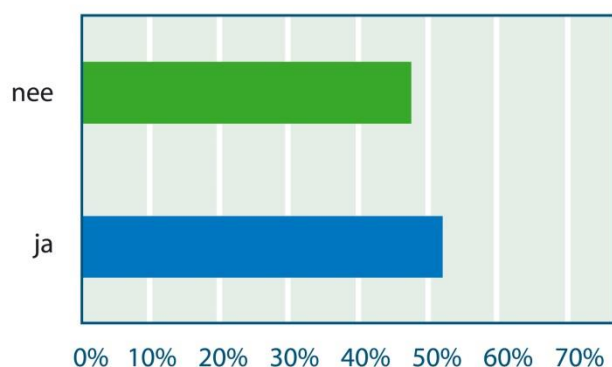
Twee derde van de respondenten geeft aan geen gebruik te maken van enige regeling vanuit de overheid. Een kwart van de pensioenkantoren (26%) doet een beroep op de NOW-regeling om de loonkosten te drukken. Daarnaast maakt 7% gebruik van uitstel van betaling van belastingen.



Collectieve afspraken via Pensioenorde?

De Pensioenorde wil zich eventueel inspannen voor collectieve brancheafspraken met de Belastingdienst. Aan de leden is gevraagd of zij een dergelijke rol door de Pensioenorde op prijs stellen. De meningen daarover zijn verdeeld. Iets minder dan de helft (48%) vindt hier een rol voor de Pensioenorde weggelegd. Daarentegen zegt een kleine meerderheid (52%) zo'n rol niet op prijs te stellen.

Stel je het op prijs als de Pensioenorde zich gaat inspannen voor een brancheafpraak met de Belastingdienst?



Toelichting bij collectieve brancheafspraken

De respondenten hebben bij deze vraag de gelegenheid gekregen hun antwoord nader toe te lichten. Daar is door twee derde gebruik van gemaakt.

De verdeelde meningen komen hierin duidelijk naar voren. Een deel van de leden stelt dat in deze crisistijd alle hulp welkom is. Een enkeling opteert het collectief nog breder te trekken dan alleen de Pensioenorde.

Daarentegen stellen diverse adviseurs dat zij collectieve afspraken onnodig vinden. Bijvoorbeeld omdat het bedrijf onderdeel is van een groter geheel, waarin dit soort zaken centraal door de onderneming worden geregeld. Of simpelweg omdat de achterban van de Pensioenorde niet homogeen is en collectieve afspraken derhalve weinig zinvol zijn.

Hieronder zijn alle toelichtingen op een rij gezet, te beginnen bij de pensioenadviseurs die collectieve brancheafspraken toejuichen en eindigend bij leden die daar weinig tot geen heil in zien.

- Samen staan we sterk: kan nooit kwaad in de onzekere tijd die komen gaat.
- Ook pensioenadviseurs worden geraakt door de crisis.
- Draagt er toe bij dat niet ieder kantoor/adviseur hetzelfde doet en opnieuw het wiel moet uitvinden. Zal ook bijdragen aan een beter resultaat.
- Altijd goed om collectief afspraken te maken.
- Alle hulp is welkom.
- Altijd goed.
- Groepsbelang.
- Samen sterk.
- We moeten er samen doorheen. Als er kantoren mee geholpen zijn, dan is dat winst.

- Goed plan. De Pensioenorde staat voor vele bedrijven in ons vak en kan daarmee een sterkere vuist maken.
- Om de branche te laten overleven. Er is de afgelopen 15 jaar al steeds ingeleverd en enorme daling van verdienste geweest.
- Wij zijn een vergeten sector. Veel van ons hebben hinder van de crisis. Per kantoor/specialisme is dit verschillend. Ik kan de daling goed opvangen en zing het wel even uit. Vrees voor kantoren met veel vakbekwaam (kostbaar) personeel wel problemen.
- Geeft duidelijkheid. Laat uitstel niet over aan individuele ondernemingen/ondernemers.
- Onze sector ijlt na. Dus in 2021 gaan naverrekeningen erin hakken.
- Ik ben bang dat wij in het 2e rijtje zitten. De echte gevolgen zijn pas merkbaar nadat het coronavirus voorbij is. De omzet nu is nog redelijk op peil, als uitloop van opdrachten ervoor en dus minder reden tot aanvragen overheidssteun. Later dit jaar zullen de effecten wel voelbaar worden.
- Hoewel wij voorlopig geen gebruik hoeven te maken van mogelijke maatregelen en/of afspraken, lijkt het mij zinvol hierop wel voorbereid te zijn.
- Doelgroep is groter dan alleen PO. Wellicht samen optrekken met bv FFP of KPS.

- Ik heb 'nee' ingevuld, omdat ik nog niet echt de gevolgen kan overzien van de coronacrisis. Tot nu toe heb ik nog voldoende werk; kan eindelijk mijn achterstanden wegwerken. Maar mogelijk gaat de crisis gevolgen hebben voor mijn klanten en worden er pensioenabonnements opgezegd of gaan klanten failliet. Daarnaast adviseren wij niet alleen op pensioengebied, maar ook over hypotheek, verzekeringen, inkomen én echtscheidingen. Dat laatste is nu rustig, maar zal naar verwachting na de corona druk worden.
- Ik heb er niets op tegen, maar persoonlijk vind ik het niet nodig.
- Nee, want de omstandigheden kunnen verschillen per bedrijf. Het is aan de bestuurders zelf om hierin een koers te bepalen.
- Indien de crisis beperkt blijft tot 2020, dan komen we die wel door.
- Pensioenadvies is maar een zeer beperkt deel van onze omzet.
- Wij gaan NOW aanvragen en uitstel van belasting. Daarnaast hebben wij uitstel van aflossing van leningen verkregen. Uitstel van betaling regel je eenvoudig zelf.
- Zichtbaar zijn is natuurlijk goed, voor mij (ZZP) zijn de huidige getroffen maatregelen vooralsnog voldoende.
- Geen taak Pensioenorde. Doen andere lobbyclubs als MKB-NL of VNO-NCW.
- Niet nodig in onze bedrijfssituatie.
- Ik denk dat er veel verschillende kantoren zijn. De getroffen maatregelen zijn al individueel te gebruiken.
- Is niet nodig, heb geen alternatief nodig.
- Indien nodig kunnen wij dat zelf.
- Waarschijnlijk niet nodig voor ons bedrijf.
- Wij zijn onderdeel van grote organisatie waar alle expertise aanwezig is en geen bijzondere afspraak noodzakelijk.
- Ik denk in onze beroepsgroep niet echt nodig.
- Voor ons kantoor is dat wat minder relevant, omdat we in groep verbonden zijn met een middelgroot accountantskantoor.

Overige opmerkingen

Bij de afsluiting van de corona-enquête hebben leden van de Pensioenorde de gelegenheid gekregen om nog aanvullende opmerkingen te plaatsen. Daar is door een aantal respondenten gebruik van gemaakt. Hieronder volgen de slotopmerkingen annex aanbevelingen van enkele leden.

- Publiceren jullie de resultaten?
- Vraag 3 alleen 1 bolletje mogelijk, terwijl je van meer maatregelen gebruik kunt maken.
- Branche-afspraken voor onze klanten voor uitstel premiebetaling zou fijn zijn. Nu gaan we ons daar per klant die daar behoefte aan heeft voor inspannen. Per uitvoerder verschilt het hoe dat aangevraagd moet worden en welke gegevens aangeleverd moeten worden.
- Niet iedereen bemiddelt in pensioencontracten. Er zijn ook andere pensioendeskundigen die andere problemen ervaren en daardoor omzetsdaling hebben.
- Ik denk dat enquête te vroeg wordt gehouden. Over een maand kan ik beter inschatten wat de situatie is/wordt.
- Wellicht afspraken maken om te voorkomen dat werkgevers bij bedrijfstakpensioenfondsen, ingeval van uitstel van betaling, betalingsonmacht moeten melden. Voor de belastingdienst is dit inmiddels geregeld.
- Hopelijk wordt er rekening mee gehouden dat we niet in een half jaar alle PE-punten voor dit jaar moeten behalen. Want als dat voor mij op alle onderdelen het geval gaat zijn, kan ik niet meer werken.
- Regelmatig de publiciteit zoeken om thema pensioen ook nu actueel te houden.