

Nieuwe RPA-voorzitter Renato Lombardini heeft ambitieuze plannen:

"WE WILLEN TOE NAAR EEN BEROEPSORGANISATIE VOOR PENSIOENADVISEURS"

Begin dit jaar nam Renato Lombardini, eigenaar van Lombardini Pensioenconsultancy en Jos Scheeren Assurantien in Kerkrade, de voorzittershamer van het RPA-bestuur over van Ted Bosman. Als het aan de ambitieuze Limburger ligt, zal zijn 'ambtsperiode' niet ongemerkt aan de markt en de ingeschreven registerpensioenadviseurs voorbij gaan. Samen met de overige leden van het bestuur, dat dit jaar is versterkt met twee minstens even ambitieuze leden Harry Hoogmoed en Martijn Visser, is er een weloverwogen plan om de RPA naar een nog hoger plan te brengen. "We willen als keurmerk onderscheidend blijven op het gebied van kwaliteit, ethiek en integriteit, het kennisniveau waar mogelijk naar een nóg hoger niveau tillen, maar bovenal de RPA laten uitgroeien tot een volwassen beroepsorganisatie voor pensioenadviseurs."

"De RPA heeft een belangrijke bijdrage geleverd in het naar een hoger niveau tillen van de kwaliteit van het pensioenadvies"



Renato Lombardini: "Als ik iets doe, dan ga ik er vol voor."

De manier waarop hij enkele jaren geleden bij de RPA binnenkwam, is tekenend voor de wijze waarop hij zakelijk in het leven staat: betrokken, actief, kritisch en bereid zijn verantwoordelijkheid te nemen. "Toen ik mijn entree deed, heb ik me enigszins (positief) kritisch uitgelaten over enkele vraagstellingen. Aangezien mijn toetscore positief was, kun je het gevolg raden. Wie in ons land zijn mond opentrekt, wordt meteen ergens voor gevraagd. Zo ben ik bij de examencommissie terecht gekomen en uiteindelijk binnen het RPA-bestuur. Toen Ted Bosman vorig jaar aangaf te stoppen, ben ik benaderd om hem op te volgen. Daar heb ik goed over nagedacht. Het is immers geen vraag om zomaar even 'ja' of 'nee' op te zeggen. Bovendien was ik net voor mezelf begonnen en ook daarbuiten actief binnen enkele verenigingen en organisaties. Ik ken mezelf. Als ik iets doe, dan ga ik er vol voor."

Lombardini zei uiteindelijk 'ja', maar verbond daar wel enkele 'voorwaarden' aan. Hij licht toe: "Ik heb bepaalde ideeën over de manier waarop het vak van pensioenadviseur en de RPA als organisatie zich verder zou moeten ontwikkelen. Ik wilde eerst weten of hiervoor binnen bestuur en de SAR draagvlak zou zijn. Ik ben van mening dat we als RPA ons meer zouden moeten ontwikkelen in de richting van een echte beroepsorganisatie. Voor alle duidelijkheid, daarmee bedoel ik geen branche- of belangenorganisatie als bijvoorbeeld Adfiz, maar een platform voor alle professionele pensioenadviseurs in het veld dat als gesprekspartner wordt gezien en erkend door alle betrokken marktpartijen. Met als primaire doel het vak van pensioenadviseur naar een nóg hoger niveau te tillen."

Veel bereikt

De nieuwe RPA-voorzitter benadrukt dat er onder het bewind van zijn beide voorgangers Ted Bosman en Frank de Jong veel is bereikt. "In de eerste plaats is er een register gekomen op grond waarvan de inmiddels ca. 240 ingeschrevenen zich aantoonbaar kunnen onderscheiden van de concurrentie op basis van vakmanschap, professionaliteit en integriteit. Onze eisen om in het register te komen en te kunnen blijven zijn fors. Daarnaast zijn we erkend en gerespecteerd gesprekspartner geworden in diverse overleggremia op ons vakgebied, zowel bij de overheid als in de markt, en hebben we een belangrijke bijdrage geleverd in het naar een hoger niveau tillen van de kwaliteit van het pensioenadvies van onze ingeschrevenen. Kortom, de RPA staat inmiddels op de kaart."

Toch mag volgens Lombardini de organisatie geenszins op haar lauweren rusten. "Er is in mijn ogen dan ook best nog het nodige te doen. Onze eerste taak is een breder draagvlak te vinden voor onze plannen om de RPA te laten uitgroeien tot een echte beroepsorganisatie. Met het oog daarop zouden wij ook het gesprek moeten aangaan met de andere organisaties voor pensioenadviseurs, zoals de NOPD (Nederlandse Orde van Pensioendeskundigen). Daarnaast zou ik aan de bestaande eisen aan inschrijving graag nog wat meer 'tucht' toevoegen, bijvoorbeeld in de vorm van een gedragscode en sancties op niet naleving daarvan", aldus de RPA-voorzitter, volgens wie de komst van de Wft-pensioenverzekeringen voorts een heroriën-

"Er ligt voor het RPA-bestuur nog behoorlijk wat op ons bordje"

tatie vraagt op de positie en toegevoegde waarde van de RPA. Ook de lopende discussie binnen de CDFD over de beroepscompetenties heeft uiteraard onze volle aandacht. "Kortom, er ligt voor het RPA-bestuur nog behoorlijk wat op ons bordje."

Wft en EVC

Zoals bekend dienen pensioenadviseurs conform de aangescherpte Wft-eisen voor pensioenverzekeringen per 1 januari 2014 aan vastgestelde hogere eisen te voldoen. Dat kan middels een aanvullende opleiding en examen of via de zogeheten EVC (Eerder Verworven Competenties)-procedure, waarbij de kennis van de pensioenadviseur onder meer middels een mondeling *assessment* wordt getoetst aan de hand van diens praktijkdossiers door een daartoe erkend exameninstituut. Om de ingeschrevenen in het RPA-register daarin te ondersteunen is samen met NIBE-SVV een gerichte opleiding ontwikkeld waaraan inmiddels door een 80-tal RPA's is deelgenomen.

Lombardini heeft zelf ervaring opgedaan met de EVC-procedure. Hoe kijk je daarop terug?

"Ik wist vooraf dat het niet eenvoudig zou zijn en je een positief resultaat niet bepaald cadeau krijgt. Niet onderschat moet worden dat er veel tijd in gaat zitten. Ik denk dat ik met alle drie de onderdelen – een *intake*, het samenstellen van je portfolio en het eindgesprek – al met al een uur of zestig mee kwijt ben geweest. Zo moeten je dossiers goed op orde zijn, ook op de lastige punten zoals bijvoorbeeld de klantprofielen. Daarbij kun je niet volstaan met standaard afvink lijstjes. Tijdens het eindgesprek word je flink doorgezaagd door twee praktijkassessoren. Over je dossiers, maar ook over je beroepshouding en integriteit. Terugkijkend heb ik het gesprek als een hele prettige afsluiting van de EVC-procedure ervaren", aldus de RPC-voorzitter. Op de vraag welke tips hij collega's hieromtrent mee zou willen geven, antwoordt hij: "Begin er niet aan als je al niet jaren lang heel bewust gewerkt hebt aan de kwaliteit van je dossiers. Maar voor iedereen die dat juist wel gedaan heeft, is EVC de aangewezen weg naar het examen. De *quick scan* Wft-Pensioenverzekeringen op www.wftpensioenscan.nl is een goed hulpmiddel om een keuze te maken."

Bestuur RPA uitgebreid met twee leden

De vervanging van voorzitter Ted Bosman door Renato Lombardini is niet de enige verandering binnen het RPA-bestuur. Het bestuur is uitgebreid met twee nieuwe leden tot zes. Nieuw toetredend zijn Harry Hoogmoed (eigenaar van Hoogmoed Pensioenadvies in Oud-Beijerland) en Martijn Visser (eigenaar Laater in Etten-Leur en Veghel).



Harry Hoogmoed



Martijn Visser

Het bestuur bestaat verder uit voorzitter Renato Lombardini (eigenaar van Lombardini Pensioenconsultancy en Jos Scheeren Assurantiën in Kerkrade), Marianne Meijer-Zaalberg (eigenaar van TriPolis in Egmond aan Zee), André van Ombergen (eigenaar van AenEass Verzekeringen en Pensioenadvies in Drunen) en Annemiek Vollenbroek (eigenaar van Plus Valenza in Amsterdam). Op de foto het nieuwe RPA-bestuur: v.l.n.r. André van Ombergen, Marianne Meijer-Zaalberg, Harry Hoogmoed, Annemiek Vollenbroek en Renato Lombardini. Martijn Visser ontbreekt op de foto.



NIEUWE VOORZITTER RIFD; VOORZITTERSWISSELING EN TWEE NIEUWE BESTUURSLEDEN VOOR RPA

Binnen de besturen van de beide registers RPA (Register Pensioen Adviseurs) en RIFD (Register Intermediair in Financiële Diensten) zijn het afgelopen jaar mutaties opgetreden. Beide register kregen een nieuwe bestuursvoorzitter. Renato Lombardini nam de voorzittershamer van het RPA-bestuur over van Ted Bosman; Willem de Lange volgde Ad Poot op als voorzitter van het RIFD-bestuur. Het RPA-register werd voorts uitgebreid met twee bestuursleden: Harry Hoogmoed en Martijn Visser. Op de volgende pagina's stellen de vier zichzelf voor.

RENATO LOMBARDINI: Generalist én specialist

Renato Lombardini zit in zijn 20^{ste} assurantiejaar. Hij begon zijn loopbaan in het verzekeringsvak in 1993 bij Assurantiekantoor Jan Kicken in het Limburgse Landgraaf. "Ik ben een generalist en vind al het werk in de verzekeringsbranche leuk: schade, leven, zorg, hypotheek, financiële planning en pensioenen. Aanvankelijk hield ik me met een breed scala aan werkzaamheden bezig, primair voor consumenten maar na verloop van tijd meer en meer voor ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. In de loop der tijd ben ik geleidelijk aan meer en meer doorgroeid naar specialist op het gebied van financiële planning en pensioenen."

Lombardini heeft naar eigen zeggen altijd een eigen bedrijf geambieerd en na ruim 18 jaar bij zijn eerste werkgever te hebben gewerkt werd die vorig jaar realiteit. Onder de naam Lombardini Pensioenconsultancy adviseert hij werkgevers, werknemers, zelfstandig ondernemers, OR's, vakbonden, tussenpersonen, accountants en advocaten op het brede terrein van pensioenvraagstukken. Van de zomer heb ik vervolgens Jan Scheeren Assurantiën in Kerkrade overgenomen, een *allround* assurantiekantoor met drie medewerkers, 800 klanten en een polisdichtheid van ongeveer drie. "Ik vind het leuk en uitdagend om behalve als pensioenspecialist ook als ondernemer generalistisch bezig te kunnen zijn en klanten een totaaladvies te kunnen geven", aldus de man, die sinds 2009 bij de RPA betrokken is, aanvankelijk binnen de examencommissie, later als bestuurslid en sinds dit jaar als voorzitter. Op de pagina's hiervoor staat een uitgebreid interview met hem te lezen over de koers die hij met de RPA nastreeft.



Renato Lombardini

HARRY HOOGMOED: "Bekendheid RPA bij klanten bevorderen"

Harry Hoogmoed stapte direct vanaf de schoolbanken (HEAO MER-BV) de verzekeringsbranche in. Via één van zijn stageadressen kwam hij in contact met SAA Rombouts Adviesgroep. Bij dit bedrijf en diens juridische opvolgers heeft hij in totaal ruim vijftien jaar gewerkt, onder meer als directeur van SAA Rombouts & Drechtstad. Begonnen als generalist hield hij zich aanvankelijk met een breed scala aan verzekeringswerkzaamheden bezig, maar van lieverlee ging hij zich meer en meer toeleggen op pensioenzaken. "Ik heb van meet af aan een sterke affiniteit gehad met pensioen. Niet in de laatste plaats doordat er in dit segment veel gebeurt. Mede als gevolg van de vele wetgeving en jurisprudentie is de pensioenmaterie sterk aan verandering onderhevig. Ik zeg wel eens gekscherend: de wetgeving op pensioengebied heeft de houdbaarheid van een pak melk."



Harry Hoogmoed

Het is dan ook op zich niet vreemd dat toen hij vorig jaar augustus voor het zelfstandig ondernemerschap koos, hij als pensioenadviseur verder ging. Onder de naam Hoogmoed Pensioenadvies richt hij zich vanuit zijn woonplaats Oud-Beijerland op drie doelgroepen: assurantie-tussenpersonen (die vanwege de Wft-vergunning zelf stoppen met pensioenzaken dan wel hiermee met professionele ondersteuning willen doorgaan), accountants, belastingadviseurs en advocaten (die een beter antwoord willen geven op pensioenvraagstukken van hun klanten) en werkgevers.

Hoogmoed trad eerder dit jaar toe tot het RPA-bestuur. Over zijn toetreden zegt hij: "Ik heb me in het verleden wel eens wat (positief) kritisch uitgelaten over de toekomst van het pensioenvak en de rol van de RPA in de pensioenmarkt. Als je dan gevraagd wordt voor het RPA-bestuur, kun je natuurlijk 'nee' zeggen. Maar dat vind ik te gemakkelijk. Ik vind het eerlijk gezegd ook wel een uitdaging om mee te denken over hoe het best kan worden omgegaan met de nieuwe situatie die in de pensioenmarkt is ontstaan." Als bestuurslid zegt hij twee minimaal zaken te willen aanpakken. "In de eerste plaats zou ik de huidige rol van de RPA meer willen uitbreiden in de richting van een echte beroepsorganisatie. Daarnaast zou ik willen bevorderen dat er bij werkgevers en andere klanten meer bekendheid ontstaat omtrent de meerwaarde van een RPA-adviseur."

MARTIJN VISSER: "Pensioenadvieswereld zou zich beter moeten organiseren"

Na ruim 4,5 jaar bij KPMG te hebben gewerkt maakte Martijn Visser in 1994 de overstap naar de verzekeringsbranche. Hij werkte ruim drie jaar als assurantieadviseur bij VENAK Assurantiën in Heerlen en vervolgens bijna zes jaar als specialist pensioen & employee benefits bij De Bueger-Wiertz. Tien jaar geleden begon hij van *scratch* af met zijn eigen adviesbureau voor de zakelijke markt voor fiscaal en juridisch pensioenadvies en actuair rekenwerk onder de naam Martijn Visser Pensioenadvies. Na de fusie met Van Harten Pensioencontroller en PensioenMasters gaat het inmiddels zeven medewerkers tellende bedrijf, dat vestigingen heeft in Etten-Leur en Veghel, door het leven als Laater. "Hiermee is de cirkel rond. Ik heb de werkwijze uit mijn KPMG-tijd (uurtarief) gecombineerd met de kennis en ervaring die ik daarna heb opgedaan in de verzekerings- en pensioenbranche", aldus Visser, die een jaar geleden daarnaast Pensioenbeheer Nederland (PbN) oprichtte ter ondersteuning van assurantiekantoren die vanwege de Wft-vergunning niet zelfstandig door willen gaan met de advisering van hun klanten op pensioen-gebied.

Zijn toetreding tot het RPA-bestuur is een weloverwogen stap geweest. "Vooropgesteld, ik vind dat de RPA tot dusver goed werk



Martijn Visser

heeft verricht, onder meer doordat de organisatie het kennis- en kwaliteitsniveau van de pensioenadviseur op een hoger niveau heeft gebracht en samen met de overige eisen (deskundigheid, integriteit, reputatie, periodieke toets) is verworden tot een keurmerk. Sterker nog, de RPA heeft naar de overheid toe hiermee als voorbeeld gediend, hetgeen terug te zien is in de nieuwe, aangescherpte eisen in de nieuwe pensioenwet." Daarmee breekt volgens Visser voor de RPA een nieuwe fase om zich blijvend te kunnen onderscheiden. "De eerste missie – kwaliteitseisen pensioenadviseur – is geslaagd. Het is in mijn ogen nu tijd voor herijking van de doelstellingen om de RPA opnieuw een stapje verder te brengen. Ik hoop daar samen met mijn collega-bestuursleden mijn steentje aan bij te kunnen dragen", aldus Visser, die voorts werk wil maken van de in zijn ogen te beperkte organisatiegraad binnen de pensioenadvieswereld, zeker in vergelijking met de aanbieders in pensioenland. "Ik zie daar zeker een rol weggelegd voor de RPA om de stem van de pensioenadviseur bij aanbieders, toezichthouder en overheid nadrukkelijker te laten horen. Neem de recente *self-assessment*, die in mijn ogen veel te veel is afgestemd op de traditionele assurantietussenpersoon en niet op de gespecialiseerde pensioenadviseur. "Een sprekend voorbeeld waarop een krachtige beroepsorganisatie, waartoe de RPA in mijn ogen zou moeten toegroeien, invloed op had kunnen uitoefenen."

WILLEM DE LANGE: "Het vak en de adviseur liggen me na aan het hart"

Willem de Lange zit al zo'n 26 jaar in het vak, aanvankelijk als relatiebeheerder binnen de captive-organisatie van NN (voormalig Ver-luis Assurantiën) en later als regiomanager bij verzekeraar Helvetia (thans Reaal). Sinds 1994 werkt hij voor zich zelf. Hij is aan drie bedrijven verbonden in Barendrecht, waarbij in totaal tien medewerkers werkzaam zijn. Onder de naam P + W Financial Consultants richt hij zich op risicoanalyse van met name MKB-ondernemers, bij Poliscounter vormen particuliere verzekeringsklanten de primaire doelgroep en P + W Hypotheken en Pensioenen houdt zich bezig met adviezen op het gebied van financieringen woningen en de financiële verzorging van de 'oude dag'.

Sinds vorig jaar maakt hij deel uit van het bestuur van het nog prille Register Intermediair in Financiële Diensten (RIFD). Aanvankelijk was het de bedoeling om als bestuurslid onder het voorzitterschap van Ad Poot actief mee te draaien in het RIFD-bestuur. Als gevolg van het vroegtijdig vertrek van laatstgenoemde heeft Willem de functie van voorzitter overgenomen. De overige bestuursleden zijn Tonnie Braspenninx (Braspenninx Hypothecaire Planning in Ulvenhout) en Peggy van der Smitte (Marcel van der Smitte & Partners in Amersfoort). De komende tijd heeft het bestuur volgens hem als uitdaging om het RIFD te profileren en beter bekend te maken aan de buitenwacht. "We moeten erkend worden, onderscheidend zijn in betrokkenheid, betrouwbaarheid en vakbekwaamheid. Vanwege de hoeveelheid werk zijn we dan ook nog op zoek naar een college die het bestuur kan versterken."



Willem de Lange

Op de vraag waarom hij is toegetreden tot het RIFD-bestuur, volgt een uitgebreid antwoord.

"Jarenlang heb ik geworsteld met de vraag: zal ik lid worden van de NVA of NBVA. Ik heb dat nooit gedaan vanwege het feit dat ik het gevoel had dat de twee organisaties, hoewel ze beiden eenzelfde doel nastreefden, toch tegenover elkaar stonden. Ik was dan ook blij dat in 2010 de beide organisaties opgingen in de belangenvereniging Adfiz. Eén organisatie die zich richt op politiek, toezichthouder en *stakeholders* en zich daarnaast bezighield met de bevordering van de onderlinge contacten van collega-intermediairs. Het grootste gedeelte van het intermediair heeft een bovenmatige passie voor het vak en voor de klant. Zo ook ik. Het intermediair vindt het leuk om met de opgedane vakkennis relaties te bedienen. Dit idee is de laatste jaren, ingegeven door de omstandigheden, wel wat ondergesneeuwd geweest. Helaas moeten de 'goeden dan onder de kwaden' lijden. En daar moeten we als RIFD (maar ook de andere registers van de SAR) aan werken."

Hij vervolgt: " De markt verandert en daardoor de manier van werken bij de tussenpersoon ook. Dat is niet erg! Daar moeten we op inspelen. We zullen moeten kijken naar de efficiency van de kantoren bij een verzadigde markt; hoe gaan we om met het verdienmodel en hoe willen we ons als intermediair presenteren. En voor dat laatste willen we ons als RIFD bestuur inzetten. Een keurmerk in de markt plaatsen zodat consument, verzekeraar en autoriteit verzekert mag zijn dat er zaken wordt gedaan met een integere, onafhankelijke, vakbekwame en klantgerichte organisatie. Dat beeld gaan we met het RIFD uitstralen. Dat kunnen we niet alleen. Dat zullen we met elkaar moeten doen."