



Directeur Prudential:

**"Hoezo  
uithollen? Het  
intermediair  
is blij!"**

*Wij vroegen de algemeen directeur van Prudential, de heer M.P.M. Teeuwisse, waarom de introductie van het Beurs Index Pensioen met zoveel rumoer gepaard gaat.*

"Ik begrijp het ook niet, en ik vind het jammer. Wij komen met een produkt waarmee de tussenpersoon zijn adviesrol perfect kan invullen. Het gaat om de beste keus tussen EOE, CBS en AIBOR Index Fondsen. Daar is advies nodig. Niks uithollen dus", stelt Teeuwisse daar met klem achteraan. "Dit produkt is juist ontwikkeld voor het intermediaire distributiekanal."

**Het kan dus niet door een direct-writer worden verkocht?**

"Nee."

?????

"Voor dit soort produkten is een goede assurance adviseur nodig. Iedere die de persoonlijke situatie van zijn klanten kent, en de markt kent. En dat ook nog eens in een relatie tot elkaar. Kortom, hier liggen perfecte kansen voor de tussenpersoon."

**Maar het intermediair is toch teleurgesteld.**

"Onzin. Wij krijgen uiterst positieve reacties. Index Linked wordt door de tussenpersonen herkend als een ijzersterk concept dat prima aanslaat bij de klant."

Bovendien biedt het perfecte mogelijkheden om met de klant in contact te blijven."

**Wil de klant dat?**

"Als je bij een klant het Beurs Index Pensioen hebt gesloten, ben je daarna altijd welkom."

# Prudential holt adviesfunctie tussenpersonen uit.

*De Associatie van Assurantie-adviseurs (AA) is verbolgen over de beslissing van Prudential een pensioen te introduceren waarvan het rendement gekoppeld is aan de bewegingen van de EOE-index.*

*Voorzitter van de AA, Adriaan Viseur, heeft zijn achterban beloofd krachtig te protesteren tegen dit nieuwe produkt.*

De Associatie van Assurantie-adviseurs (AA) is verbolgen over de beslissing van Prudential een pensioen te introduceren waarvan het rendement gekoppeld is aan de bewegingen van de EOE-index. Voorzitter van de AA, Adriaan Viseur, heeft zijn achterban beloofd krachtig te protesteren tegen dit nieuwe produkt.

Viseur: "Een van de interessantste aspecten van het beroep van tussenpersoon is dat we voor elke individuele cliënt mogen uitzoeken welke pensioenverzekering voor zijn of haar situatie de meest geschikte is. Zo kan iemand die koste wat het kost een hoog rendement wil zijn pensioen baseren op een mandje aandelen. Wie risicomijdend wil sparen voor later adviseer je staatsobligaties of een goede renterekening. Binnen elke optie was veel keuze, met groene fondsen, cowboylandjesfondsen, high tech-fondsen, valuta-fondsen en ga zo maar door. Voor de leek onoverzichtelijk, dus voor ons flink veel doorwrocht advieswerk. We konden uit dat grote aanbod immers precies die combinatie van veiligheid en rendement

kieszen die past bij het beleggingsprofiel van de cliënt. Deze toegevoegde waarde raken we nu voor een belangrijk deel kwijt. En dat is de schuld van Prudential.

## De beurs achterna

Het grote probleem van het nieuwe produkt van Prudential is de simplicitéit ervan. Prudential komt ijskoud met een beleggingsfonds dat de EOE-index volgt. Gewoon, zonder nadenken, passief de Nederlandse markt volgen. De index heeft tot nu toe gemiddeld ruim 18% rendement per jaar behaald. Meer dan de meeste samengestelde fondsen. En al geeft dat natuurlijk geen garantie voor de toekomst, de EOE is wél gebaseerd op de resultaten van de 25 belangrijkste beursfondsen. Tja, zo kunnen we allemaal wel een hoog rendement halen, daar is geen kunst meer aan!

## Toch nog keuze?

En hadden ze het daar nu maar bij gelaten, dan hadden wij als assurantiëttussenpersonen er nog vrede mee kunnen hebben. Zo'n EOE-fonds blijft immers een belegging in aandelen, en dat houdt altijd enig risico in. Met name mensen met een korte

beleggingshorizon hadden we dan alsnog kunnen adviseren hun positie tijdig veilig te stellen door op een gunstig moment uit te wijken naar een van de vele obligatie- of valutafondsen. Een mooi gewogen pakketje obligaties of zo.

## Ook obligatie- en valuta-index mogelijk

Wat blijkt? Ook aan risicomijdende cliënten heeft Prudential gedacht! Binnen het Beurs Index Pensioen kunnen de cliënten zonder problemen en tegen lage kosten switchen naar het CBS Index Fonds, dat belegt in Nederlandse staatsobligaties met een resterende looptijd van 5-8 jaar. Zo veilig als wat, dus daar kun je als adviseur niet omheen. En voor de allerlaaste loudjes hebben ze ook nog een AIBOR Index Fonds, dat net onder de rente zit die de banken elkaar rekenen. Daar kun je je geld desgewenst vlak voor je pensioen nog een jaartje stallen. Nou vraag ik u, wat kunnen wij onze cliënten nu nog anders adviseren? Nee, voor mij is de lul er wel van af."

**..join it!**

Het Beurs Index Pensioen van Prudential geeft het rendement van de markt-index. Bijvoorbeeld de 18,4% die de EOE-index (inclusief herbelegging) sinds de start realiseerde. **Voor meer informatie, bel telefoon 06 - 0220 350**

**PRUDENTIAL**