

## Programma

## Pensioenen



### Inleiding

Tijdens deze training wordt aan de hand van cases en praktijkopdrachten de theorie toegepast.

U verkrijgt actuele kennis over de verschillende soorten pensioenregelingen. Na deze training zal het voor u duidelijk zijn welke pensioenregeling voor de werknemer van toepassing is. U verdiept zich in de juridische en wettelijke bepalingen die van toepassing zijn. Daarnaast wordt ook besproken welke risico's er zijn voor de werknemer en zijn nabestaanden tijdens het dienstverband. En welke risico's er zijn na ontslag.

Veel werkgevers bieden aanvullende regelingen. Wat houden deze in?

Ook wordt besproken op welke wijze de eigen bijdrage van de werknemer verwerkt wordt.

Uiteraard wordt ook aandacht besteed aan de actuele wet- en regelgeving. Wat is er veranderd en welke wijzigingen zijn op korte termijn te verwachten?

De training Pensioenen is opgebouwd uit 1 les. De volgende onderwerpen worden in de lessen behandeld:

- Soorten pensioenregelingen
- Wet Loonbelasting en Pensioenwet
- Pensioenreglementen lezen
- Ontslag, waardeoverdracht en echtscheiding
- Aanvullende pensioenmodules
- Keuze mogelijkheden voor de werknemer
- Financiële en fiscale aspecten
- Actualiteiten

### Algemene leerdoelen

De algemene leerdoelen vormen het (inhoudelijke) kader van de training Pensioenen. Ze zijn een beschrijving van wat jij moet kennen en kunnen en vormen het uitgangspunt van de toetsing. Achter elk lesleerdoel staat een cijfer dat correspondeert met de algemene leerdoelen die hieronder zijn weergegeven. Zo is voor jou duidelijk zichtbaar welk lesleerdoel past bij welk algemeen leerdoel. Voor deze training zijn de volgende algemene leerdoelen opgesteld.

Na het volgen van de lessen en het bestuderen van de theorie kun je:

- Uitleggen welke pensioenregelingen er zijn.
- Uitleggen wat de fiscale mogelijkheden zijn
- Uitleggen wat wettelijk geregeld is bij ontslag
- Uitleggen wat de mogelijkheden zijn met betrekking tot waardeoverdracht
- Uitleggen wat wettelijk geregeld is bij echtscheiding.
- Uitleggen welke keuzemogelijkheden de werknemer heeft m.b.t. zijn pensioenregeling (zoals

uitruil, hoog/laag, bijsparen)

- Uitleggen wat de aanvullende pensioenmodules inhouden
- Uitleggen aan werknemers op welke wijze de eigen bijdrage in de pensioenregeling in de loonheffing verwerkt wordt.
- Uitleggen of de werknemers nog aanvullende pensioenpremies kunnen storten
- Aangeven of korte termijn nog wetswijzigingen te verwachten zijn.

### Lesleerdoelen

Na het bestuderen van de theorie en het afronden van deze les kunt je:

1. uitleggen welke soorten pensioenregelingen er zijn.
2. uitleggen welke fiscale en juridische wetgeving van toepassing is.
3. uitleggen wat de consequenties zijn voor de werknemer en de werkgever indien de werknemer
  1. met ontslag gaat
  2. gebruik maakt van zijn/haar recht op waardeoverdracht
  3. gaat scheiden
4. uitleggen welke aanvullende pensioenmodules in de betreffende regeling mogelijk zijn en wat ze inhouden.
5. uitleggen op welke wijze de kosten voor de deelnemer verwerkt worden in de salarisadministratie.
6. een pensioenreglement lezen

### Tijdschema

Duur	Activiteit	Werkvorm	Lesleerdoel
15 min	Introductie, bespreken verwachtingen van cursisten	plenair	-
15 min	Samenhang AOW/ANW en pensioen	plenair	1
30 min	Pensioensystemen en pensioenvormen	plenair	1 en 2
30 min	Casus pensioenberekening	groepjes	1 en 2
15 min	Pauze		

30 min	Aanvullende pensioenmodules, pensioenbijsparen/ANW-hiaar	plenair	4
15 min	Casus Optimaliseren pensioenregeling	groepjes	4
15 min	Verwerking pensioenlasten en loonheffing	plenair	5
30 min	Ontslag/waardeoverdracht	plenair	3
30 min	Pauze		
30 min	Casus waardeoverdracht	groepjes	3
30 min	Quiz: pensioen en echtscheiding	quiz	4
30 min	Casus uniform pensioenoverzicht UPO	groepjes	1 en 3
45 min	Casus pensioenreglementen	groepjes	6
15 min	Evaluatie en afsluiting	plenair	