**Inleiding**

In deze training Pensioenen worden de verschillende kanten van pensioen belicht. Voor de werkgever en werknemer is het pensioen een belangrijke arbeidsvoorwaarde, maar ook de financiële afdeling van je organisatie houdt zich bezig met pensioen. Wat zijn de kosten? Hoe kun je het administratieve proces verbeteren? De communicatie rondom pensioen ligt juist bij de afdeling HR en ondernemingsraden. Deze praktijkgerichte training biedt professionals van verschillende afdelingen handvatten om succesvol met pensioenen en pensioenregelingen om te gaan.

In 1 dag verdiep je je kennis over pensioenen en word je volledig op de hoogte gebracht van de meest actuele wet- en regelgeving. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de wet waardeoverdracht klein pensioen, de afschaffing van de doorsneepremie, de introductie van een persoonlijk pensioenvermogen en de wetswijziging verdeling van pensioen in verband met scheiding.

Praktijk en theorie worden in de verschillende programmaonderdelen voortdurend afgewisseld. Je oefent op intensieve wijze met cases en opdrachten uit de praktijk. Na afloop van deze training heb je een overzicht van alle fiscale en sociale aspecten van pensioenen.

De training wordt verzorgd in kleine groepen van maximaal 12 deelnemers, waardoor je veel persoonlijke aandacht van je trainer krijgt.

**Tijdens de training komen de volgende onderwerpen aan bod:**

* Pensioenwetgeving
* Pensioenvormen en -systemen
* Arbeidsovereenkomsten en pensioen
* Pensioenuitvoerders
* Reglementen
* Ontslag en waardeoverdracht van pensioen of een klein pensioen
* Invloed van echtscheiding op pensioen
* Kosten(beheersing) en fiscale regels
* Communicatie over pensioen
* Zorgplicht werkgever

**Voor welke groep studenten is dit een interessante training?**  
  
Deze training is speciaal ontwikkeld voor professionals die te maken hebben met pensioenen, zoals werkgevers, salarisadministrateurs, HR-medewerkers, financials en OR.

**Toetsing**

Geen toetsing

**Algemene leerdoelen**

De algemene leerdoelen vormen het (inhoudelijke) kader van de training algemene verordening gegevensbescherming. Ze zijn een beschrijving van wat jij moet kennen en kunnen.

1.      De meest voorkomende pensioenregelingen vergelijken

2.       De fiscale en juridische kenmerken van pensioenregelingen benoemen;

3.       Uitleggen hoe en waar een werknemer informatie over de pensioenregeling kan vinden;

4.       De gevolgen van ontslag en waardeoverdracht aan een werknemer uitleggen;

5.       De mogelijkheden van flexibiliseringselementen in een pensioenregeling toelichten;

6.       De gevolgen van een echtscheiding op een pensioenregeling uitleggen;

7.       Actuele ontwikkelingen in het pensioenstelsel schetsen.

**Lesleerdoelen**

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

1.       De belangrijkste kenmerken van de middelloonregeling en beschikbare premieregeling beschrijven; (algemeen leerdoel 1)

2.       Een eenvoudige pensioenberekening maken; ( Algemeen leerdoel 1)

3.       De fiscale gevolgen en juridische consequenties van een pensioenregeling benoemen; (algemeen leerdoel 2)

4.       De opzet en de werking van pensioen 1-2-3 uitleggen; (algemeen leerdoel 3)

5.       Een uniform pensioenoverzicht lezen; (algemeen leerdoel 3)

6.       Het  (eigen) pensioenreglement lezen; ( algemeen leerdoel 3)

7.       Uitleggen hoe een tijdsevenredige aanspraak wordt vastgesteld: ( algemeen leerdoel 4)

8.       Uitleggen wat de gevolgen zijn van ontslag bij een  beschikbare premieregeling; (algemeen leerdoel 4)

9.       Uitleggen wanneer waardeoverdracht mogelijk is en wat de gevolgen hiervan zijn; (algemeen leerdoel 4)

10.   De gevolgen van vervroegen, uitstellen en uitruil van pensioenaanspraken benoemen; (algemeen leerdoel 5)

11.   De invloed van een echtscheiding op het opgebouwde ouderdomspensioen en het opgebouwde of verzekerde partnerpensioen uitleggen; (algemeen leerdoel 6)

12.   Kun je de impact van de wet waardeoverdracht klein pensioen beschrijven; ( algemeen leerdoel 7)

13.   Heb je kennis van de discussie over de veranderingen van ons pensioensysteem en de financiering daarvan. (algemeen lesleerdoel 7)

**Tijdschema**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Duur** | **Activiteit** | **Werkvorm** | **Lesleerdoel** |
| 15 min | Introductie, bespreken verwachtingen van cursisten | plenair | - |
| 45 min | Samenhang  AOW/ANW en pensioensystemen met pensioenvormen  Eigen pensioenreglement erbij betrekken | plenair | 1 en 6 |
| 30 min | Casus pensioenberekening | Groepjes | 1 en 2 |
| 15 min | Pauze |  |  |
| 30 min | De fiscale omkeerregel, de verplichtstelling van een bedrijfstakpensioenfonds en de arbeidsvoorwaardelijke gevolgen van pensioen toelichten | plenair | 3 |
| 15 min | Pensioen 1-2-3 uitleggen aan de hand van de site pensioenmodellen.nl  Eigen pensioenreglement erbij betrekken | Plenair | 4 en 6 |
| 20 min | Casus UPO lezen | groepjes | 5 |
| 40 min | Lunch pauze |  |  |
| 25 min | Ontslag en vaststellen pensioenaanspraken | plenair | 7 en 8 |
| 30 min | Waardeoverdracht en waardeoverdracht klein pensioen  Eigen pensioenreglement erbij betrekken | plenair | 6, 9 en 12 |
| 30 min | Casus waardeoverdracht | Groepjes | 9 |
| 15 min | Pauze |  |  |
| 30 min | Uitstel, vervroegen en uitruil | Plenair | 10 |
| 20 min | Casus flexibilisering en eigen pensioenreglement er bij betrekken | Groepjes | 10 en 6 |
| 15 min | Echtscheiding en  pensioen  Eigen pensioenreglement erbij betrekken | Plenair | 6 en 11 |
| 20 min | Quiz: pensioen en echtscheiding | Quiz | 11 |
| 20 min | Behandelen actualiteiten | groepjes | 13 |
| 5 min | Evaluatie en afsluiting | plenair |  |