

Informatiegids Vakopleiding Pensioenadministratie 2011/2012



Markus Verbeek
Praehev

In deze informatiegids vind je informatie over de Vakopleiding Pensioenadministratie. Mocht je na het lezen vragen hebben, dan kun je contact opnemen met Markus Verbeek Praehap in Amsterdam.

Contactpersoon: Iris Calmes
Telefoon: 020 – 5677 823
E-mail: i.calmes@mvp.nl

De Vakopleiding Pensioenadministratie

Pensioen maakt een fors deel van de administratie van werkgevers uit. Daarnaast is informatieverstrekking aan werknemers en de communicatie met pensioenfondsen en verzekeraars van belang. Om de uitvoering van pensioen door werkgevers professioneel te kunnen afhandelen is kennis en inzicht in de werking van pensioen een noodzaak. Wie deze achtergrond weet te combineren met administratieve kennis heeft alles in huis om de onmisbare spin in het web te zijn. De Vakopleiding Pensioenadministratie leidt je op voor deze rol.

Onderwijskundige uitgangspunten

De opleiding is gebaseerd op KnowHow leren. Dat betekent dat de opleiding van voor tot achter is opgezet en ontworpen vanuit de praktijk. Steeds krijg je een praktijksituatie voorgelegd die je met de rest van de groep met de kennis die al aanwezig is, zo ver mogelijk gaat oplossen. Alleen voor zover de voorkennis tekortschiet ga je thuis op zoek naar de ontbrekende delen. Je verlaat de les met een “boodschappenlijstje” met leerdoelen voor de volgende bijeenkomst. Er is geen verplichte literatuurlijst of syllabus. We gebruiken een website waar je zelf je kennis vandaan kunt halen, maar we moedigen je ook aan om andere bronnen te verkennen. Zo bepaal je zelf je leerroute door de stof. Natuurlijk helpt de docent je bij het vinden van je weg. In de volgende bijeenkomst wordt de bestudeerde stof besproken en op het praktijkgeval toegepast. Je zult zien dat de situatie met de nieuw opgedane kennis ineens wel volledig opgelost kan worden. Naast het werken vanuit praktijkgevallen zijn er waar nodig aanvullende practica en overzichtscollages. Deze lesmethode levert een aantal belangrijke voordelen op. Een heleboel onthoud je op deze manier vanzelf, zonder uit je hoofd te hoeven leren. Geen lessen waarin je uren naar een docent luistert, thuis zelf lezen is veel efficiënter. En het belangrijkste: de vaardigheden die je nodig hebt bij deze manier van studeren, zijn dezelfde die je in de praktijk kunt gebruiken om pensioenvraagstukken aan te pakken.

Vooropleiding De opleiding is bedoeld voor medewerkers die de personeelgerelateerde administratie bij werkgevers uitvoeren en zich willen verdiepen in pensioenadministratie. Er is geen voorkennis over pensioen nodig. Om de opleiding te kunnen volgen is het wel nodig om denknivo op niveau MBO4 of Havo te hebben.

Duur en vrijstellingen

De Vakopleiding Pensioenadministratie bestaat uit twee modules te weten

- Basisadministratie Pensioen (9 bijeenkomsten)
- Administratie Employee benefits (8 bijeenkomsten)

De bijeenkomsten zijn telkens van 15.00 tot 20.00 uur. Tussendoor is er een pauze waarin een eenvoudige maaltijd wordt aangeboden. Bij het succesvol afronden van iedere module ontvang je een deelcertificaat. Indien je beide certificaten hebt behaald ontvang je het diploma.

Voor deze opleiding gelden geen vrijstellingsmogelijkheden.

Kwaliteit

Iris Calmes is verantwoordelijk voor de inhoud en het niveau van de opleiding. Mochten er ondanks deze kwaliteitswaarborg klachten zijn, kunt u contact opnemen met onze kwaliteitscoördinator Astrid Bosch.

Inschrijven

De opleiding is alleen op basis van contactonderwijs te volgen. U kunt zich inschrijven door het inschrijfformulier op te sturen of online via www.mvp.nl

Opbouw

Module Basisadministratie pensioen	
1	Kick off en introductie in de pensioenmaterie
2	Nieuwe medewerker
3	Gedurende het dienstverband
4	Drie pijler stelsel
5	Einde dienstverband
6	Uitvoering van pensioen
7	Ziekte en arbeidsongeschiktheid
8	Communicatieve vaardigheden
9	Proefexamen

Kick off en introductie in de pensioenmaterie

Omdat we een bijzondere lesmethode gebruiken, wordt deze eerst uitgelegd en gaan we er mee oefenen. We zetten het kader voor de rest van de opleiding door in vogelvlucht het pensioenlandschap te verkennen. We schetsen wat pensioen in de kern eigenlijk is en wat de positie is in het arbeidsrecht.

Nieuwe werknemer

Als een nieuwe werknemer in dienst komt moet er heel wat geregeld worden. In deze bijeenkomst komt aan de orde wat geregeld moet worden voor pensioen en pensioen gerelateerde onderwerpen en wat de achterliggende redenen daarvoor zijn. Ook moet aan de nieuwe werknemer uitgelegd worden hoe zijn pensioen er uit ziet, waar hij recht op heeft en wat zijn plichten zijn. Dat gaan we oefenen aan de hand van een standaard pensioensituatie. Ook de rechten en plichten van de werkgever, die voortvloeien uit de wet en een eventuele CAO komen aan de orde.

Gedurende het dienstverband

Er bestaan verschillende manieren om pensioen in te richten en binnen een pensioenregeling bestaan weer allerlei varianten. In deze bijeenkomst staan de afwijkingen van het standaardpensioen centraal. Wat betekent dat allemaal voor de administratieve verwerking en hoe werken die verschillen uit voor een werknemer? En hoe schat je in wat de hoogte van een pensioen wordt? Wat is af te leiden uit verschillende pensioendocumenten zoals UPO en startbrief? Deze documenten gaan we stevig uitspitten.

Het drie pijler stelsel

Het pensioen van de werkgever is één onderdeel van een groter pensioenstelsel. Het is de tweede pijler van een systeem dat uit drie pijlers bestaat. We leggen de relatie met de overige pijlers en gaan in op de werking van de eerste en derde pijler. De sociale voorzieningen en verzekeringen rondom pensioen komen daarbij aan de orde en wat daarvoor in de pensioenadministratie van een werkgever geregeld moet worden. We gaan oefenen met het uitleggen van de basisbeginselen van het pijlerstelsel aan medewerkers.

Einde dienstverband

Er zijn verschillende redenen waarom een dienstverband kan eindigen. Iemand kan bijvoorbeeld een andere baan krijgen, ontslag nemen of krijgen zonder dat er direct een nieuwe baan is, voor zichzelf beginnen, of pensioneren. Elk van die situaties heeft andere gevolgen voor de werknemer en de afwikkeling van het beëindigen van het dienstverband. Deze situaties staan in deze bijeenkomst centraal. Een belangrijk onderdeel daarbij is waardeoverdracht en de financiële gevolgen hiervan. Daar gaan we dan ook extra oefeningen mee doen.

Uitvoering van pensioen

Als je als werkgever een pensioenregeling biedt, moet dat pensioen nog wel ergens ondergebracht worden. Soms zijn er voor de uitvoering van een regeling meerdere partijen nodig. De afstemming van de onderdelen en de administratieve verwerking moeten dan wel goed geregeld worden. En een partij die altijd betrokken is, is de fiscus. Daar heeft zowel de werkgever als de werknemer mee te maken. In deze bijeenkomst staan de contacten en verbanden tussen de diverse instanties en uitvoerders centraal, die uitvoering geven aan een pensioenregeling.

Ziekte en arbeidsongeschiktheid

Wie arbeidsongeschikt raakt, kan recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen hebben. Hoeveel je dan ontvangt hangt van heel wat factoren af. Deze komen hier aan de orde. Bij pensioen in het algemeen, maar bij arbeidsongeschiktheid in het bijzonder heb je vaak te maken met deadlines. Het is de kunst om je werk zo te organiseren dat die deadlines behaald worden, ondanks de rest van je drukke werkzaamheden. Daarom oefenen we deze bijeenkomst ook met time management.

Communicatie vaardigheden

In het managen van alles wat met pensioen te maken heeft, communiceer je heel wat af met allerlei verschillende partijen en mensen. Soms gaan dingen ook wel eens mis en kan er een conflict ontstaan. Als pensioenadministrateur moet je daarom communicatief vaardig zijn. Deze bijeenkomst staat dan ook volledig in het teken van effectieve communicatie. En de beste manier om het te leren, is door het gewoon te doen.

Proefexamen

We maken een proefexamen en bespreken dit na.

Module Administratie employee benefits	
1	Basis pensioentechniek
2	Pensioen in het kader van de privé financiën
3	Employee benefits: Levensloopregeling en Bedrijfssparen
4	Maximalisatie-opties
5	Vrijwillige bijdrage
6	Dingen die eindigen: Echtscheiding en faillissement
7	In control: delegeren en bijsturen
8	Proefexamen

Opbouw

Basis pensioentechniek

Een pensioen wordt opgebouwd uit diverse financiële bouwstenen. Deze bouwstenen hebben elk hun eigen rekenkundige achtergrond. In pensioenadministraties gaan regelmatig dingen verkeerd. Om die te kunnen achterhalen en oplossen is het erg handig om de basis van de rekenkundige aspecten van pensioen te begrijpen. In deze bijeenkomst gaan we dat begrip realiseren.

Pensioen in het kader van de privé financiën

Pensioen is weliswaar een afgebakend onderwerp, het hangt wel samen met de totale financiële huishouding van gezinnen. Als je als pensioenadministrateur werknemers niet alleen technisch correcte antwoorden wilt kunnen geven, maar ook wilt kunnen aangeven wat die betekenen voor een werknemer, zul je hier begrip van moeten hebben. Zaken die aan de orde komen zijn de eigen bijdrage, de jaarruimte, de A-factor, en het inschatten van financiële gevolgen van overlijden en beëindiging van het dienstverband. Een belangrijk financieel moment voor particulieren is de jaarlijkse belastingaangifte. We gaan aan de hand van het oefenen met echte aangiftes ervaren wat de impact van pensioen is op de aangifte inkomstenbelasting van particulieren, zodat je ze bij vragen daar over in de goede richting kunt wijzen. Dit gaat overigens niet zo ver dat je ze een belastingadvies moet kunnen geven, of hulp zou moeten bieden bij het doen van een aangifte.

Employee benefits: Levensloopregeling en Bedrijfssparen

Er zijn meer manieren om financiële voorzieningen te treffen als werknemer, dan pensioen alleen. Tijdens deze bijeenkomst worden de belangrijkste employee benefits besproken die geen pensioen zijn. De samenhang met pensioen komt natuurlijk wel aan bod. Omdat de pensioenadministrateur aan werknemers op hoofdlijn moet kunnen uitleggen hoe deze employee benefits in elkaar steken, gaan we dat oefenen.

Maximalisatie opties

Binnen pensioenregelingen bestaan vaak diverse mogelijkheden waarmee het pensioen op maat gemaakt kan worden voor een betreffende werknemer. Denk aan uitruil, beleggingsmogelijkheden, en schuiven met de pensioendatum. De pensioenadministrateur moet kunnen uitleggen wat mogelijk is en wat de gevolgen van keuzes zijn op hoofdlijn. Vervolgens moeten die keuzes vertaald worden in administratieve afhandeling. Tijdens deze bijeenkomst gaan we hier op in.

Vrijwillige bijdrage

Een belangrijke mogelijkheid om pensioen binnen een regeling op maat te maken, is door middel van een eigen bijdrage. Dit onderwerp heeft veel raakvlakken met andere onderwerpen wat rechtvaardigt om er een aparte bijeenkomst aan te besteden.

Dingen die eindigen

Schepen huwelijken en bedrijven hebben met elkaar gemeen dat ze op de klippen kunnen lopen. Voor zowel echtscheiding als voor faillissement bestaan uitgebreide regels in het kader van pensioen. Die hebben gevolgen voor zowel de werkgever als de werknemer en diens ex-partner. Aan de hand van real life situaties worden de gevolgen van deze situaties uitgediept.

In control: delegeren en bijsturen

Als pensioenadministrateur ben je manager van een netwerk van partijen. Jij geeft leiding aan een proces waar heel wat mensen een rol spelen. Hoe zorg je dat die mensen doen wat nodig is, dat ze je begrijpen, dat hun werk op tijd af is en dat je de regie in handen houdt? Dat vraagt enige managementvaardigheden en tijdens deze workshop gaan we die oefenen.

Examen

Proefexamen

We maken een proefexamen en bespreken dit na.

Het examen voor beide modules bestaat uit een schriftelijke toets waarbij je een aantal casus oplost en een praktijksimulatie en/of het geven van een presentatie. Tijdens de opleiding gaan we stevig met casus en praktijksimulaties oefenen zodat je goed op het examen voorbereid bent.

Studiemateriaal

Gedurende de opleiding dien je de beschikking te hebben over toegang tot internet. Veel van de lesstof zul je op het internet moeten verzamelen. Daarnaast geven we je toegang tot www.Pensioenkennisweb.nl. Daarin is veel informatie met betrekking tot pensioen te vinden die je nodig hebt voor de opleiding. Op Pensioenkennisweb.nl kunt u uw eigen lesdocumenten samenstellen in PDF formaat.

Docenten

De docenten zijn allen actief in de pensioenadvisering en opgeleid in de Know How leren methode. Zij weten als geen ander de praktijk met een onderwijskundig solide methode te combineren tot een inspirerende leerervaring.