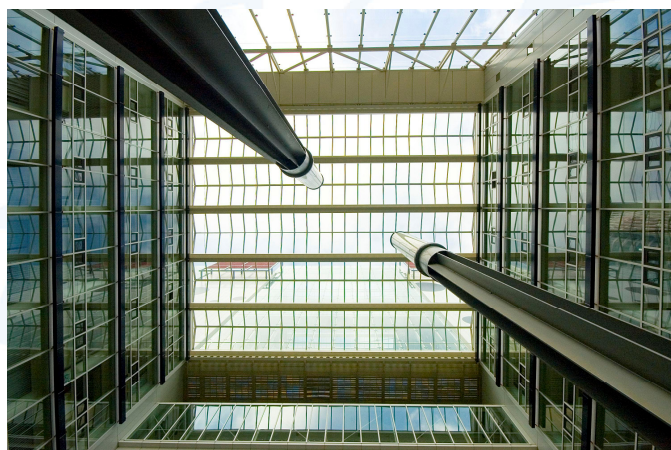


# Waardeoverdracht



**Pensioentraining**  
voor  
**Accountants**

## **Doelstelling**

Als accountant wordt u regelmatig geconfronteerd met het gegeven pensioen. Vanuit verschillende invalshoeken wordt er van u verwacht kennis en visie te hebben over de veelal complexe materie die het onderwerp pensioen binnen een onderneming beslaat. Met de continue veranderende wet- en regelgeving die hiermee samenhangt is het voor u noodzakelijk uw kennis up-to-date en scherp te houden.

Als Nederlands Pensioenbureau zijn wij in staat u een aantal specifieke opleidingen aan te bieden die u in uw kennismanagement kunnen ondersteunen. Iedere training heeft zijn eigen invalshoek en biedt u de mogelijkheid uw pensioenkennis te actualiseren.

Daarnaast kunt u met onze trainingen twee vliegen in één klap slaan, want onze trainingen zijn NIVRA gecertificeerd, waardoor u tevens aan uw permanente educatieplicht kunt werken.

## **Training *Waardeoverdracht***

Wanneer een werknemer bij een vorige werkgever ook pensioen heeft opgebouwd, dan bestaat de mogelijkheid om deze aanspraken te laten overdragen naar het pensioenfonds van de nieuwe werkgever. Deze aanspraken vertegenwoordigen een bepaalde geldwaarde, de overdrachtswaarde. Deze waarde wordt gebruikt om pensioenjaren in te kopen in de nieuwe pensioenregeling.

Werkgevers ervaren in toenemende mate de (financiële) gevolgen van waardeoverdracht. Ook de accountant zal, met name bij de controle opdracht, hier nadere aandacht aan dienen te geven. Zeker in geval van een situatie van onderdekking bij pensioenfondsen, want die mogen onder die omstandigheden namelijk niet meewerken aan waardeoverdracht.

Dit kan materiële gevolgen voor de werkgever hebben. In deze training wordt uitgebreid ingegaan op de diverse vormen van individuele en collectieve waardeoverdracht onder de pensioenwet. Wij zullen hierbij ingaan op de reken- en procedureregels, de financiële gevolgen voor de oude en nieuwe werkgever en de mogelijkheden om een forse aanvullende koopsom bij het aannemen van nieuwe werknemers te voorkomen. Voorts zal aandacht worden besteed aan het wijzigen van de regeling, het bestaan van meerder regelingen bij dezelfde werkgever (bijvoorbeeld na een fusie of overnamen) en de waardeoverdracht mogelijkheden in exit bepalingen.

## Programma

De onderwerpen welke in de training aan bod zullen komen zijn onder meer:

- Waardeoverdracht onder de PW
- Individuele waardeoverdracht
- Recht of plicht?
- Rekenregels en gevolgen
- Waardeoverdracht bij dezelfde werkgever
- Collectieve waardeoverdracht
- Exitbepalingen
- Praktijk casus(sen)
- Tevens zal tijdens deze dag op de actualiteit worden ingegaan, waarbij met name aandacht zal worden besteed aan het recente wetsvoorstel om de pensioenleeftijd te verschuiven naar 66 jaar en het fiscale kader naar beneden aan te passen.

## PE-Punten

Als accountant heeft u een permanente educatieplicht. U dient 120 PE punten te behalen in drie aaneengesloten kalenderjaren. Met onze training kunt u PE-punten verzamelen in het kader van uw permanente educatieplicht, terwijl u tevens een schat aan nieuwe en praktisch toepasbare informatie mee naar huis neemt.



Met de training *Waardeoverdracht* verzamelt u 4 PE-punten.

## Datum en locatie

Voor actuele trainingsdata voor de training *Waardeoverdracht* verwijzen wij u naar de agenda op onze website onder

<http://www.nederlandspensioenbureau.nl/268/Agenda>. De training wordt gehouden ten kantore van Nederlands Pensioenbureau aan de Vest 72, 3311 XT te Dordrecht.

Wij realiseren ons dat veel van de deelnemers aan onze opleidingen & trainingen een drukke agenda hebben, daarom maken wij voor onze kortere trainingsdagen graag gebruik van de *spitsuurformule*. Dit houdt in dat de training om 15.30 uur start en om ongeveer 20.30 uur eindigt, uiteraard met een onderbreking voor het nuttigen van een licht diner.

## **Investing**

De investering in de training bedraagt € 495,- (excl. btw) per deelnemer en is inclusief documentatie, een licht diner en verzorging tijdens de dag. De investering dient vooruit betaald te worden.

## **Incompany**

De training zoals in deze brochure beschreven kunnen wij ook in-house bij u aanbieden. Tijdens een incompany trainingsdag kan in bijzonder, dan wel uitsluitend, gewerkt worden met bedrijfseigen casussen. Vriendelijk verzoeken wij u voor meer informatie contact met ons op te nemen.

## **Aanmelden**

Pas na bevestiging van de deelname door Nederlands Pensioenbureau is de aanmelding definitief. Voor de kosten van de training ontvangt u van Nederlands Pensioenbureau een factuur. Deze factuur dient voor aanvang van de training te zijn voldaan.

Bij afmelding vindt geen restitutie plaats. In overleg kan, tot twee weken voor aanvang van de training, bij een eventuele afmelding de deelname aan de training vervangen worden door deelname aan een volgende training (indien beschikbaar). Doorgang is onder voorbehoud van voldoende aanmeldingen.

## **Contact**

### **Nederlands Pensioenbureau**

Vest 72

3311 TX Dordrecht

Tel 078 – 711 10 20

[opleiding@nederlandspensioenbureau.nl](mailto:opleiding@nederlandspensioenbureau.nl)

[www.nederlandspensioenbureau.nl](http://www.nederlandspensioenbureau.nl)



## Nederlands Pensioenbureau

*.....van weten naar doen....*

**Nederlands Pensioenbureau** is een snelgroeiend consultancybureau op actuariel en pensioenjuridisch gebied dat corporate en mid-corporate ondernemingen adviseert inzake complexe pensioenvraagstukken en pensioenverandertrajecten. Doelstelling daarbij is om pensioenadvies uitsluitend te laten toebehoren aan professionals met hoogwaardige dienstverlening gebaseerd op kennis, begeleiden wij vertrouwensadviseurs van ondernemingen zoals accountants, advocaten en pensioenadviseurs naar een hoger niveau. Wij zijn specialist op het gebied van opleidingen en trainingen.

### Ons doel

Nederlands Pensioenbureau heeft als doel om de pensioenadviesmarkt te veranderen naar een markt waarin de macht niet meer vanzelfsprekend toekomt aan de verzekeraar. Een markt waar pensioenadvies uitsluitend wordt gegeven door professionals welke hoogwaardige dienstverlening aanbieden gebaseerd op kennis. Om dit doel te verwezenlijken vervult Nederlands Pensioenbureau een voorbeeldrol in objectieve en hoogwaardige pensioendienstverlening vanuit de materie. Wij bereiken dit door de inzet van actuariële en pensioenjuridische specialisten welke dienstverlening aanbieden op het gebied van advisering, coaching, opleiding & training, software & tools.

### Onafhankelijk

Nederlands Pensioenbureau streeft naar de bescherming en onafhankelijkheid van haar cliënten in een productgedreven wereld. Wij behartigen uitsluitend de belangen van onze cliënten en zijn op geen enkele wijze gelieerd aan een verzekeraar. Wij gaan diep in op complexe actuariële en/of juridische vraagstukken en zijn zeer resultaatgedreven.



### Erkende opleidingen

Nederlands Pensioenbureau is door Koninklijke NIVRA geaccrediteerd als opleidingsinstituut. Dit houdt in dat alle bijeenkomsten die wij (mede) organiseren voor NIVRA-leden PE-punten opleveren. Daarnaast zijn wij door CEDEO erkend als opleidingsinstituut.

# Inschrijfformulier

Ondergetekende verklaart deel te willen nemen aan de accountantstraining:

## Waardeoverdracht

Trainingsdatum : ..... / ..... / 2011  
Bedrijfsnaam : .....  
Gegevens deelnemer : 0 heer 0 mevrouw  
Naam en voorletter(s) : .....  
E-mail adres : .....  
Telefoonnummer werk : .....  
Mobiel nummer : .....  
(factuur) Adres : .....  
Postcode/Plaats : .....

### Specifieke vragen die u tijdens de training behandeld wilt hebben

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Ondergetekende heeft alle vragen volledig beantwoord en verklaart zich hierbij akkoord met de Algemene Voorwaarden van Nederlands Pensioenbureau (zie website).

.....  
Handtekening datum plaats

Gelieve dit inschrijfformulier volledig ingevuld en ondertekend aan ons te retourneren:

### Nederlands Pensioenbureau

Faxnummer : 078 – 890 03 13  
E-mail : [opleiding@nederlandspensioenbureau.nl](mailto:opleiding@nederlandspensioenbureau.nl)  
<http://www.nederlandspensioenbureau.nl/>  
Telefoonnummer : 078 – 711 10 20

*Voor de kosten van de cursus ontvangt u een factuur van Nederlands Pensioenbureau. De factuur dient voor aanvang van de cursus te zijn voldaan. Bij afmelding vindt geen restitutie plaats, maar tot 2 weken voor aanvang*

*kan in overleg en indien van toepassing, de deelname aan deze cursus vervangen worden door deelname aan een (eventuele) volgende cursus. Doorgang is onder voorbehoud van voldoende aanmeldingen.*

