

## **Pensioen Training**

# **BudgetRekenen**



**Optimale inzet van het pensioenbudget:  
analyse waarmee u de effectiviteit van de premie  
aanzienlijk verhoogd**

## **Doelstelling**

Budgetrekenen wordt in de praktijk nog maar sporadisch toegepast. Het principe is gebaseerd op uitgebreid onderzoek onder werkgevers en werknemers naar hun wensen t.a.v. de effectiviteit van het pensioenbudget. Het doel van budgetrekenen is dat de effectiviteit van de euro's die aan de pensioenregeling worden betaald wordt geanalyseerd. Het gevolg van de analyse kan een effectiviteit verbetering betekenen van 20 tot 35%.

Onderzocht is op welke wijze meer rendement kan worden verkregen door de effecten te analyseren van onder andere:

- De hoogte van de AOW franchise in combinatie met het verhogen van de beschikbare premie of de opbouw per jaar;
- De wijze van vaststellen van de eigen bijdrage;
- Het effect van opbouwpercentages en opbouwsystemen in relatie tot indexatie.

Het uitgangspunt bij budgetrekenen is het handhaven van het ambitieniveau van de pensioenregeling in combinatie met een betere allocatie van de premie over de deelnemers. Het resultaat op basis van het onderzoek/de analyse is een effectiviteitsverbetering van 20 tot 35%. Dit wordt bereikt door prognoses te maken aan de hand van de veronderstelde ontwikkeling van het personeelsverloop en de salarisontwikkeling.

Het uitgangspunt is eenvoudig en de resultaten zijn enorm. Het resultaat wordt bereikt door het analyseren van de effectiviteit van de euro's die ingelegd worden. Gewerkt wordt met 6 elementen die direct van invloed zijn op de allocatie van de premie over de werknemers. Door met deze elementen te schuiven, wordt voor hetzelfde budget een optimalere pensioenregeling bereikt en ontstaat zelfs ruimte binnen het budget voor de advieskosten die de pensioenadviseur berekend.

## **Opzet training *BudgetRekenen***

Tijdens de trainingsdag wordt op basis van een voorbeeldbestand inzicht gegeven in de effecten die met budgetrekenen bereikt worden. Op basis van deze casus worden alle effecten die bijdragen aan budgetrekenen uitvoerig toegelicht.

Na afloop van de training zult u concluderen dat er een geheel nieuw adviesterrein open ligt met bijzonder interessante commerciële mogelijkheden. Dit was in ieder geval de reactie van deelnemers aan vorige trainingsdagen.

### **Investing**

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

Kantoren die deel uitmaken van *PCI* ontvangen een korting van 25% op de investering.

### **Datum en locatie**

De training *BudgetRekenen* wordt gehouden op ons kantoor aan de Vest 72 te Dordrecht. De training begint om 09.30 uur en zal omstreeks 17.00 uur eindigen. Voor de actuele trainingsdata verwijzen wij u naar de agenda op onze website, onder [www.nederlandspensioenbureau.nl/agenda](http://www.nederlandspensioenbureau.nl/agenda).

### **Deelname**

Van de deelnemers aan de training *BudgetRekenen* wordt verwacht dat men ervaring heeft met het geven van (collectieve) pensioenadviezen. Daarnaast wordt de deelnemers verzocht een laptop mee te nemen.

### **Incompany**

De training *BudgetRekenen* kunnen wij ook incompany bij u aanbieden. Tijdens deze incompany trainingsdag kan gewerkt worden met bedrijfseigen casussen. Voor meer informatie verzoeken wij u contact met ons op te nemen.

### **Aanmelden**

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

Bij afmelding vindt geen creditering 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.

## Nederlands Pensioenbureau

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

**Nederlands Pensioenbureau** is een consultancybureau dat gespecialiseerd is in advisering en kennisdeling op het gebied van actuarialiteit en pensioenrecht. Beroepsethiek, transparantie en hoogwaardige praktische dienstverlening vanuit een wetenschappelijke invalshoek vormen de basis van alle facetten van ons dienstenpalet. Deskundigheid en professionaliteit hebben wij hierbij hoog in het vaandel staan.

### 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.

Indien u lid bent van de NOPD, dan levert deze dag u 10 PE-punten op.

## **Docent**

### **P.J. (Paul) van der Heide RPC – Directeur Nederlands Pensioenbureau**

In 1990 heeft Paul van der Heide het actuariële adviesbureau *De Voogd Van der Heide* opgericht, waar hij sinds 2003 niet meer aan verbonden is. In 2006 heeft hij Nederlands Pensioenbureau opgericht en is hier momenteel directeur / partner van.

Paul's grote passie is het pensioenvak en om de kennis die hij in de loop der jaren heeft opgedaan over te brengen aan mensen die daar belang bij hebben. Zijn passie stelt hem in staat om de complexe pensioenmaterie op zo'n manier over te dragen dat de deelnemers aan zijn bijeenkomsten hun beeld van pensioen bijstellen. Paul is een bevolgen en ervaren docent.

## **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)



