



MONICA SWALEF
Pensioen Consultancy B.V.

Kenmerkend voor de EXECUTIVE PROGRAMS | is dat er heel actief wordt geparticipeerd



EXECUTIVE PROGRAM | TOESLAGENLABEL

Dinsdag 2 februari 2010 15.30 - 19.00 UUR

TOESLAGEN

Labels en Matrixen

Op nadrukkelijk verzoek van een van onze goede relaties ontwikkelen wij thans een EXECUTIVE PROGRAM | over het onderwerp TOESLAGEN.

Graag nodigen we je uit je kennis en pensioenslagvaardigheid te komen vergroten tijdens het EXECUTIVE PROGRAM | TOESLAGEN op dinsdag 2 februari 2010.

Met **maximaal 12 deelnemers** behandelen we 2 februari 2010 het onderwerp toeslagen.

Na dit programma kun je geïnspireerd de avond voortzetten en je cliënten nog beter terzijde staan bij de talrijke wijzigingen en actuele ontwikkelingen op pensioengebied.

EXECUTIVE PROGRAM | TOESLAGEN

In de nieuwsbrief voor pensioenuitvoerders heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) de laatste maanden van 2009 veel aandacht gegeven aan toeslagen en de informatie daarover. Wij ontleen daaraan:

"Naast het toeslagenlabel moeten pensioenuitvoerders ook de voorwaardelijkheidsverklaring uit de toeslagenmatrix op nemen in hun communicatie-uitingen. De teksten uit de Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (artikel 6) moeten **letterlijk** worden overgenomen. Afwijken van de voorgeschreven teksten is alleen mogelijk **met expliciete toestemming** van de AFM. Zonder toestemming van de AFM is het niet toegestaan om aanpassingen, hoe klein dan ook, door te voeren in de voorgeschreven teksten. Indien u toch aanpassingen doorvoert zonder toestemming van de AFM, bent u in overtreding van pensioenwet- en regelgeving."

Ook maakte de AFM nog eens nadrukkelijk bekend dat alle pensioenuitvoerders vanaf **1 januari 2010 verplicht** zijn om het **TOESLAGENLABEL** op te nemen op alle daartoe aangewezen documenten, zoals de startbrief en het UPO. Om pensioenuitvoerders de mogelijkheid te bieden om het toeslagenlabel te baseren op actuele berekeningen, zal de AFM **pas vanaf 1 april 2010 gaan controleren** of het toeslagenlabel op de juiste wijze is toegepast en of het toeslagenlabel op de juiste wijze is opgenomen op de daartoe aangewezen documenten. De AFM hecht ter wille van de deelnemer veel waarde aan de actualiteit van de gegevens waarop het toeslagenlabel is gebaseerd. Zeker nu is het van groot belang dat (gewezen) deelnemers en gepensioneerden actuele informatie ontvangen over toelagenverlening, zodat hun verwachtingen ten aanzien van de toekomstige toelagenverlening zo reëel mogelijk zijn.

Het EXECUTIVE PROGRAM | is erop gericht de behandelde onderwerpen handen en voeten te geven, zodat u hier in uw praktijk nog beter mee om kunt gaan.



MONICA SWALEF
Pensioen Consultancy B.V.

Kenmerkend voor de EXECUTIVE PROGRAMS | is dat er heel actief wordt geparticipeerd



Centraal bij dit Executive Program | staan de vragen:

- 'Hoe gaan we om met de Toeslagenmatrix?'
- Het Toeslagenlabel is per 1 januari 2010 verplicht en wat nu?'
- 'Hoe pakken we de informatieverstrekking aan deelnemers op?'

Tijdens het EXECUTIVE PROGRAM | TOESLAGEN komen onder andere de volgende onderwerpen aan bod:

- Een praktische handleiding (opfriscursus)
- Hoe in de dagelijkse adviespraktijk met de invoering van het Toeslagenlabel om te gaan bij
 - a. de rechtstreeks verzekerde pensioenregelingen?
 - b. pensioenfondsen
- Wat zijn de ervaringen tot nu toe met de toeslagenmatrix?
- Wat is de rol van de verzekeraar en van het pensioenfonds? En van de werkgever? En van de Ondernemingsraad? En van de adviseur?
- Hoe het communicatieproces naar de deelnemers hierop in te richten?

Je wordt van harte uitgenodigd om deel te nemen aan dit programma, waarbij wij ons reeds nu verheugen op je enthousiaste input, hetgeen deze Executive Programs | zo typeert.

Op de volgende pagina's tref je nadere informatie aan over:

- De inleider
- Tijden
- Locatie
- Investering
- Inschrijving
- Routebeschrijving

Het staat je vrij deze uitnodiging tevens aan je collega of bevriende relatie toe te sturen. Ik ben natuurlijk nieuwsgierig naar je reactie.

Ik verheug me op je komst!

Hartelijke groet,

mr M.W.J. Swalef
Monica Swalef Pensioen Consultancy B.V.

Monica Swalef
Pensioen Consultancy B.V.

Polanerbaan 13e
3447 GN Woerden

T 0348 - 407125
F 0348 - 407056
E info@monicaswalef.nl

Het EXECUTIVE PROGRAM | is erop gericht de behandelde onderwerpen handen en voeten te geven, zodat u hier in uw praktijk nog beter mee om kunt gaan.



MONICA SWALEF
Pensioen Consultancy B.V.

Kenmerkend voor de EXECUTIVE PROGRAMS| is dat er heel actief wordt geparticipeerd



Uw inleider vandaag:

mr Monica Swalef zal de juridische context van de toeslagen matrixen en toeslagenlabels voor haar rekening nemen.



Monica Swalef werkt sinds 1993 in de pensioenadviespraktijk. Sinds 2000 runt zij Monica Swalef Pensioen Consultancy B.V. (hierna 'MSPC') met als specialiteit pensioenjuridische dienstverlening. MSPC focust zich op het doceren en verzorgen van pensioenopleidingen en het verstrekken van pensioenadviezen (op fee-basis). Haar pensioentrainingen zijn praktijkgericht en variëren van basispensioenopleidingen tot Executive Programs| gericht op actuele pensioenonderwerpen. Voorts functioneert zij als personal coach van directieleden van verzekeraars.

De pensioenconsultancy praktijk richt zich op de grotere bedrijven in de markt. Dat daarbij wordt uitgegaan van de laatste inzichten met betrekking tot de Pensioenwet en aanverwante regelgeving spreekt voor zich. MSPC werkt nauw samen met een pensioenconsultant, een pensioenjuriste, een pensioenopleider, actuariële adviesbureaus en een pensioenadvocaat.

Op 6 november 2008 is Monica's eerste boek op de markt gekomen genaamd 'Pensioenwet in Werking!' en zo nu en dan publiceert zij vakgerichte artikelen.

Tot 1 januari 2009 was Monica vice-voorzitter van de Kring van Pensioen-Specialisten. Daarnaast is zij lid van het Verantwoordingsorgaan van een herverzekerd ondernemingspensioenfonds.

Monica Swalef
Pensioen Consultancy B.V.

Polanerbaan 13e
3447 GN Woerden

T 0348 - 407125
F 0348 - 407056
E info@monicaswalef.nl

Het EXECUTIVE PROGRAM| is erop gericht de behandelde onderwerpen handen en voeten te geven, zodat u hier in uw praktijk nog beter mee om kunt gaan.



MONICA SWALEF
Pensioen Consultancy B.V.

Kenmerkend voor de EXECUTIVE PROGRAMS| is dat er heel actief wordt geparticipeerd



ORGANISATIE

TIJDEN

Het programma **start om 16.00 uur** maar vanaf **15.30 uur** ben je al welkom voor een **VERSNAPERING met een kop CUP-A-SOUP, THEE of CAPPUCINO, ESPRESSO of KOFFIE (van vers gemalen bonen)**. Het programma loopt tot uiterlijk **19.00 uur**.

LOCATIE

We nodigen je uit in ons kantoor op de Polanerbaan 13e te Woerden. Een eigentijdse lesruimte op maat gemaakt zal jullie omarmen om de kennis zo goed mogelijk op te kunnen nemen.

INVESTERING

Wij bieden je dit exclusieve programma inclusief 'snack' en lesmaterialen aan voor een bedrag van € 345,- exclusief BTW per persoon.

INSCHRIJVING

Je kunt je inschrijven door **uiterlijk op 15 januari 2010** een e-mail te sturen aan Monica Swalef Pensioen Consultancy B.V. via e-mailadres consultancy@monicaswalef.nl

Omdat we echt een programma op maat willen bieden voor een groep van **maximaal 12 deelnemers**, is annulering eigenlijk niet mogelijk. Dus let op dat je je agenda echt vrijhoudt wanneer je je inschrijft. Wanneer je toch annuleert zullen we de fee daarom in rekening moeten brengen. Uiteraard kun je je wel door een collega laten vervangen.

Bij je inschrijving kun je tevens vragen/cases insturen, zodat we hier tijdens de middag zoveel mogelijk op in kunnen spelen.

ROUTEBSCHRIJVING

Op de website www.monicaswalef.nl kun je terecht voor een routebeschrijving. Parkeren kan als het goed is vlakbij. Ik verzoek je vriendelijk zo ver mogelijk vooraan op het terrein te parkeren (dus graag de parkeerplaatsen zo dicht mogelijk bij de weg te gebruiken). Ook kun je ons heel makkelijk bereiken met de trein. Slechts op 10 minuten relaxed wandelen vanaf NS Station Woerden. Op www.ns.nl kun je via de reisplanner bekijken hoe lang het duurt om ons met de trein te bereiken.