

Examentraining Amweb

PE Pensioen

“Ken de verschillen tussen het APF en Bpf en neem deze pensioenuitvoerders mee in het geven van een passend advies.”

PE-examen Pensioen

Aantal vragen	24
Kennis & Begrip	16
Vaardigheden & Competenties	8
Max. te behalen punten	32
Tijdsduur	75 minuten
Cesuur	68%
Samenstelling	klik hier



HOFFELIJK

Casus

Mandjes bv heeft een pensioenverzekering afgesloten, die binnenkort afloopt. De ondernemingsraad van de bv bekijkt momenteel of het verstandig is om de verzekering om te zetten naar een pensioenregeling bij een APF.



Bedrijfsgegevens

- Er zijn 68 werknemers in dienst.
- Momenteel hebben de werknemers een middelloonregeling.
- De pensioenverzekering is twintig jaar geleden afgesloten. Toen lag de contractrente vier procentpunt hoger dan nu.
- De werknemers betalen momenteel geen eigen bijdrage. De onderneming wil dat de werknemers een eigen bijdrage gaan leveren.
- De onderneming vindt het wenselijk dat de premielast gelijk blijft.

Wensen van de ondernemingsraad

- De premielast moet gelijk blijven.
- De gegarandeerde uitkering blijft bestaan.

Gido zit in de ondernemingsraad van de bv en heeft een afspraak met de adviseur Pensioen om de gevolgen van het eventueel omzetten van de pensioenregeling te bespreken.

Vraag 1

Gido vindt een APF erg aantrekkelijk klinken. Hij vraagt zich af of er ook nadelen zijn verbonden aan deze overstap.

Welke reactie van de adviseur is het meest professioneel en inhoudelijk correct?

- a. "Als de beleggingsresultaten tegenvallen, kan het zijn dat het pensioen op termijn wordt gekort."
- b. "De deelnemers krijgen een gegarandeerde uitkering bij een APF, het pensioen neemt dus niet toe bij positieve beleggingsresultaten."
- c. "Er zijn voor de deelnemers geen nadelen verbonden aan het overstappen van een verzekeraar naar een APF."

Toetsterm:

1g.11 De kandidaat kan aan de werkgever uitleggen welke risico's zijn verbonden aan een pensioenvoorziening in geval van aansluiting bij een algemeen pensioenfonds (apf), vrijwillige aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds (bpf), het afsluiten van een pensioenverzekering of premiepensioenvordering.

Feedback:

Deelnemers merken vrijwel niks van een overstap van verzekeraar naar APF. Het is wel mogelijk dat de uitkering wordt gekort door tegenvallende beleggingsresultaten. Andersom geldt dat de uitkeringen hoger worden op het moment dat de beleggingsresultaten bovenmatig positief zijn.



Praktische tip:

Leg de klant alle voor- en nadelen voor van een APF goed uit. Het is belangrijk dat de klant een weloverwogen beslissing kan nemen.

Vraag 2

Gido vraagt zich af wat het gevolg is voor de premie die de werknemers moeten betalen, als Mandjes bv overstapt naar een APF.

Welke reactie van de adviseur is het meest professioneel en inhoudelijk correct?

Ga er bij de beantwoording van de vraag van uit dat de rekenrente bij de verzekeraar en het APF gelijk zijn.

- a. "De premie is door het risico bij het APF hoger dan bij de verzekeraar."
- b. "De premie is door de schaalvoordelen bij het APF lager dan bij de verzekeraar."
- c. "De premie is bij het APF gelijk aan de premie bij de verzekeraar."



Toetsterm:

1h.1 De kandidaat kan onder andere de volgende pensioenbegrippen met betrekking tot de tarief- of kostengrondslagen omschrijven en in voorkomende gevallen toepassen: U-rendement, UFR, rente termijnstructuur, garantiepremie, technisch resultaat, gesepareerd depot, maatschappij winstdeling, rekenrente, bestemmingsreserve, toeslag, life cycle, bepaald en onbepaald partner, gehuwdheidsfrequentie, uitruilvoet, bruto- en netto opslag op premie, generatietafel, overlevingstafels en leeftijdverschuiving, assetpooling, functie weerstandsvermogen, vergunningenplicht apf, (minimaal) vereist eigen vermogen, risicohouding, toekomstbestendige toeslagverlening, single-client of multi-client collectiviteitkring, belanghebbendenorgaan, verantwoordingsorgaan, herstelplan, ABTN en haalbaarheidstoets.

Feedback:

Vooraf de schaalgrootte is een voordeel van een APF, waardoor een kostenvermindering kan worden bereikt met administratief- en beleggingsbeheer en kosten van een bestuur.



Praktische tip:

Zorg dat je als adviseur alle kenmerken kent van een APF, zodat je de klant goed kunt ingelichten over de verschillen tussen een verzekerde regeling en een regeling bij het APF.

Vraag 3

Gido is bang dat de nieuwe pensioenregeling voor onrust gaat zorgen onder de werknemers.

Heeft een werknemer ten aanzien van zijn eigen opgebouwde pensioenaanspraak nog enige zeggenschap in collectieve waardeoverdracht van de pensioenregeling naar een collectiviteitskring van een algemeen pensioenfonds?

- a. Ja, de werknemer kan de overdracht van de eigen opgebouwde pensioenaanspraak tegenhouden.
- b. Ja, de werknemer kan afdwingen dat zowel de opgebouwde als de nog op te bouwen pensioenaanspraken bij de oude uitvoerder achterblijven c.q. worden gerealiseerd.
- c. Nee, bij collectieve waardeoverdracht beslist de werkgever of de opgebouwde pensioenaanspraken worden overgedragen.

Toetsterm:

1c.4 De kandidaat kan de voordelen en kansen benoemen van een goede risicomanagementaanpak het terrein van pensioenvoorziening.

Feedback:

De werknemer moet bij het voornemen tot collectieve waardeoverdracht van opgebouwde pensioenaanspraken door de werkgever tijdig worden geïnformeerd. De werknemer kan dan bezwaar aantekenen tegen de overdracht van de zelf opgebouwde aanspraken.



Praktische tip:

Wees op de hoogte van de rechten van de deelnemers. De mogelijkheden die een deelnemer heeft, zijn veelal beschreven in de Pensioenwet.

Oefen met **gratis** casussen en kennisvragen en vergroot je slagingskans!

**GRATIS
OEFENEN**
klik hier

- ✓ Met één klik gratis extra oefenmateriaal tot je beschikking
- ✓ Geen aanvullende persoonsgegevens vereist
- ✓ Direct inzicht in je resultaten

Extra casussen

In deze twee extra casussen oefen je verder met vaardigheden- en competentievragen. Je krijgt per casus **twee vragen** waarmee je kunt oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** CASUSSEN

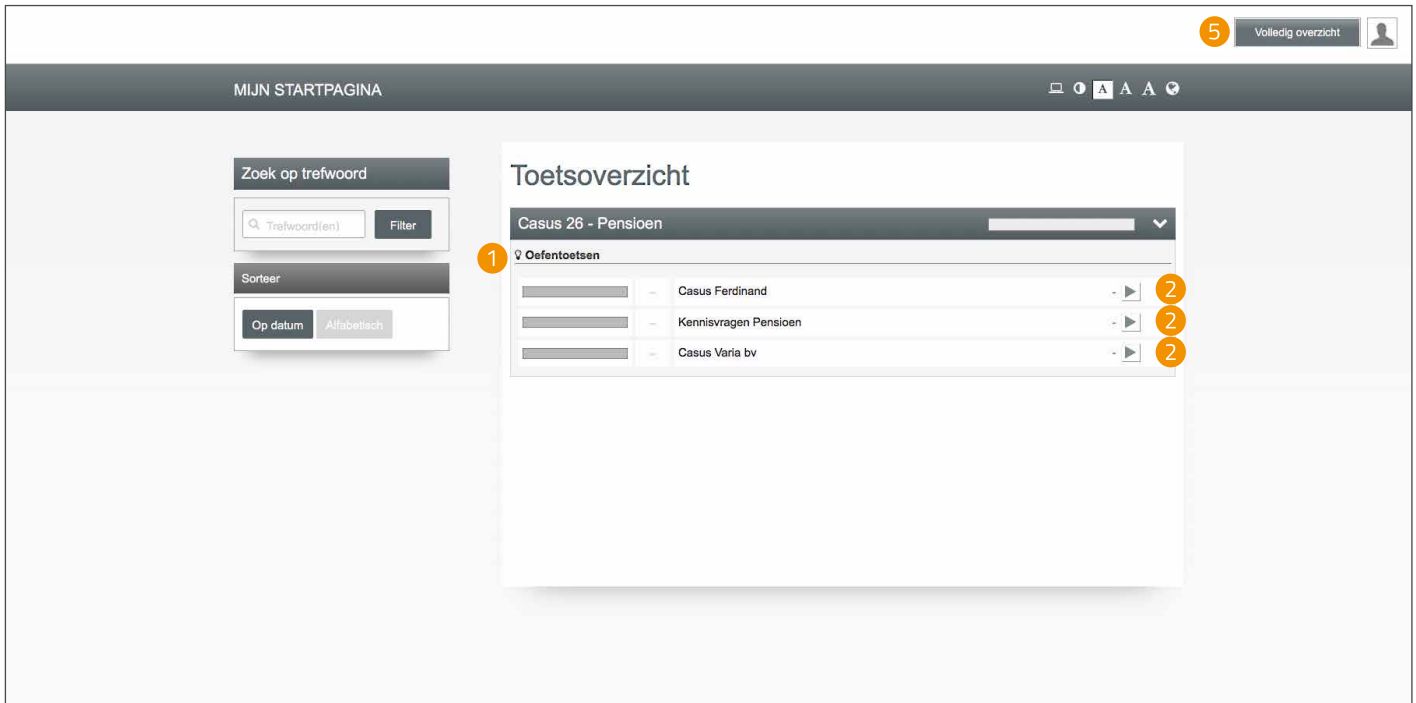
Oefenvragen kennis en begrip

In deze oefentoets ga je aan de slag met het maken van kennis- en begripvragen. Je krijgt in totaal **acht vragen** waarmee je kunt oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN

Stappenplan

- 1 Op de overzichtspagina kun je kiezen welke oefentoets je gaat maken.
- 2 Om een oefentoets te starten, klik je op het symbooltje naast de oefentoets.
- 3 De oefentoets wordt vervolgens gestart.
- 4 Nadat je de oefentoets hebt afgerond, krijg je inzicht in je resultaten en wordt bij iedere vraag feedback gegeven.
- 5 Om de andere oefentoetsen te maken, klik je op de button 'Volledig overzicht'.



Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Ferdinand;
- Kennisvragen Pensioen;
- Casus Varia bv.

De bovenstaande oefentoetsen zijn met de grootst mogelijke zorg door onze auteurs samengesteld. Door middel van het maken van de oefentoetsen kun je testen of je de feedback op de casusvragen goed hebt begrepen en ook kan toepassen in een nieuwe casus. Daarnaast kun je je kennis testen door middel van acht vragen die representatief zijn voor het examen.

Zowel de casusvragen als de kennisvragen zijn voorzien van uitgebreide feedback. Om het leereffect te vergroten, raden wij je aan de feedback bij onjuist beantwoorde vragen goed door te nemen.