

VDAB - Docentencongres 2008

16 en 17 april 2008 te Nunspeet
Transparante Beloningsystemen

Transparante Beloningssystemen



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Geert Hendrikx

Transparante Beloningssystemen

- Introductie
- Kengetallen Assurantie kantoor
- Historie
- Verschillende beloningssystemen
- Fiscus en beloningssystemen



Ons profiel

Particulier

Bedrijf

Defex belasting service

Internetbankieren

Uitvaartverzekering

Klantenservice

Contact

Downloads

kredietaanvraag

premies en voorwaarden
zorgverzekeringen vergelijken

E & H Adviesgroep
Ferdinand Bolstraat 6
5914 XN Venlo
Tel. 077 - 351 11 55
Fax. 077 - 352 18 31
info@ehadviesgroep.nl

Welkom bij E & H Adviesgroep

U vindt hier alle informatie over onze service, ons kantoor en onze diensten. Naast interessant en actueel nieuws biedt de site u ook vele mogelijkheden om online uw zaken te regelen. Want ook online zijn wij u graag van dienst.

Zakelijk rijden en milieu

De regering heeft een aantal maatregelen genomen om milieuvriendelijk autorijden te stimuleren.

[Meer...](#)



Nieuws particulier

[asting licht omhoog](#) - [Geen lagere](#)

Nieuws bedrijf

[en milieu](#) - [Zelfstandig en zwanger](#)

Uw adviseur in financiële zaken

Online berekenen!

Online offertes!

Online afsluiten!



avéro | ochmeo

ZORGVERZEKERING
CZ Verzekering





De FeX

[HOME](#) | [TARIEVEN](#) | [CHECKLIST](#) | [HOE VERDER?](#) | [ROUTEBSCHRIJVING](#) | [LINKS](#)



WIE ZIJN WIJ?

Defex is een onderdeel van de E & H Adviesgroep en richt zich met haar activiteiten voornamelijk op belastingsservice voor particulieren. Bij ons geniet u het voordeel dat uw aangifte voor 1 april van het jaar is ingediend bij de belastingdienst, zodat u ook tijdig uw teveel betaalde belasting teruggontvangt, dit uiteraard wanneer u over aftrekposten beschikt welke de ingehouden belasting te boven gaan. Voor het oplossen van specifieke problemen en het invullen van alle overige aangifte biljetten werken wij samen met onafhankelijke externe specialisten. Niet voor niets: Defex, De Financiële Expert.

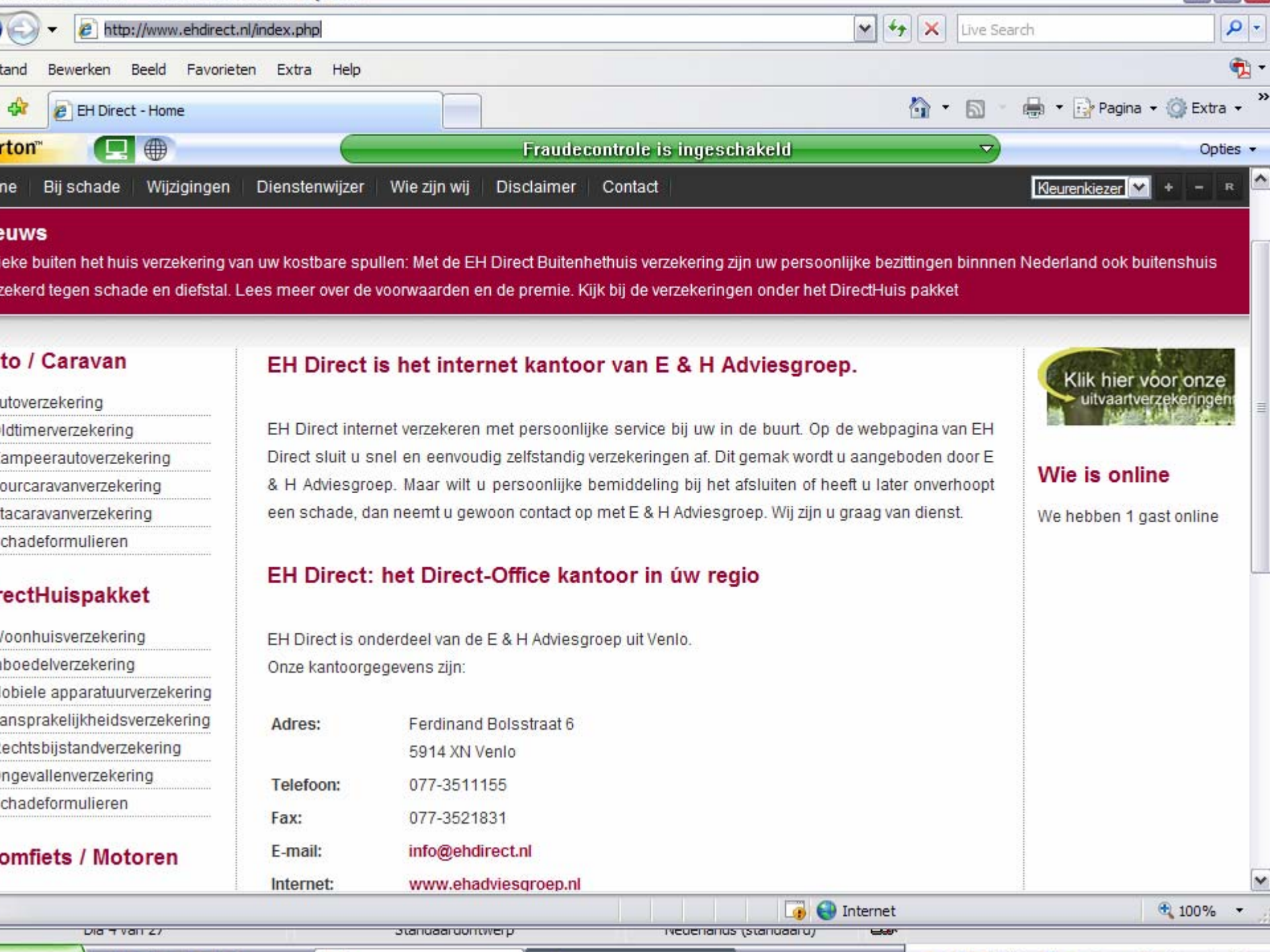
Defex is een onderdeel van
E&H Adviesgroep.



WAT DOEN WIJ ?

- ✓ Invullen en controleren van voorlopige teruggaveformulieren
- ✓ Invullen van particuliere belastingaangiftes
- ✓ T-formulier invullen
- ✓ Haal en breng service belastingaangifte
- ✓ Financial planning

FERD. BOLSTRAAT 6, 5914 XN, POSTBUS 702, 5900 AS VENLO | TEL. 077 351 11 55 | FAX 077 352 18 31 | E_MAIL INFO@DEFEX.NL



nieuws

ke buiten het huis verzekering van uw kostbare spullen: Met de EH Direct Buitenhethuis verzekering zijn uw persoonlijke bezittingen binnen Nederland ook buitenshuis verzekerd tegen schade en diefstal. Lees meer over de voorwaarden en de premie. Kijk bij de verzekeringen onder het DirectHuis pakket

to / Caravan

utoverzekering
ldtimerverzekering
ampeerautoverzekering
ourcaravanverzekering
acaravanverzekering
chadeformulieren

rectHuispakket

oonhuisverzekering
boedelverzekering
obiele apparatuurverzekering
ansprakelijkheidsverzekering
echtsbijstandverzekering
ngevallenverzekering
chadeformulieren

omfiets / Motoren

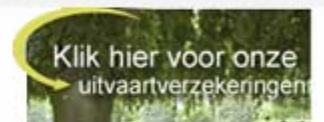
EH Direct is het internet kantoor van E & H Adviesgroep.

EH Direct internet verzekeren met persoonlijke service bij uw in de buurt. Op de webpagina van EH Direct sluit u snel en eenvoudig zelfstandig verzekeringen af. Dit gemak wordt u aangeboden door E & H Adviesgroep. Maar wilt u persoonlijke bemiddeling bij het afsluiten of heeft u later onverhoopt een schade, dan neemt u gewoon contact op met E & H Adviesgroep. Wij zijn u graag van dienst.

EH Direct: het Direct-Office kantoor in úw regio

EH Direct is onderdeel van de E & H Adviesgroep uit Venlo.
Onze kantoorgegevens zijn:

Adres: Ferdinand Bolsstraat 6
5914 XN Venlo
Telefoon: 077-3511155
Fax: 077-3521831
E-mail: info@ehdirect.nl
Internet: www.ehadviesgroep.nl



Wie is online

We hebben 1 gast online

Transparante Beloningssystemen

Kengetallen

Verdeling inkomsten:

Provisie schade	57,7 %
Provisie leven	21,5 %
Provisie volmacht	3,1 %
Overige inkomsten	16,9 %

Transparante Beloningssystemen

Kengetallen

Gemiddeld totale kosten: € 599.300,00
(60% van deze kosten zijn personeelskosten)

Gemiddeld aantal FTE 6.9
(4,6 binnendienst en 2,3 in buitendienst)

Transparante Beloningssystemen

Kengetallen

Gemiddeld aantal klanten 3.125

Gemiddelde polisdichtheid 3,9%

Gemiddelde inkomsten per relatie € 288,00

Gemiddeld kosten per relatie € 235,00

Transparante Beloningssystemen

Beloning is bestemd voor:

De financiering van de kosten die de ondernemer moet maken om zijn diensten te kunnen leveren.

Transparante Beloningssystemen

Kernvragen

1. Wanneer gaat er iets veranderen ?
2. Waarom zouden wij de huidige beloning veranderen?
3. Wat kunnen wij eigenlijk veranderen?
4. Wat zijn de voor- en nadelen van deze veranderingen:

Transparante Beloningssystemen

Wanneer gaat er iets veranderen ?

Historie

Transparante Beloningssystemen

Stukje historie:

- 1948 Provisiemaximeringsovereenkomst
- 1954 Wet Assurantiebemiddeling
- 2000 Einde provisie-afstandsverbod
- 2002 Einde verplichting provisie als enige beloning

Transparante Beloningssystemen

Stukje historie:

- 2006 WFD → BGFO → WFT
- 2008 Adviezen Commissie de Ruiter:
- 2010 Adviesmatch

Transparante Beloningssystemen

- Waarom zouden wij de huidige beloning veranderen?

De hoogte van de beloning

- Te hoog !!!
- Te laag !!!

Vraag; Wat verdient een

Schoolverlater

Gediplomeerd binnendienstmedewerker

Gediplomeerd buitendienstmedewerker

Directeur van een assurantie kantoor

Andere beloning, hoezo ?



Andere beloning, hoezo ?

Voorbeeld hypotheek van € 300.000 met een beleggingspolis van € 250,00 per maand en een woonlastenbeschermer met een koopsom van € 3000,00 en een standaard verzekeringspakket met een jaarpremie van € 800,00

Rechten:

Hypotheek afsluit provisie 1%	€ 3.000,00
Belegpolis afsluitprovisie 5% pxd	€ 4.500,00
Woonlasten beschermer afsl pr 20% v kps	€ 600,00
Verzekeringspakket 20% prolongatie van premie	€ 160,00
	===== +
Totaal	€ 8.260,00

Plichten:

Advies, offerte en aanvraag traject
Life time onderhoud en service

Andere beloning, hoezo ?

Voorbeeld ZZP klant met 2 autoverzekeringen, volledig particulier pakket, AVB, zorgverzekering, AOV en kleine goederen inventaris verz. Premie volume € 4000,00

Rechten:

Verzekeringspakket 20% prolongatie provisie	€ 800,00
	===== +
Totaal	€ 800,00

Plichten:

Advies, offerte en aanvraag traject
Life time onderhoud en service

Andere beloning, ja graag !



Andere beloning, ja graag !

Voorbeeld hypotheek van € 300.000 met een beleggingspolis van € 250,00 per maand en een woonlastenbeschermer met een koopsom van € 3000,00 en een standaard verzekeringspakket met een jaarpremie van € 800,00

Rechten:

Hypotheek afsluit provisie 1%	niet doorgedaan
Belegpolis afsluitprovisie 5% pxd	niet doorgedaan
Woonlasten beschermer afsl pr 20% v kps	niet doorgedaan
Verzekeringspakket 20% prolongatie van premie	niet doorgedaan
	===== +
Totaal	€ 0,00

Plichten:

Advies en offerte traject

Andere beloning, Ja graag ?

Voorbeeld particuliere klant zonder autoverzekeringen, particulier pakket, met inboedel, glas, avp en ongevallen verzekering. Premie volume € 200,00

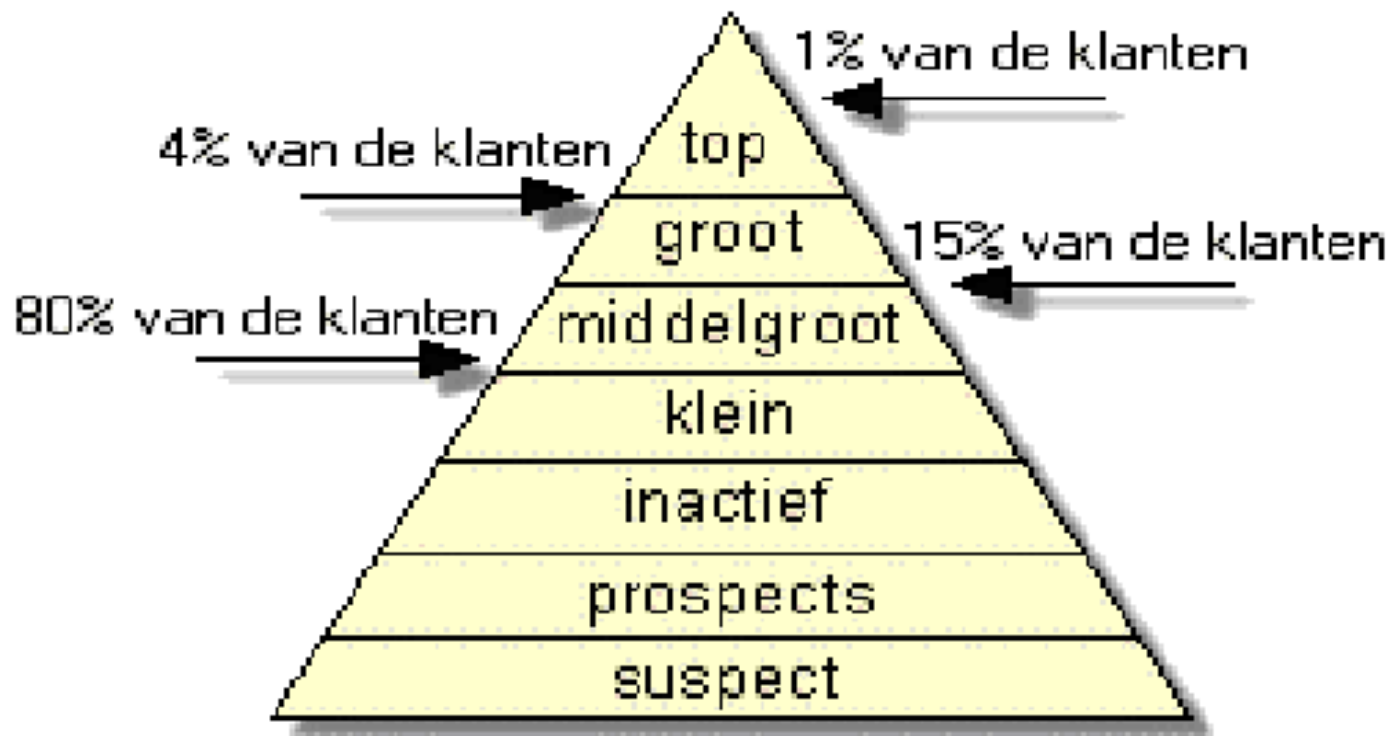
Rechten:

Verzekeringspakket 20% prolongatie van premie	€ 40,00
	===== +
Totaal	€ 40,00

Plichten:

Advies, offerte en aanvraag traject
Life time onderhoud en service

Transparante Beloningssystemen



Transparante Beloningssystemen



Transparante Beloningssystemen

- Waarom zouden wij de huidige beloning veranderen?

Actualiteit / markt ontwikkelingen

Transparante Beloningssystemen

Beloning intermediair heeft nu veel aandacht:

Door intermediair zelf (promoten van retour provisie)

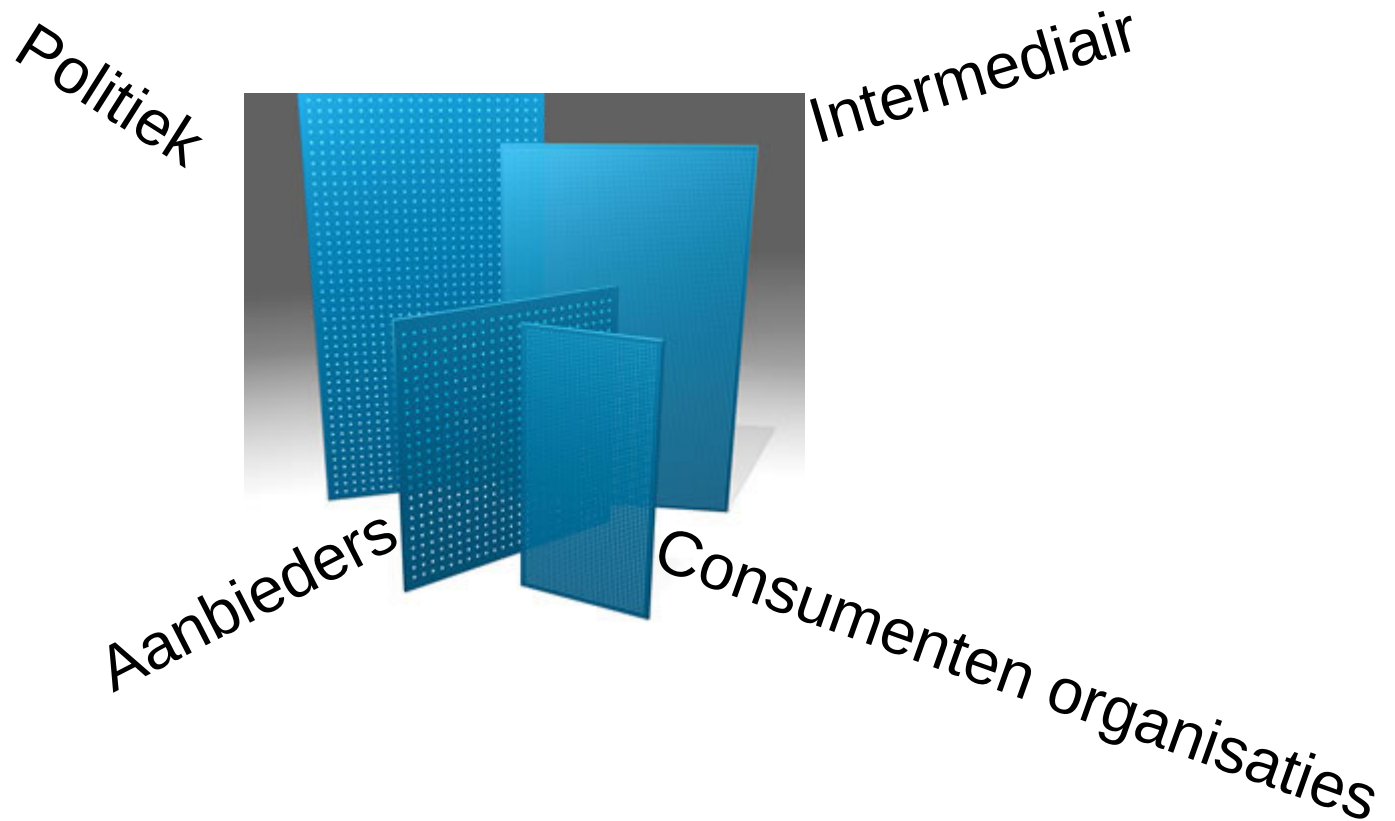
Door Consumenten organisaties (roep om korting)

Door Politiek (rapport 2004 Zalm perverse prikkel)

Aanbieders (provisie schuif als concurrentie middel)

Transparante Beloningssystemen

Schuivende panelen



Transparante Beloningssystemen

Wat kunnen wij eigenlijk veranderen?

Nieuwe beloningsmodellen

Transparante Beloningssystemen

PERCENTSGEWIJZE BELONING

Provisie klassiek
Verzekerde som
Premie

Provisie inbouwmodel
Verzekerde som
Premie

Retourprovisie

NOMINALE BELONING

Declaratie op uurbasis

Declaratie op
verrichtingentarief

Declaratie op
abonnementsbasis

Transparante Beloningssystemen

- Provisie klassiek
 - Verzekerde som
 - Premie

Geschikt voor:

Alle product soorten



Transparante Beloningssystemen

- Provisie inbouwmodel / Retourprovisie
 - Verzekerde som
 - Premie

Geschikt voor:

Leven en pensioen



Transparante Beloningssystemen

- Declaratie op uurbasis

Geschikt voor:

Adviesgevoelige
producten en diensten



Transparante Beloningssystemen

- Declaratie op verrichtingentarief

Geschikt voor:

Adviesgevoelige
producten en diensten



Transparante Beloningssystemen

- Declaratie op abonnementsbasis

Geschikt voor:

Alle product soorten



Transparante Beloningssystemen

Beloningssystemen en de fiscus !



Fiscale neutraliteit

Transparante Beloningssystemen

1. Uitsluitend advies en beheer schade verzekeringen; **assurantie belasting**
2. Uitsluitend advies en beheer levensverzekeringen; **géén btw en géén assurantiebelasting**
3. Uitsluitend advies zonder bemiddeling; **btw**

Transparante Beloningssystemen

Complicaties ?

Premie kan aftrekbaar zijn van de belasting

Premie die belast is met assurantie belasting

Premie die vrijgesteld is van assurantie belasting

Premies en B.T.W. heffing



Transparante Beloningssystemen

Fiscale complicaties retour provisie

- **Leven (aftrekpost)**
- **Schade (assurantie belasting)**

Transparante Beloningssystemen

Fiscale complicaties uur declaratie

Aanbieder	€ 800,00
Ass. Belasting	<u>€ 60,00</u>
Premie totaal	€ 860,00
Declaratie	€ 200,00
Ass. Belasting	<u>€ 15,00</u>
Totaal	€ 1075,00

Transparante Beloningssystemen

Complicaties bij gemengd abonnement

1. Calculatie maken van inspanning per categorie
2. Conform calculatie fiscaal regime volgen;
3. Hopen dat de inspecteur het begrijpt en het er mee eens is !!

Transparante Beloningssystemen



Goed advies is goud waard

Onderhoud kost geld

Loon naar werken

Bedankt voor uw aandacht

VDAB - Docentencongres 2008

16 en 17 april 2008 te Nunspeet

Juridische aspecten van de Zorgplicht (WFT)

Juridische aspecten van de informatieplicht en zorgplicht van financiële ondernemingen onder het regime van de Wft

Jac Rinkes



uitgangspunt

- Wft is toezichtwetgeving: gedragingen van goede dienstverleners verankeren in bestuursrechtelijke normen
- Staat het BW buiten spel?
- Nee: bepalingen van het BW ingevuld door regels die gelden bij of krachtens de Wft, sluitstuk art. 1:23.



afbakening

- BW en Wft...een gelukkig huwelijk?



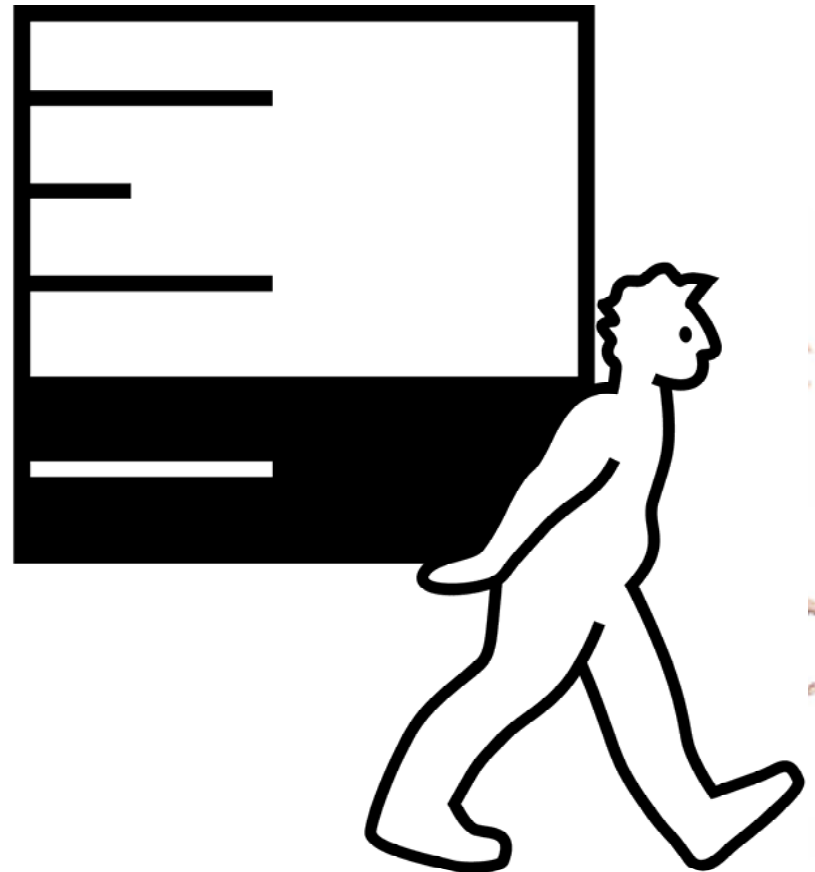


beleggingsverzekeringen

- Commissie De Ruiter
- Aanbevelingen:
oriëntatiefase, offertefase,
looptijd contract >>
verantwoorde beslissingen
nemen
- Financiële Bijsluiter
- Reactie minister: laat
zorgplicht onverlet



zeer groot
groot
vrij groot
klein
zeer klein



**Loop geen
onnodig risico.
Lees de Financiële
Bijsluiter.**

zeer groot

vrij groot

zeer klein



risicometer

DIT IS EEN VERPLICHTE MEDEDELING

Doelstellingen Wft

- Transparantie
- Eigen verantwoordelijkheid consument/cliënt
- Adequate informatieverstrekking en zorgvuldige advisering





Verhouding Wft-BW

- Oude toezichtwetgeving
- Nieuw: wat betekent het als de zorgplicht door een financieel dienstverlener niet is nagekomen?
- Art. 3:40 lid 2 BW en art. 1:23 Wft:
rechtshandelingen



- Art. 1:23 Wft bepaalt uitdrukkelijk dat de rechtsgeldigheid van een privaatrechtelijke rechtshandeling welke is verricht in strijd met de bij of krachtens de wet gestelde regels niet uit dien hoofde aantastbaar is, behalve voorzover in de Wft anders is bepaald.



Postbank.nl website van het Jaar



- Over? art. 3:40 lid 1 BW, OD, wanprestatie, misleiding, dwaling, R&B, goed opdrachtnemer ex art. 7:401 BW, goede trouw en onderzoeksplicht (3:11), misbruik bevoegdheid (3.:12), art. 3:32, 35, 7:402, 427, algemene voorwaarden afd. 6.5.3 BW



Art. 4:18-4:27 Wft en Bgfo

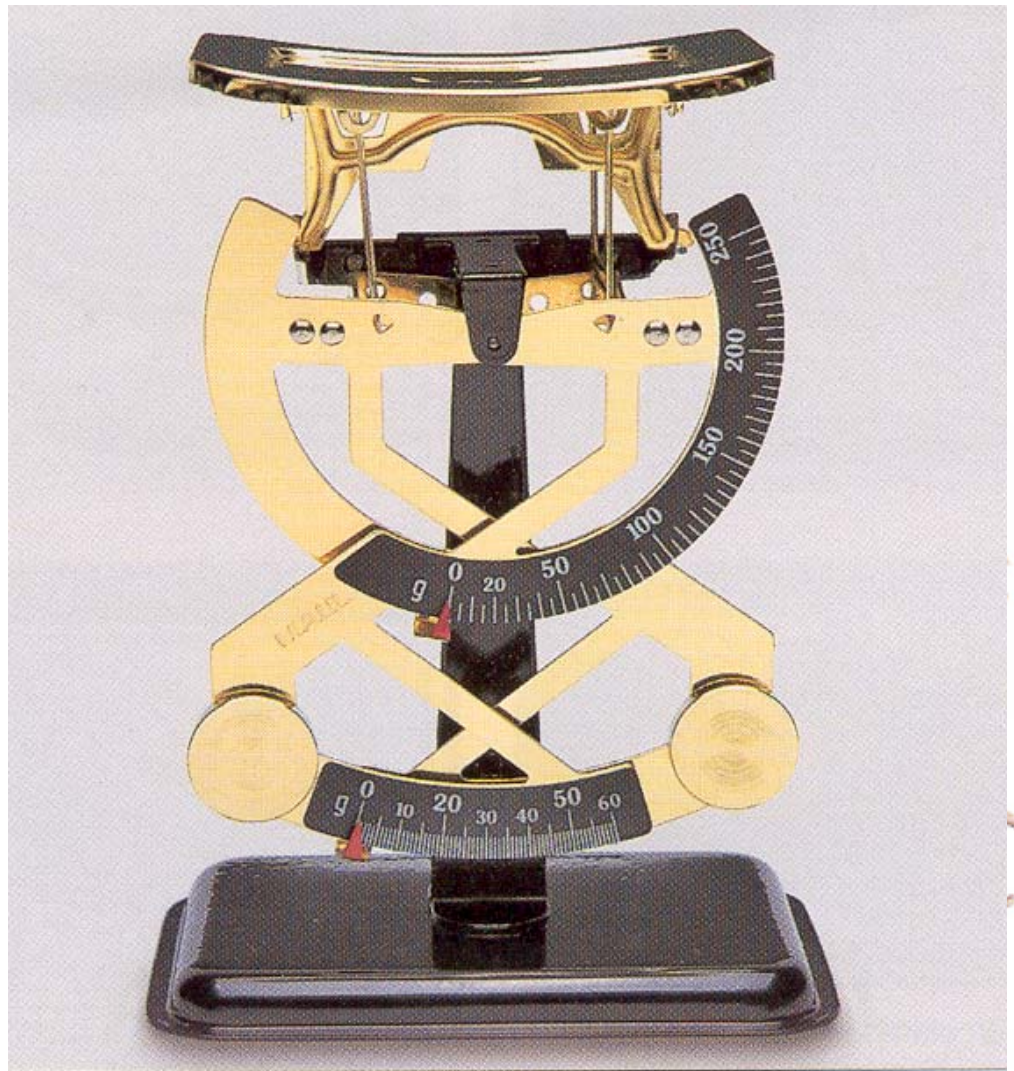
- Zorg- en informatieplichten
- Uitwerking
- FBijsluiters
- Looptijdvoorschriften
- Advisering, bemiddeling
- Overeenkomst op afstand
- Algemene regels voor dienstverleners?



Zorgen en informeren

- Zorgen = toezien en moeite doen
- Informeren = het zich verschaffen van kennis





De consument en zijn profiel

- Position de faiblesse?
Faible & blesser = débile?
- Redelijk opgeleid,
zelfstandig, goed
geïnformeerd
- Marktpartij
- Verstandige keuzes



Misverstanden bij aanbieders

1. De (doorsnee) consument kan het zelf
2. Als je maar aardig bent voor de consument ('consumer friendly')
3. Er is maar één soort consument, en die weet wat-ie wil, ofwel: alle consumenten willen hetzelfde



Psychologie van besluitvorming?

- Financial awareness (CentlQ minfin)
- Biases zoals: te hoog inschatten eigen capaciteiten, liefst positieve verhalen, geen aandacht context en beperkte armslag wederpartij, illusion of control, reactive devaluation, impulsaankopen, irrationeel kopen





- Wishful thinking,
zinsbegoochelingen en
overdrijving
- Noodzaak tot tegengaan
overkreditering





Informatieplichten van dienstverleners

- Eigenschappen en risico's prestatie
- Algemene waarschuwingsplicht?
- Verantwoording afleggen
- Risico's: typisch, voorzienbaar, alternatieven?
- Advisering?



Onrechtmatig handelen?

- Plicht rekening te houden met de ander & belangen medemensen te ontzien
- Betekent niet verwaarlozing eigen belangen & betrachten uiterst denkbare zorgvuldigheid
- Afweging maatschappelijke behoorlijkheidsmaatstaven



Transparantie en zorgplicht

Theorie & praktijk

- verzekeringen
- vermogensbeheer en
margins
- banken en zorgplicht

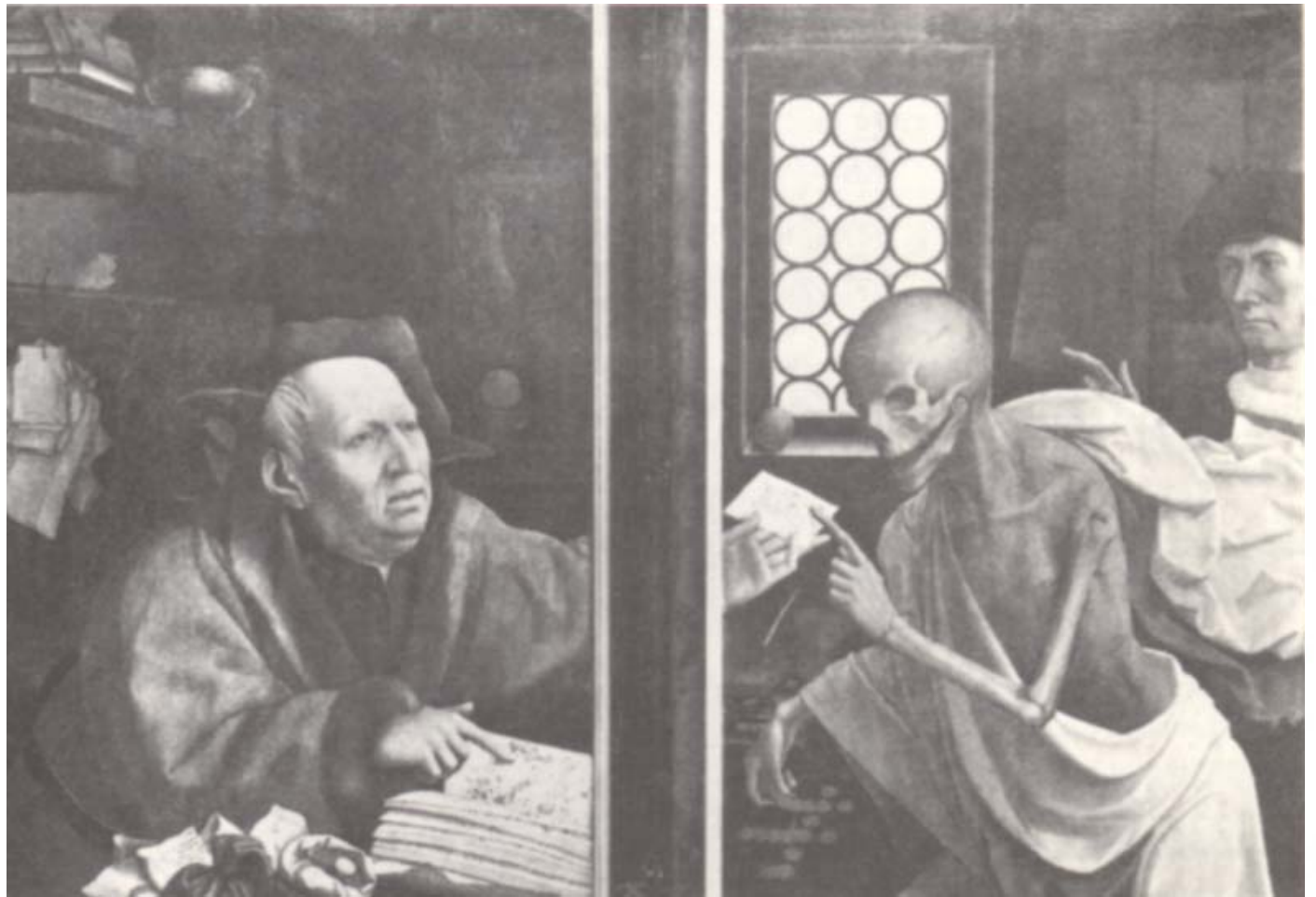




Zorgplicht en informatieplichten

- Winst voor marktpartijen nu Wft en Bgfo dit in detail regelen?





marktverhoudingen

Toezichthouder

vergunning

Vergunninghouder

contract

Cliënt

Toezichthouder

aanspreken/aansprakelijk?

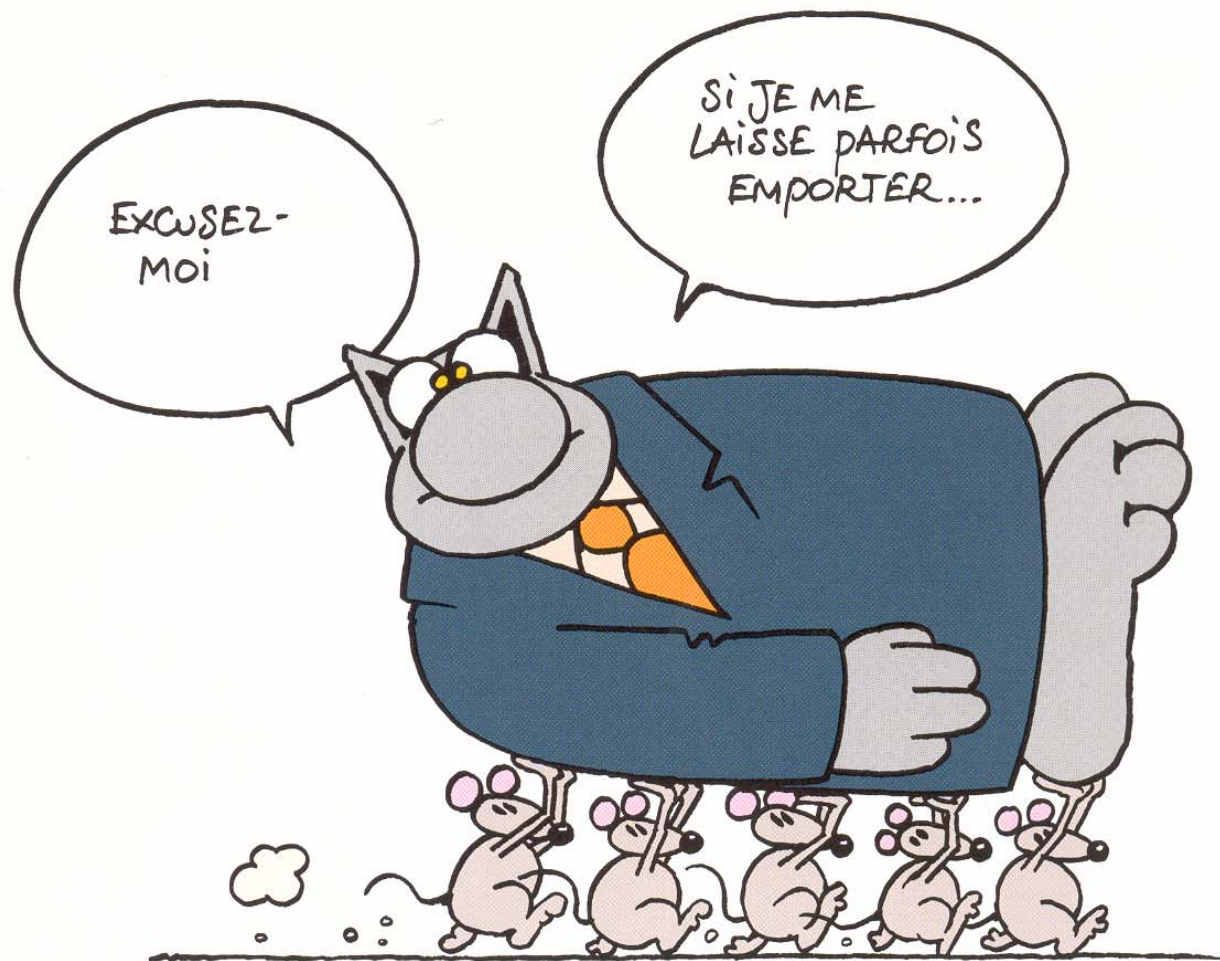




Normschending

- Marktontwrichtend?
- Nietig/vernietigbaar?
- Serious business



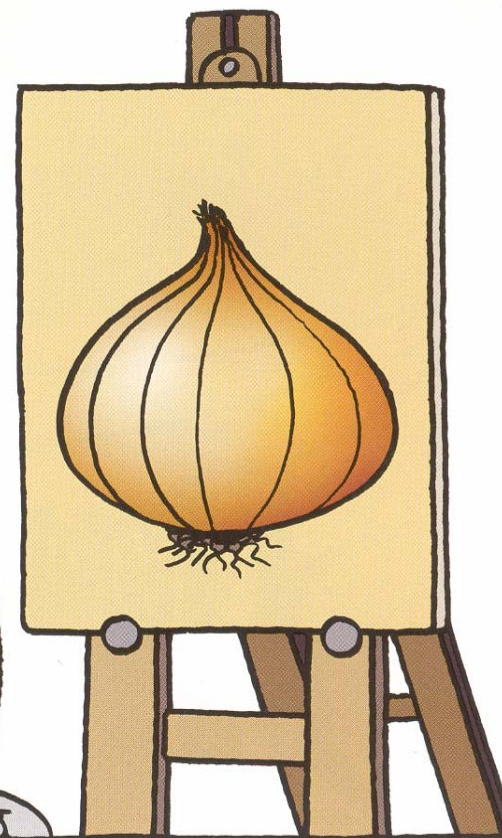
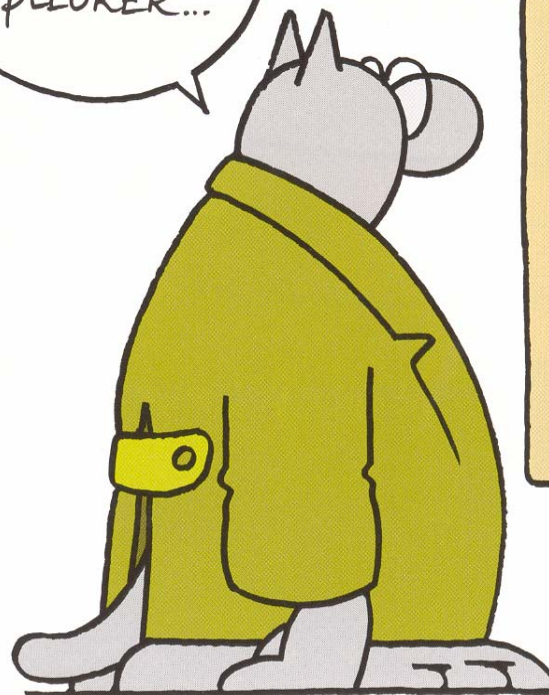


Sancties

- Effectief, doeltreffend, snel, afschrikwekkend
- Voor concurrenten en cliënten (bestrijden marktfalen)
- Hard & fast rules



C'EST BEAU
À
PLEURER...



VDAB - Docentencongres 2008

16 en 17 april 2008 te Nunspeet

Pensioen Actualiteiten

VDAB

16 april 2008

PensioenActualiteiten

Ferry Schäffers
Akkermans & Partners Pensioen Consultants

Inhoud

- inleiding;
- Pensioenwet;
- waardeoverdracht;
- pensioen en echtscheiding.
- lijfrentebanksparen

Inleiding

- 3-pijler stelsel;
- AOW: basis, 2015;
- pensioen, WG-WN;
- lijfrente: aanvulling privé;
- 70%, OP/NP/AOP.

Kabinetsplannen 2008

- maximum pensioengevend salaris:
€ 185.000,-- (gaat niet door);
- DGA uit LB (uitgesteld tot 2010);
- AOW-heffing (naar volgend kabinet)
- Pensioenfonds ZZP?
- Betrouwbare overheid?

Pensioenopbouw groter dan € 185.000,--

- volledige aanspraak belast, tenzij;
- splitsing artikel 18, lid 3 LB;
- geen omkeerregel voor het meerdere;
- opbouw boven € 185.000,-- in Box 3;
- geen backservice boven € 185.000,--.

Voorbeeld

Salaris € 200.000,--:

1. Franchise zelfstandige AOW: € 12.000,--;
2. Franchise ander bedrag: € 17.000,--.

Pensioengrondslag:

1. € 185.000 -/- € 12.000 = € 173.000,--;
2. € 185.000 -/- € 17.000 = € 168.000,--.

Bij deeltijd pro rata.

Wijziging Vpb per 01-01-2008

- eerste schijf verlengd naar € 40.000,--;
- tweede schijf verlengd naar € 200.000,--;
- tarief eerste schijf 20%;
- tarief tweede schijf 23%.
- Tarief derde schijf 25,5%

Cumulatieve belastingdruk

gemiddelde belastingdruk 22,4%;

- dividend Box 2 belast voor 25%;
- totale belastingdruk 41,8%;
- belastingdruk IB 52%;
- substitutie loon voor dividend?
- minder loon – minder pensioen
- lijfrente of box 3?

DGA uit de loonbelasting per 01-01-2010

- maatregel om administratieve redenen;
- alleen van toepassing indien DGA enig werknemer is;
- jaarlijkse toetsing per 1 januari;
- loonbegrip blijft intact;
- geen gevaar voor pensioenopbouw.

Handreiking inhaal en inkoop van pensioenen 29 mei 2007

Vervangt besluiten:

- inhaal en inkoop van pensioen door middel van beschikbare premies (11-12-2002);
- inkoop van pensioen in een eindloonregeling (03-11-2004).

Ingetrokken bij besluit van 23-03-2007.

Inhaal/Inkoop

- Inhaal:
huidige regeling < fiscaal maximum.
- Inkoop:
regeling vorige werkgever(s) < regeling
huidige werkgever.

3 varianten van inkoop

- na waardeoverdracht
(artikel 10a, lid 1 sub f UBLB);
- diensttijd vóór 8 juli 1994
(artikel 10a, lid 2 UBLB);
- onmogelijkheid van waardeoverdracht
(artikel 10a, lid 3 UBLB).

Inkoopruimte

Verschil in CW op tijdstip van inkoop van:

- alle opgebouwde aanspraken huidige regeling en;
- te behalen pensioen in huidige regeling over inkoopperiode én huidige diensttijd.

Beperking inkoopruimte

- VPL-excedent;
- over-/onderrendement 6%;
- voorwaardelijke aanspraken UB
pensioenaspecten sociaal akkoord 2004.

Pensioenwet

- definitief per 1 januari 2008;
- DGA niet in de PW
- collectieve wo; veegwet;
- ‘recht’ op collectieve wo;
- UPO;
- Nationaal Pensioenregister;
- communicatie.

Pensioenwet (1)

- herziening én modernisering van de PSW;
- waardeoverdracht: individueel en collectief, rechten en plichten;
- houdbaar pensioenstelsel, ook in de toekomst:
 - relatie FTK, o.a. waardering rekenrente en marktrente;
- PensionFund Governance: zorgvuldig bestuur, o.a. communicatie.

Pensioenwet (2): verantwoordelijkheden

Pensioenovereenkomst:

- overeenkomst tussen werkgever en werknemer.

Uitvoeringsovereenkomst:

- overeenkomst tussen werkgever en uitvoerder.

Pensioenreglement/startbrief:

- uitvoerder en werknemer.

Pensioenwet (3):

Soorten pensioen

Uitkeringsovereenkomst:

- Eindloon / middelloon

Kapitaalovereenkomst:

- Streefregeling (was C-polis)

Premieovereenkomst:

- Premie voor rente/kapitaal/beleggen.

Diversen PW

- uitruil OP/NP artikel 61 PW;
- afkoop kleine pensioenen;
- wachttijd/drempelperiode uitzondering;
- elektronische informatieverstrekking.

Collectieve Waardeoverdracht (1)

Collectieve waardeoverdracht (art. 83 PW):

Nu: onredelijke exitbepalingen

Vanaf 1 januari 2009:
uitvoeringsovereenkomst verplicht

Collectieve waardeoverdracht (2)

Vanaf 01-01-2009:
artikel 25 PW: Uitvoeringsovereenkomst

Beëindigingsvoorwaarden:

- redelijk;
- belangen werkgever en verzekeraar
- overige voorwaarden uitvoeringsovereenkomst
- gehanteerde tarieven
- winstdelingsvorm

Collectieve waardeoverdracht (3)

Artikel 25, lid 1 onderdeel h PW:

regeling m.b.t. beëindigingsvoorwaarden
kan geen uitsluiting van collectieve
waardeoverdracht inhouden (nieuw)

Collectieve Waardeoverdracht (4)

Gevolg:

- bestaande pensioencontracten i.v.m. PW op verschillende punten herzien;
- alle lopende contracten opnieuw uitonderhandelen, rekening houdend met eerlijke exitbepalingen

Collectieve Waardeoverdracht (5)

Instemming individuele deelnemer vereist.

Instemming OR?

Overdragende uitvoerder moet voornemen
tot waardeoverdracht melden aan DNB.

Waardeoverdracht Individueel

- 8 juli 1994;
- extra dienstjaren;
- extra waarde;
- middelloon → indexatie;
- recht werknemer.

Werknemer & wo

- eenmalige keus;
- gemak tot 40 jaar;
- ‘nooit’ na 50 jaar;
- tussen 40 en 50?
- rendement / let op ‘beleggingsvrijheid;
- indexatie.

Werkgever & wo (1)

- werknemer bepaalt, werkgever betaalt!
- rekenrente = marktrente vanaf 2007;
- inkoop is contractrente: 3%;
- fonds → verzekeraar: 4% → 3%;
- indexatieverplichting neemt toe;
- (backservice indien van toepassing).

Werkgever & wo (2)

- naar premieovereenkomst;
 - indexatie voorwaardelijk(er) maken;
 - (back-service) voorkomen.
-
- IFRS-problematiek!
 - IFRS / FAS87 / IAS19 / RJ271

Individuele Waardeoverdracht (1)

C-polissen: overgangsrecht

- geen uitvoeringsovereenkomst nodig;
- geen veranderingen;
- eindigen vanzelf:
 - einde dienstbetrekking: niet meenemen
 - pensionering.

Individuele Waardeoverdracht (2)

Verschillende C-polissen bij één werkgever:

- naar één uniforme regeling i.v.m. gelijke behandeling;
- nieuwe uitvoeringsovereenkomst.

Individuele Waardeoverdracht (3)

Knelpunten:

- wat is de toezegging?
- hoe toezegging harmoniseren?
- uitvoeringsovereenkomst;
- individuele instemming;
- instemming OR?

Individuele Waardeoverdracht (3)

Knelpunten (vervolg):

- werkgever zorgplicht m.b.t. informeren individuele deelnemer;
- kan verzekeraar dit ook administreren?
- nieuwe tariefstelling na individuele waardeoverdracht?
- eerste kosten, inverdiende provisie.

Pensioen & Scheiding

PW: begrip scheiding

- echtscheiding;
- scheiding van tafel en bed;
- beëindiging geregistreerd partnerschap (anders dan overlijden/vermissing);
- beëindiging partnerrelatie in de zin van de pensioenovereenkomst (nieuw).

Bijzonder PP

- uitsluitend PP op opbouwbasis;
- Art. 57 PW
- DGA WVPS art. 3a (PP)
- Ouderdomspensioen;
- WVPS art. 3 (50% OP)
- Niet voor samenwoners

Voorbeeld (1)

Opgebouwd op tijdstip scheiding:

OP € 20.000,-

NP (70%) € 14.000,--

Opgebouwd tijdens huwelijk:

OP € 10.000,--

Voorbeeld (2)

Verevening:

Partner 1: OP € 15.000,--

Partner 2: voorwaardelijk OP: € 5.000,--

Bijzonder PP € 14.000,--

Conversie

Voorwaardelijk OP en bijzonder PP omzetten in zelfstandig recht t.b.v. gewezen echtgenoot.

Partner 1 OP: 16.000,--

Partner 2 OP: 9.000,--

Bijzonder PP vervalt

Arrest 21 maart 2007 (R&B conversie)

Afzien van pensioen

Pensioen uitruilen voor andere
vermogensbestanddelen

Art. 3.134 IB2001

- Verdelen bestaande lijfrentepolissen
- Lijfrentekoopsom (Art. 6.3 en 6.6 IB2001)
- Let op Art. 26b IB 1964 (oud regime)

Rechtbank Maastricht

4 juli 2007

- echtscheiding 5 augustus 1982;
- volledige gemeenschap van goederen is verdeeld m.u.v. pensioenrechten;
- Boon/Van Loon (27-11-1981);
- artikel 3.178 en 3.189, lid 2 BW;
- artikel 3.179 BW: verdeling kan nog steeds.

DGA en echtscheiding

- Verplichting tot afstorten verevend pensioen?
- Arrest 9 feb. 2007 (R&B afstorten)
- Arrest 15 jan. 2008 (R&B afstorten)

Lijfrente banksparen

Lijfrente

- 1 januari 1964 (IB1964);
- 16 oktober 1990 (premie oud regime);
- 1 januari 1992 (BHW);
- 14 september 1999 (saldo lijfrente);
- 1 januari 2001 (IB2001)
- 1 januari 2006 (vervallen OBL)
- 1 januari 2008 (banksparen)

Gouden handdruk

- Art. 11 lid 1 letter g LB 1964
- Art. 32aa LB 1964 (RVU)
- Besluit 26 mei 2005, DGB2005/3299M
- (kwantitatief 100% 55 jaar / 70%)
- Besluit 8 dec. 2005 DGB2005/6722M
- (kwalitatief reorganisatie/disfunctioneren)
- Niet voor lijfrentebanksparen!!!

Jurisprudentie Lijfrente

- Hof Amsterdam 12-03-2007 (04/01802);
- Rechtbank Breda 21-06-2007
(AWB 06/2864);
- Rechtbank Leeuwarden 19-06-2006
(AWB 06/67);
- Rechtbank Maastricht 04-07-2007
(HA ZA 06-1104).

Hof Amsterdam

- verzekering kwalificeert niet als lijfrente;
- premies niet aftrekbaar;
- beroep op Besluit 29-11-2001:
 - bedoeling om lijfrente te sluiten;
 - administratieve fout;
- geen objectief controleerbare gegevens aanwezig.

Rechtbank Breda

- faillissement;
- curator laat lijfrente afkopen;
- inspecteur:
 - negatieve uitgaven; art. 3.133 IB2001
 - Revisierente; art. 30i AWR
- curator handelt namens en voor rekening van belastingplichtige;
- revisierente terecht opgelegd.

Rechtbank Leeuwarden

- aftrek kapitaalverzekering met lijfrenteclausule over 2001;
- belastingadviseur heeft zonder nader onderzoek de premie vermeld bij aangifte;
- navorderingsaanslag+vergrijpboete (50%);
- ernstig nalatig handelen belastingadviseur;
- grove schuld toegerekend aan belastingplichtige;
- boete verlaagd naar 25%.

Banksparen

- bancaire sparen;
- ingang 2008;
- nieuwe aanbieders: banken;
- pensioen (wg/wn) (nog!) niet.
- maximum premiegrondslag: was
€ 150.957,-- (2007), wordt € 104.806,--
(-/- € 46.151,--).

Lijfrente (1)

- aftrek blijft gelijk;
- dus ook FOR/Stakingwinst;
- switchen mag (onbeperkt);
- ook bestaande contracten!

Lijfrente(2)

- uitkeringsfase;
- 20 jaar = levenlang;
- anders minimaal 5 jaar;
- jaren voor 65 komen erbij.
- overgang partner: restant 'rekening';
- garantie/beleggen.

Vergelijk

<u>Verzekeren</u>	<u>Bank</u>
• verzekeren	sparen
• risicodekking	x
• kosten: provisie	?
• levenslang	20 jaar +
• levenslange N.Lr.	x
• ?	Afkoop klein bedrag

Faillissement

- Verzekeren Bank
- FW 22a ????????
- BW 7:986 lid 3

Helpdeskvragen LSR

- Geen terugwenteling aftrek naar 2007
- Omzetting expiratie 2007 in LRS
- Omzetting KV Lijfrente in LSR
- Omzetting OBL in LSR en terug
- Looptijd minimaal 5 jaar
- Toerekening tegoed overlijden

Website

Erik van Toledo

Kennisgroep verzekeringsproducten

<http://home.planet.nl/~toled008>

The background of the slide is a large, powerful blue wave with white foam, curling over. The text 'Hartelijk dank!' is centered over the wave.

Hartelijk dank!

Pensioenlasten in uw jaarrekening?

De invloed van IAS 19 en RJ 271



(*) Er moet aan min. 2 eisen worden voldaan

Kleine onderneming:

- minder dan 50 wn

- Netto omzet 2004 < € 7,3 milj.

- Balanstotaal 2004 < € 3,65 milj.

Grote onderneming:

- meer dan 250 wn

- Netto omzet 2004 > € 29,2 milj.

- Balanstotaal 2004 > € 14,6 milj.

Alle andere gevallen middelgrote onderneming

VDAB - Docentencongres 2008

16 en 17 april 2008 te Nunspeet
ANVA Software Amersfoort

Op naar een efficiëntere assurantiepraktijk

ANVA bv



Planning

- Voorstellen
- Wie is ANVA
- De software
- Demo
- Technische oplossing



ANVA te Amersfoort



ANVA

135

medewerkers

NVA = moeder

Nederland,
Antillen, Aruba en
Suriname

Provinciaal

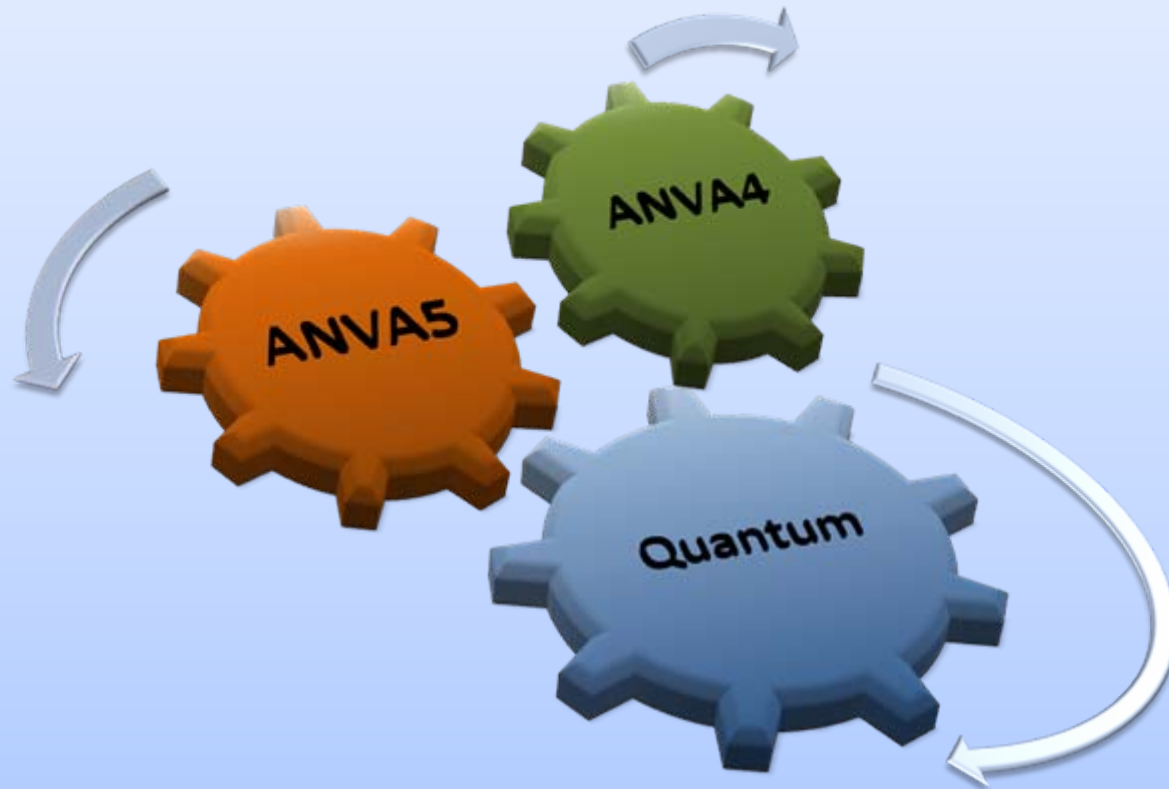
ANVA4

Volmacht

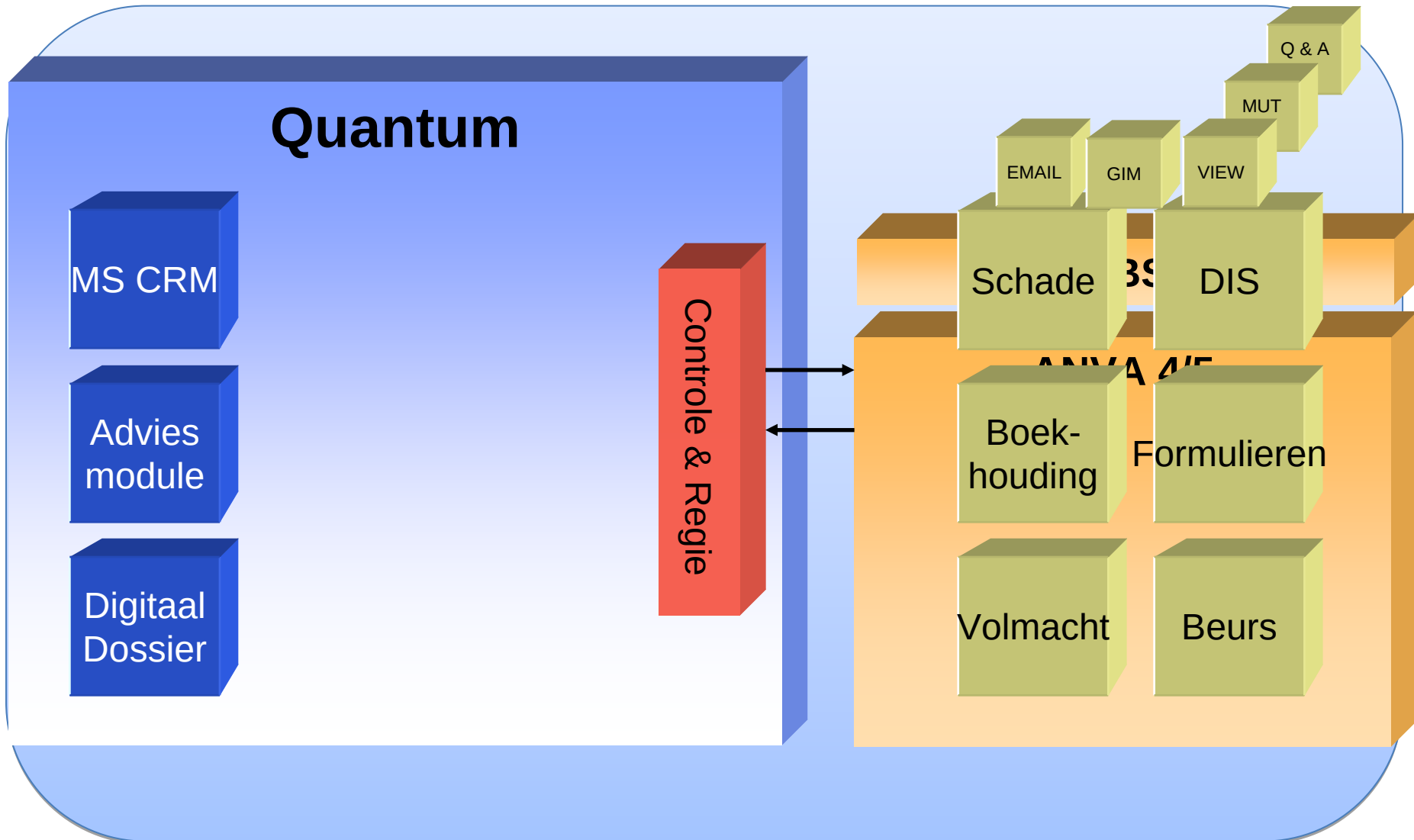
ANVA5

Marktleider(70%)

De producten



Quantum en ANVA4/5



Functionaliteiten



Draait in een
browser

Procesgestuurd

Schademelding
Kind aanmelden
Adreswijziging



Aansluiting
externe
applicaties

Vermindering
onderhoud



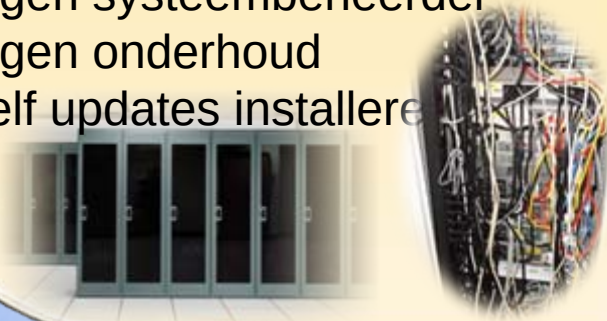
Demo

mijnANVA.nl



Huidige situatie

- Eigen servers
- Eens per 3 jaar nieuwe investering
- Eigen systeembeheerder
- Eigen onderhoud
- Zelf updates installeren



mijnANVA.nl

- Vast bedrag p.m.p.m.
- Geen investeringen meer
- Vanaf elke plek in te loggen
- Geen onderhoud meer
- Altijd de laatste versie beschikbaar





Vragen – discussie



Dank voor uw aandacht!

VDAB - Docentencongres 2008

16 en 17 april 2008 te Nunspeet
Kenniskring Bank- en Verzekering

Praktijk*leren* STICHTING

van, voor én door
het onderwijs



Concept projectkalender

Kenniskring Bank en Verzekering - 17 april 2008

Concept projectkalender B&VW



- Ontwikkeld op basis van
 - Uw reacties op bestaande producten
 - Uw ideeën voor nieuwe producten
 - Onze ervaring met productontwikkeling en –onderhoud
- Van, voor en door de scholen: ú bepaalt!
- Uw feedback is bepalend de kwaliteit van ons aanbod!

Vaststellingstraject



April:

- Afstemming met roc's
- Op basis van concept plannen wordt personeelsplanning opgesteld (waarover betrokken roc's schriftelijk geïnformeerd worden met verzoek om rekening te houden met)

Mei:

- Formele vaststelling projectkalenders en begroting in deelnemersraad (19 mei)
- Na vaststelling formeel verzoek aan roc's om personeel ter beschikking te stellen voor productontwikkeling

Vandaag is een belangrijk moment: we moeten samen bepalen welke producten volgend jaar ontwikkeld (moeten) worden.

Werkwijze



- De kalender bevat geprioriteerde projectvoorstellen.
- Budgetten zijn nog niet bekend → het gaat ons nu om de inhoud (wat vindt u echt belangrijk en wat vindt u minder belangrijk?)
 1. Heeft u aanvullende voorstellen en ideeën voor productontwikkeling?
 2. Wat vindt u van de voorgestelde prioritering?
- Stichting Praktijkleren past de concept projectkalender aan en begroot de projecten
- Bestuur Stichting Praktijkleren bepaalt welke budgetten toegekend worden aan elk opleidingsgebied → resulteert in definitieve projectkalender

Suggesties?



Welke projectvoorstellen mist u in deze projectkalender?

Projectvoorstellen 1



Nr	Projectvoorstel	Voorgestelde prioriteit
1	Onderhoud Integratieve beroepscontexten	1
2	Herziening Integratieve beroepscontexten	2
3	BVW Frontoffice	3
4	BVW Assurantiekantoor Bouma	4
5	Herziening Customer Contact Centre	5
6	Site BVW	6

Projectvoorstellen 2



Nr	Projectvoorstel	Voorgestelde prioriteit
7	Onderhoud Oefenitems WFT	7
8	PvB + Examenprojecten	8
9	BVW-Oriëntatie	9
10	BVW opdrachten a la carte	10
11	Verkoopvaardigheden (variant B&V)	11
12	Later=Nu variant BVW	12
13	Afstemming SIM - IBC	13

Contact



- Stichting Praktijkleren
- Disketteweg 11
- 3821 AR Amersfoort
- T (033) 470 99 30
- E info@stichtingpraktijkleren.nl
- F (033) 470 99 35
- W www.stichtingpraktijkleren.nl