



Docenten
aan het
woord



Samen werken aan een hoger niveau

Welkom bij de Swalef Academie

Samen werken aan een hoger niveau. Dat is waar we voor staan. Zowel met onze juridische adviespraktijk, als met onze academie, onze nieuwsberichten en boeken. Permanente educatie hoort daar in onze ogen onlosmakelijk bij. Reden ook om in 2007 de Swalef Academie te starten. Om de kennis, die wij continu up- to-date hielden om onze adviestrajecten zo goed mogelijk uit te voeren, ook te delen. Zodat we als sector naar een hoger niveau komen. Voor een zo goed mogelijk resultaat voor alle deelnemers die pensioen opbouwen.

Inmiddels is de academie uitgegroeid tot een belangrijke speler in de markt. We leiden toekomstig bestuurders op via onze Registeropleidingen Geschiktheid Pensioenfondsen op niveau A, B, B+ en E. Maar praten ook continu professionals in de sector bij op belangrijke thema's via Masterclasses en Leergangen. Vermogensbeheer, risicomanagement, juridische updates, veranderingen in de wetgeving, maar ook trends en technologische innovaties.

Leuk om dat via deze brochure te laten zien. Je maakt zo kennis met een aantal van onze docenten. Via interviews waardoor je leest over hun drijfveren. Allemaal praktijkmensen die opereren in de top van de markt, goed kunnen uitleggen en bij ons passen.

En af en toe organiseren we een event, zoals ons jaarlijks terugkerende Alumni bijeenkomst voor iedereen die bij ons de A en/of B opleiding en/of de Leergang heeft gevolgd.

En in 2019 ons Governance event, waar we twee prachtige boeken mochten lanceren. Namelijk de tweede geheel herziene druk van het governance boek 'Wet versterking bestuur pensioenfondsen, voor als je het precies wilt weten': een praktisch boek voor iedereen die met pensioenfondsen werkt. En ons boek 'Best practices & trends governance pensioenfondsen, met overwegingen van pensioenfondsbestuurders over hun bestuursmodel en trends in pension fund governance'.

Graag zien we je in Woerden. Bij één van onze opleidingen, die naast de professionaliteit bekend staan om de kleine groepen, veel interactie en het hoge niveau. Daar staan we voor. Want we werken graag samen aan een hoger niveau.

Veel leesplezier, en bij vragen of meer toelichting, bel of mail ons gerust.

Monica Swalef

Inhoudsopgave

Interview Monica Swalef (Managing partner en docent)	4
Interview Diederik Kok (Partner en docent)	6
Interview Leo Witkamp (Docent basisopleiding pensioen (niveau Pre-A)	8
Interview Remco Dijkstra (Docent Financieel technische en actuariële aspecten aan onze Registeropleidingen Geschiktheidsniveau A en B)	10
Interview Martijn Vos (Docent Risicomanagement aan onze Registeropleidingen Geschiktheidsniveau A en B) .	12
Interview Marc Vijver (Docent Vermogensbeheer aan onze Registeropleidingen Geschiktheidsniveau A en B en onze Leergang)	14
Interview Kornelis Wetsema (Docent Pensioencommunicatie aan onze Registeropleidingen Geschiktheidsniveau A en B)	16
Interview Frank de Klerk (Docent Gedrag en competenties aan onze Registeropleidingen Geschiktheidsniveau A en B en Leergang)	18
Interview Ben Schuurman (Docent Masterclass Fiscale actualiteiten)	20
Interview Sandra Smits (Docent Toetsingsgesprek bij DNB)	22
Deelnemers aan het woord	24

Interview

Monica Swalef

Managing partner en
docent Swalef

 Bekijk het profiel van Monica Swalef



“Je kan commentaar hebben op de sector, maar ik denk dat het belangrijk is dat je positief bijdraagt om het beter te maken.” Monica is natuurlijk naast docent managing partner van Swalef. Haar motto en dat van de organisatie ‘samen werken aan een hoger niveau’ komen dan ook overeen. Zie het als een wedstrijd zegt ze weleens. “In een wedstrijd moet je ook alles voorbereiden met je team. Dat geldt ook voor een docent. En dan weer op naar de volgende wedstrijd (opleiding).”

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven

Ik geef veel advies en begeleid projecten. Heel divers. Van alles komt voorbij. Veel transities op dit moment. Af en toe ben ik ook arbiter. En ik ‘manage’ natuurlijk de zakelijke ‘overall’ besloemingen van Swalef. En dat zijn vaak weer hele andere bezigheden. Financiën, HR, marketing. De businessplanningen en van alles wat met collega’s voorbijkomt. Naast het werk ben ik ook druk met mijn gezin, ik heb 3 kinderen, een hond en een man.

Wat vind je leuk aan je werk? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

Bij de advisering vind ik het heel erg leuk om klanten te begeleiden in hun traject en de juiste adviezen verstrekken, zodat resultaten worden bereikt. En vooral ook dat dit op tijd gebeurt. En dat als je werkgevers begeleidt, zij het zelf het ook echt goed gaan begrijpen.

Hetzelfde geldt trouwens voor leden van een ondernemingsraad. Maar ook voor besturen van pensioenfondsen die we adviseren. Soms ook op governance gebied. Dat de materie echt gaat leven. Dat vind ik echt heel erg leuk om te doen. Zoals toen ik onlangs een verantwoordingsorgaan begeleidde. Dat is eigenlijk half opleiding en half advies. Ze begeleiden in hun rol, maar ook in hun omgang met de raad van toezicht. Hoe doe je dat en wie is waar voor verantwoordelijk? Dat gaat niet alleen over wetgeving, maar ook over gedrag.

En hoewel ik veel verschillende dingen doe, is dat wel de rode draad. Ook bijvoorbeeld in de aansturing van ons bedrijf. Daar gaat het ook om het enthousiasmeren van mensen. Ze leren dat ze van alles kunnen. Dat zij multi-inzetbaar worden en arbeidsmobiel. Eigenlijk gaat het dan om de regie houden over jezelf en je leven. Dat vind ik mooi. Ik word heel erg blij als het team heel goed loopt. Het zijn allemaal kleine schakels die met elkaar verbonden zijn. Iedereen moet weten wie wat doet. Ook in het klantcontact, want dat

heeft iedereen. Dat maakt het werk ook super gevarieerd. En ik vind het leuk als mensen worden verzorgd. Collega's net zo goed als klanten. Dat vind ik geweldig. Met elkaar. Ook met de externen die met ons werken. In een leuke sfeer. Wel strak, maar vooral leuk.

Werk je al lang in de pensioensector?

Al heel lang. Sinds 1993. Eerst in de buitendienst bij een verzekeraar. Dat was een mooie tijd. Daar had ik al contact met een heleboel klanten. Ik was veel onderweg en werkte continu samen. Vervolgens ben ik in 2000 een eigen zaak begonnen.

Droomde je daar vroeger al van dat je rechten zou gaan studeren?

Nee, ik ben eigenlijk per ongeluk rechten gaan studeren. Ik woonde in Rotterdam en wilde daar niet weg. Rechten paste direct als een jas. Vroeger wilde ik in de reclame. Daar was ik altijd mee bezig. Ik Rotterdam was mijn studie ook best economisch georiënteerd. Wat ik mooi vind is dat rechten eigenlijk de samenleving in een boekje is. Al de spelregels die je met elkaar afsprekt zijn vastgelegd in wet- en regelgeving. En ik vind het heel erg leuk om dat toegankelijk te maken voor iedereen. Daarom maken we boeken, delen we kennis en schrijven we nieuwsberichten. Zodat het recht van iedereen wordt. En in een eigen zaak kun je dat allemaal combineren.

Sinds wanneer geef je les?

Eigenlijk al voordat ik met werken begon. Ik heb in mijn studententijd wedstrijd geroeid en daarna ben ik coach geworden. Op mijn 21e heb ik twee jaar een ploeg begeleid. Eigenlijk geef je dan ook les. Toen ik

ging werken bij mijn eerste werkgever, vroeg ik na een week of er een boekje was van de werkzaamheden die ik toen deed. "Dan is het vastgelegd voor iedereen die na mij komt. En dan kan ik het ook toelichten." En zo ben ik eigenlijk gaan opleiden. Er kwam in die tijd ook een nieuwe wet. De wet pensioenverevening bij scheiding. Daar wist ik alles van en toen heb ik alle collega's bij het bedrijf, maar ook alle klanten erover voorgelicht. Zowel met het schrijven van artikelen als het geven van opleidingen. Ik heb dus eigenlijk altijd geadviseerd en opgeleid. Niet te ingewikkeld. Met veel gesprekken en gewoon gezellig.

Wat vind je leuk aan het lesgeven?

Misschien had ik in het theater moeten gaan, want ik vind het heel erg leuk dat je dan echt 'optreedt'. Voor grote of kleine groepen. Dat maakt niet uit. Wat me bij onze academie aanspreekt zijn de kleine groepen met heel veel interactie. Dat je echt ziet dat mensen het begrijpen. Anders kun je bij wijze van spreken beter een boek lezen. Dat ze zien dat het niet gortdroog is. En ja, als je dan later hoort dat ze er echt iets mee gaan doen en ook helemaal fanatiek worden, is dat gewoon geweldig.

Verhalen vertellen en ook naar verhalen luisteren past gewoon bij mij. Net als het delen van successen. En het blijft toch ook altijd spannend. Ik bereid mezelf ook altijd goed voor. Heb al mijn materialen altijd helemaal op orde. En net voordat het begint moet je helemaal in je focus en concentratie komen. Dus dat is een hele voorbereiding op het lesgeven. En als het dan afgelopen is merk je echt dat je een topprestatie hebt geleverd. Als het goed is gegaan is, word je echt blij.

Kun je in 1 of 2 zinnen zeggen wat de belangrijkste les is die je deelnemer altijd mee wilt geven?

Ik vind het belangrijk dat iedereen de stof bestudeert. Dat mensen zich goed voorbereiden. En dat je het na de opleiding nog een keer extra doorneemt. Dan valt alles op zijn plek. Houd het zelf ook bij en ga het ook toepassen. Dan wordt het echt van jezelf. En weet je wat ook handig is? Dat je aan andere collega's uitlegt wat je hebt gehoord. Dan blijft de kennis ook meer bij je. Het is goed om je hersens aan het werk te zetten!

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven?

Geweldig natuurlijk! Maar serieus. Ik denk heel gastvrij. Altijd actueel. Wij schrijven alles tot op het moment dat de les wordt gegeven. Alle docenten trouwens. En het is vrolijk bij ons. En natuurlijk. Er wordt hard gewerkt. De stoom komt uit de oren van zowel de deelnemers als de collega's aan het eind van de opleiding.

Wat zou je willen meegeven aan toekomstige deelnemers van de Swalef Academie? Waarom zouden zij voor Swalef moeten kiezen?

Omdat het hier heel intensief is. Je doet heel erg mee. Je kunt er echt mee aan de slag al tijdens de opleiding. Je kunt de kennis dus direct toepassen en vragen stellen. Je moet jezelf echt goed voorbereiden omdat je het interactiemoment met de docent dan echt optimaal kunt benutten. En hoewel we voor een goed effect best streng zijn, is het gewoon een heel prettige ambiance. Met altijd hele leuke deelnemers die er allemaal zin in hebben. Deelnemers die fanatiek zijn. Soort zoekt soort.

Interview

Diederik Kok

Partner en docent Swalef

[Bekijk het profiel van Diederik Kok](#)



Diederik Kok is op en top Swalef-man. Naast docent is hij er pensioenjurist en sinds september 2018 partner bij het kantoor. Hij werkte in de pensioensector al in allerlei rollen voor hij in 2013 naar Swalef kwam: van lijnmanager tot pensioenjurist in de gehele pensioendriehoek. En dat zorgt ervoor dat hij zich uitstekend kan verplaatsen in alle pensioenjuridische vragen die voorbijkomen. Hij staat bekend om zijn zorgvuldige en heldere analyses resulterend in toepasbaar advies. En zo doceert hij ook.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven. Waar houd je je momenteel mee bezig? Waar ben je druk mee?

Ja, dat is een goede vraag. Op dit moment werk ik aan een instemmingsaanvraag voor een Ondernemingsraad. Dat gaat over een gewijzigde pensioenregeling en een gewijzigde pensioenuitvoerder. Maar er lopen altijd meerdere zaken tegelijkertijd.

Nu bijvoorbeeld ook een juridische documentencheck en een verplichtstellingszaak.

Op adviesgebied doe je natuurlijk heel veel. Noem eens een paar voorbeelden daarvan.

We zijn nu bijvoorbeeld druk met een pensioentransitie naar België. En met een aantal verplichtstellingszaken. Maar ook met een zogeheten transitietraject waarin een pensioenfonds wordt opgesplitst. Het ene deel naar bijvoorbeeld een APF en tegelijkertijd ook een deel naar een verzekeraar. Zo maar een paar

voorbeelden. Want er speelt altijd van alles. We doen eigenlijk alles op pensioenrechtgebied.

En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij ?

Ik vind het leuk om ervoor te zorgen dat alles goed geregeld is, zodat het aan de achterkant niet fout gaat. Mijn drijfveer daarin is het goed regelen van pensioen voor de bedrijven en fondsen die wij adviseren. Eigenlijk is dat het einddoel. En dan maakt het niet eens zoveel uit aan welke kant je staat.

Werk je al lang in de pensioensector?

Ja, ik werk al sinds 2003 in de pensioensector. Dat is voor mij redelijk lang.

Wat ben je gaan studeren? Wilde je dat altijd al?

Rechten. Ik ben de pensioenwereld ingerold via een bijbaan. En net als velen had ik vroeger niet zo veel

over pensioenen nagedacht. Maar zo maakte ik kennis met de pensioenwereld. En toen bleek het een heel leuk vakgebied te zijn. Eerst was ik meer operationeel bezig. Maar vervolgens opgeschoven richting het juridische vlak. Ook wel logisch gezien mijn juridische achtergrond.

Sinds wanneer geef je les?

Ik heb altijd wel veel presentaties gegeven, maar echt lesgeven doe ik sinds mijn start bij Swalef. Dat is dus sinds 2013.

Je hebt lesgegeven in verschillende dingen. Governance, Europese wetgeving. Sinds kort ben je gewisseld van module, van governance naar relevante wetgeving.

Ik geef nu module 1 van de Geschiktheidsopleidingen A en B. Dat is inderdaad relevante wet- en regelgeving. En die doe ik met veel plezier. Pensioenactualiteiten, OR opleiding op pensioengebied, governance, masterclasses. En nog meer van dat soort zaken. Van alles op pensioengebied dus. Daar doceer ik graag over.

Wat vind je leuk aan het lesgeven?

Het heeft meerdere doelen. Ik vind het leuk als mensen met meer kennis naar buiten gaan, zodat ze hun werk op pensioenvlak beter kunnen doen. In wat voor hoedanigheid dan dat ook is. Dat vind ik belangrijk. Maar het houdt je daarnaast ook scherp. De wisselwerking tussen opleiden en adviseren is voor mij ideaal. Je kunt je advieswerk goed gebruiken bij de opleidingen. Want als je alleen theorie doceert, beklijft het ook minder. Maar ook andersom. Als je doceert dwingt

het je ook om op de hoogte te zijn van de allerlaatste zaken. Dat moet natuurlijk sowieso, maar voor de klas staan is een extra motivatie om alles te willen weten. En het uitleggen van ingewikkelde pensioenmaterie is in de adviespraktijk net zo goed van belang.

Kun je in 1 of 2 zinnen zeggen wat de belangrijkste les is die je deelnemer altijd mee wilt geven?

Goeie vraag: wat geef ik mee? Daar moet ik nog even over nadenken. Maar dat iedereen in de sector weet wat er speelt en blijft is natuurlijk heel belangrijk.

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven?

Geweldig natuurlijk! Haha, maar serieus: lessen van uitstekende kwaliteit, betrokkenheid van de deelnemers en een ontspannen sfeer.

Wat zou je willen meegeven aan toekomstige deelnemers van de Swalef Academie? Waarom zouden zij voor Swalef moeten kiezen?

Om te beginnen om de zaken die ik met noemde. Omdat het inhoudelijk goed is. Met goede lesmaterialen, die tot op de laatste dag up-to-date zijn. Het zijn kleine groepen en er wordt actieve deelname verwacht. In die zin is het niet vrijblijvend. Ook omdat je een toets af moet leggen trouwens. Dat maakt het ook onderscheidend ten opzichte van andere opleidingen. We werken met goede docenten in een intensief, maar wel te overzien traject. Binnen 5 maanden kun je de Geschiktheidsopleiding afronden.



Interview

Leo Witkamp AAG

Docent Basisopleiding
pensioen niveau Pre-A

 Bekijk het profiel van Leo Witkamp



Leo is een ervaren pensioenprofessional en werkzaam in de pensioensector vanaf 1976. Leo is op dit moment lid van de belanghebbendenorganen van Stap en was tot voor kort directeur bij Media Pensioendiensten. Hij heeft ruime ervaring met alle aspecten waar een pensioenfondsbestuurder mee te maken krijgt. Leo neemt je met zijn enthousiasme mee door het pensioenveld, en laat je zien wat pensioen betekent voor de deelnemer.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven. Wat doe je? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

“Ik zit in de beleggingscommissie van ONVZ, een ziektekostenverzekeraar. Dat doe ik nu acht à negen jaar. Dat vind ik heel leuk. Ik heb mij ook met beleggen beziggehouden bij pensioenfondsen, maar in een beleggingscommissie zitten is toch iets totaal anders. Daarnaast ben ik sinds januari 2017 ook actief in twee belanghebbendenorganen van de multi client kringen van Stap Pensioenfonds. Stap is een APF, het is nieuw, en als belanghebbendenorgaan heb je best veel verantwoordelijkheden. Dat maakt het erg leuk, en zo blijf ik met het pensioenvak bezig.”

Werk je al lang in de pensioensector?

“Zeker. Ik ben al sinds 1 oktober 1976 met pensioen bezig. Dus al 42 jaar. Heel lang!” *lacht*

Droomde je daar vroeger al van?

“Nee, absoluut niet. Dat bedenkt toch niemand? Ik ben

na het VWO Werktuigbouwkunde gaan studeren, maar daar vond ik eigenlijk geen fluit aan! De sfeer in Delft beviel mij niet, het was niet echt gezellig. Toen wilde ik wat anders gaan doen, maar wist nog niet precies wat. Ik heb zelfs een beroepskeuzetest gedaan op de TU Delft en daar kwam economie of recht uit. Ook dat leek me niets. Toen ben ik tussentijds maar in een restaurant in de bediening gaan werken!”

En daarna?

“Ik wist dat ik iets met cijfers wilde doen. Op een dag belde ik naar de Ennia (Ennia en AGO zijn later gefuseerd tot Aegon) en vroeg of zij een baan voor mij



Het is erg leuk om mensen les te geven die willen leren, die nieuwsgierig zijn en gemotiveerd.



hadden. Na een lang gesprek mocht ik komen! Daarna volgde ik de opleiding tot Actuarieel rekenaar, en werd ik actuaris. Na drie maanden wist ik het zeker: dít is het. Ik had het gevonden!”

Sinds wanneer geef je les?

Altijd dezelfde module of heb je ook andere dingen gedaan?

“De eerste keer les gaf ik in 1993. Ik gaf toen het vak Bedrijfsanalyse, wat bij de opleiding tot Actuaris hoort. Dat heb ik drie à vier jaar gedaan. Ook heb ik bij SPO lesgegeven voor toenmalige deelnemersraden, wat later verantwoordingsorganen werden. Dit was meer algemene pensioen kennis. En dan nu natuurlijk de Opleiding Geschiktheidsniveau Pre-A bij Swalef.”

Wat vind je leuk aan het lesgeven?

Waarom doe je het? En wat maakt het voor jou speciaal?

“Het is meer dan kennisoverdracht alleen. Het is erg leuk om mensen les te geven die willen leren, die

nieuwsgierig zijn en gemotiveerd. Zeker bij de Opleiding Pre-A, dan hoor je kwartjes vallen zeg maar. Als je merkt dat deelnemers dingen gaan snappen, terwijl ze er eerst niets van begrepen. Die omslag vind ik speciaal. Ook vind ik het erg belangrijk dat er in besturen en verantwoordingsorganen goede mensen zitten, die kritisch kunnen zijn. Ik vind het leuk om over te brengen hoe je (anders) naar zaken kunt kijken.”

Kun je in 1 of 2 zinnen zeggen wat de belangrijkste les is die je deelnemers altijd mee wilt geven?

“Het is belangrijk om kritisch naar zaken te kijken. Er zijn tegenwoordig zo veel standaarden, ook in de ALM studies. In rapportages en berekeningen en de uitkomsten daarvan. Ga niet zomaar uit van een uitkomst of resultaat. Wees juist meer kritisch op de uitgangspunten en wat je erin stopt: hóé komt zo’n uitkomst tot stand?”

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven?

“Enthousiast. Er is veel enthousiasme over het pensioenvak en alles wat daarbij hoort. Ook in het kennisdelen. Er wordt zo veel gedeeld: op LinkedIn, op Twitter, maar ook in de wekelijkse nieuwsbrief (de Pensioenweek in Beeld) en de nieuwsberichten. En dit is niet alleen voor (ex-)deelnemers van de opleidingen, maar voor iedereen. Dit is heel open, en toont voor mij ook de betrokkenheid aan. Kennisdelen is heel kenmerkend voor Swalef. En de deskundigheid staat natuurlijk buiten kijf. In drie woorden dus enthousiast, kennisdelend en deskundig.”

Wat zou je willen meegeven aan toekomstige deelnemers van de Swalef Academie? Waarom zouden zij voor Swalef moeten kiezen?

“Als je een opleiding volgt, is het belangrijk dat het lesmateriaal er goed uitziet. Ik vind dat het lesmateriaal van Swalef heel verzorgd is en, niet onbelangrijk, actueel. Het is altijd up to date en erg compleet, en dat past helemaal bij Swalef. En ook vind ik het goed dat de Academie zich inzet voor de Geschiktheid van de deelnemers. Het is belangrijk dat er goede mensen in de pensioenfondsen zitten.”



Kennisdelen is heel kenmerkend voor Swalef. En de deskundigheid staat natuurlijk buiten kijf.

Interview

Remco Dijkstra

Docent Financieel technische en actuariële aspecten aan onze Registeropleidingen Geschiktheidsniveau A en B

 Bekijk het profiel van Remco Dijkstra



Naast docent bij Swalef is Remco partner bij Sprenkels en Verschuren. Al sinds 2011 is hij docent bij Swalef en heeft dus de start van de gecertificeerde Registeropleiding Geschiktheid Pensioenfondsen meegemaakt! Remco geeft met plezier module 3 Financieel technische en actuariële aspecten. Hij houdt van interactie met deelnemers en is daarvoor bij Swalef aan het juiste adres 😊.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven bij Swalef. Wat doe je? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

Ik werk als partner bij Sprenkels en Verschuren. Daar adviseren wij pensioenfondsen, werkgevers en ondernemingsraden. Sociale partners zeggen wij altijd, met allerlei soorten pensioenvraagstukken. Het brede pensioenveld zeg maar. Dat vind ik zelf ook het leukste. Om heel breed met pensioen bezig te zijn. Ik ben niet de typische jurist of actuaris, maar vind het juist leuk om zaken van meerdere kanten aan te vliegen.



Nee, ik droomde daar eigenlijk niet altijd van, haha.

Ik ben er eigenlijk een beetje ingerold.

Mijn belangrijkste drijfveer is om organisaties die een probleem hebben te ondersteunen en te helpen om in oplossingen te denken.

Hoe lang werk je in pensioenen?

Nu al bijna 22 jaar.

Droomde je daar vroeger al van?

Nee, ik droomde daar eigenlijk niet altijd van, haha. Ik ben er eigenlijk een beetje ingerold. Na de universiteit ben ik op de juridische afdeling van Mercer terechtgekomen. Eigenlijk omdat ik sociale zekerheid en dat beetje pensioenrecht waar ik tijdens mijn studie les in kreeg, in de praktijk wilde brengen.

Sinds wanneer geef je les/trainingen?

Ik ben al heel vroeg begonnen met het geven van cursussen en trainingen. Pensioenonderwijs zeg maar. Bij Swalef ben ik actief sinds het begin van de opleidingen op niveau A en B. Ik moest lang nadenken hoe lang dat ook alweer was. Maar dat is dus eigenlijk vanaf



Ik vind het leuk om interactie met mensen te hebben en ze beter wegwijs te maken in het pensioenvak.

dag één. Dus al een jaar of 8, 9. Echt een lange tijd! We keken toen samen met Monica Swalef en mijn collega Frank Verschuren naar het gezamenlijk neerzetten van zo'n pensioenopleiding. En in 2011 ben ik vervolgens gestart met het lesgeven bij Swalef. En met plezier. Nog steeds. Ik vind het leuk om interactie met mensen te hebben en ze beter wegwijs te maken in

het pensioenvak. Je hebt het over interessante onderwerpen en dat maakt het voor mij altijd leuk. Je werkt iedere keer met verschillende mensen waardoor je steeds te maken hebt met verschillende invalshoeken en disciplines. En dat maakt het ook leuk. Omdat je dus steeds die verschillende inzichten te zien krijgt.

Kun je in één of twee zinnen zeggen wat de belangrijkste les is die je deelnemers altijd mee wilt geven?

Wat ik heel belangrijk vind is dat je je goed voorbereidt op de les. Dan heb je er veel meer aan en kun je echt actief meedoen. En probeer voor jezelf een doel te stellen. Wat wil je eruit halen? Dat helpt heel erg. Door alleen maar te zitten en te ontvangen begrijp je de stof minder goed. Als je een duidelijk doel hebt, neem je die automatisch beter in je op.

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven?

Professioneel, kleinschalig en sfeer! Dat maakt het voor mij ook leuk om als docent actief te blijven. Het is een leuke, open gezellige sfeer en goed georganiseerd. Dat maakt het voor ons als docent ook heel fijn om te blijven komen.

En waarom zouden toekomstige deelnemers voor Swalef moeten kiezen?

De kleinschaligheid en de betrokkenheid is echt een belangrijke pré. Ook dat we gericht zijn op de praktische toepasbaarheid vind ik goed. Met alle docenten proberen we daar steeds naar te kijken.



Interview

Martijn Vos

Docent Module 5 AO/IC,
Risicomanagement

 Bekijk het profiel van Martijn Vos

Martijn Vos werkt al sinds de jaren '90 bij Ortec. Eerst als consultant en senior consultant, maar nu is hij verantwoordelijk voor de oplossingen die Ortec haar klanten biedt bij de complexiteit rond financiële beslissingen. Een specialist dus op het gebied van financiële planning, verzekering- en pensioenstrategie, economische scenario's en het meten van investment performance.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven bij Swalef. Wat doe je? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

Ik werk bij Ortec Finance. Daar ben ik verantwoordelijk voor de oplossingen, of zoals wij het noemen, solutions, die we aan onze klanten leveren. Dat houdt in dat ik bezig ben met het nét een beetje beter maken van hun beleggingsbeslissingen. Wij helpen ze om het beleggen wat minder complex te maken.

Ik heb enerzijds geleerd om dingen in getallen om te zetten. Maar wat ik leuk vind aan pensioenrecht, is dat het niet alleen om die getallen gaat. Het heeft juist ook een sociale component. Ik vind het belangrijk om beiden altijd in mijn adviezen mee te nemen. Dus zeg maar de hardere én de zachtere kant van pensioen.

Hoe lang werk je in pensioenen?

Dat is best al lang. Ik denk een jaar of twintig. Als ik er over nadenk volgens mij vanaf 1995 al. Dus misschien zelfs langer...

Droomde je daar vroeger al van?

Nee, het was een totaal onbewuste keuze. Ik heb een rekenachtergrond en studeerde econometrie aan de Erasmus Universiteit in Rotterdam. Dat begon ik als eerste toe te passen in de pensioenwereld. Dat vond ik meteen leuk. Omdat ik niet alleen maar aan het rekenen was maar ook met die menselijke componenten bezig was. Om het voor mensen beter te maken. En toen ben ik in de sector blijven hangen.

Sinds wanneer geef je les?

Bij Swalef nu een jaar of vier ongeveer. Doceren in zijn algemeenheid doe ik al bijna vanaf het begin. Dus vlak na mijn afstuderen ben ik daar al mee begonnen. Ik heb op de Erasmus Universiteit nog colleges gegeven, maar ook bij andere onderwijsinstellingen. In het verleden bijvoorbeeld bij SPO. Nu doe ik dat ook nog voor de Nyenrode Business School. Ik doceer bij Swalef de Module AO/IC en risicomanagement, maar ik geef ook regelmatig les in beleggingen en het beleid daaromtrent. En over ALM, het zogenaamde 'asset liability management'. Best breed dus.



Wat vind je zo leuk aan lesgeven?

Lesgeven vind ik hartstikke leuk. Het is een hele goede manier om mensen net wat meer handvaten te geven bij risico en ze te helpen bij het bereiken van hun doelen. Ook vind ik het leuk dat mensen op de stof kunnen reageren, zonder direct een beslissing te hoeven nemen. Een les of leeromgeving zet aan tot vrij denken. Je hoeft nog niet te besluiten, maar je kunt wel een beeld vormen. Deelnemers kunnen 'open' reageren en meedenken tijdens zo'n les.

Kun je in één of twee zinnen zeggen wat de belangrijkste les is die je deelnemers altijd mee wilt geven?

Er zijn twee dingen die ik belangrijk vind om mee te geven. Ten eerste dat er niet maar specifiek één goed risicomodel is. Er zijn meerdere modellen mogelijk. En de tweede les is 'gebruik getallen met verstand'. Je kunt er veel aan hebben, maar je moet er wel mee oppassen. Je kunt de toekomst toch niet voorspellen...

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven?

Kwaliteit, enthousiast en actueel. Swalef houdt altijd alles 'bij'. Bijblijven is een must in de pensioensector. Ook is Swalef sterk in details. Dat staat ook weer in verband met de kwaliteit. Die is altijd hoog!

En waarom zouden toekomstige deelnemers voor Swalef moeten kiezen?

Met name de grootte van de groepen en de samenstelling hiervan. Doordat ze klein zijn is er veel interactie. Ook tussen deelnemer en docent. Het contact is heel goed. Qua samenstelling zijn de groepen altijd erg divers, waardoor je van elkaar kunt leren. Overigens is die diversiteit voor docenten een uitdaging! Maar wel een leuke ☺.



Lesgeven vind ik hartstikke leuk. Het is een hele goede manier om mensen net wat meer handvaten te geven bij risico en ze te helpen bij het bereiken van hun doelen.



Interview

Marc Vijver

Docent Vermogensbeheer
aan onze Registeropleidingen
Geschiktheidsniveau A en B
en onze Leergang

 Bekijk het profiel van Marc Vijver



Marc is een vermogensbeheerder die de belegger centraal stelt. Zijn expertise bij de Swalef Academie ligt ook binnen dit vakgebied. Behalve aan de Register Geschiktheidsopleidingen is hij als docent betrokken bij de Leergang niveau B+ Vermogensbeheer. Hij denkt het liefst 'out-of-the-box', omdat dit vaak nieuwe inzichten oplevert. Dat maakt zijn lessen levendig.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven. Wat doe je? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

"Ik ben oprichter en was mede-eigenaar van The Index People Vermogensbeheer. Daarin werken wij voor verschillende klantgroepen, variërend van particuliere klanten tot hoger vermogende particulieren via family offices, stichtingen, verenigingen, en ook pensioenfondsen. Dat vind ik heel leuk om te doen. Ik vind nieuwe dingen altijd tof: iets opbouwen vind ik erg leuk, en er is veel te leren."

Werk je al lang in de pensioensector?

"Ik werk nu ongeveer een jaar of tien in de pensioensector. In het effectenvak werk ik al sinds 1989, dus bijna dertig jaar. Al heel lang."

Droomde je daar vroeger al van?

"Nee, helemaal niet. Het effectenvak ben ik echt per ongeluk in gegaan. Ik ging gewoon een keer voor een rondleiding naar de beurs en had nog nooit nagedacht of ik daar zou willen werken. Toen iemand mij

dat vroeg, dacht ik: 'ik zeg maar ja'. Zo kwam ik daar terecht. Ook het werken in de pensioensector is eigenlijk vanzelf gekomen. Een pensioenfonds belde ons met een beleggingsvraagstuk. Zo zijn wij in deze sector aan de slag gegaan en ben ik ook pensioenfondsbestuurder geworden. Een andere bijbaan die 'per ongeluk' zo is gekomen. Ik wilde wel altijd ondernemer worden. Dat was voor mij wel duidelijk."

Sinds wanneer geef je les? Altijd dezelfde module of heb je ook andere dingen gedaan?

"Ik geef sinds 1996 les. In mijn eerste fase heb ik veel lesgegeven over derivaten en risicobeheer. Ik had



Ik geef sinds 1996 les.
In mijn eerste fase heb ik veel
lesgegeven over derivaten en
risicobeheer.

toen een optiebeursbedrijf dus het ging over opties en futures, prijsvorming et cetera. Nu, de laatste tijd bij Swalef, gaat het met name over het beleggingsproces voor pensioenfondsen.”

Wat vind je leuk aan het lesgeven? Waarom doe je het? En wat maakt het voor jou speciaal?

“Ik vind het heel leuk om mensen, net name in kleine groepen, mee te nemen in een proces en om te kijken hoe ze ergens tegenaan kijken en wat hun denkwijze is. Het is heel speciaal als zij enthousiast zijn en hierop reageren. Het één op één contact heeft ook mijn voorkeur.”

Heb je een leuke anekdote van iets dat je tijdens een les hebt meegemaakt?

lacht “Dat kun je beter aan de deelnemers vragen. Een echte anekdote heb ik niet. Ik heb weinig gekke dingen meegemaakt.”

Kun je in 1 of 2 zinnen zeggen wat de belangrijkste les is die je deelnemer altijd mee wilt geven?

“Voor Vermogensbeheer is het eigenlijk best wel simpel wat mensen moeten kunnen. Je moet van een PUSH-model, een aanbieder die je iets opdringt en zegt “dit heb je nodig”, naar een PULL-model kunnen gaan. Het is belangrijk om goed na te denken over wat je nodig hebt en waarom. En ook vooral wat je niet nodig hebt. Het is goed om te weten wie welk belang heeft en wat voor jou deelnemer iets bijdraagt en wat niet.”

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven?

“Het woord ‘warm’ komt gelijk in mij op. En persoonlijk. Dat zijn al twee woorden, maar wel in hetzelfde straatje. Er wordt bij Swalef heel perfectionistisch gedacht over veel dingen. Dat vind ik erg goed, want dat doe ik zelf ook. Swalef is hier ook veeleisend in. Een goede zaak.”



Het één op één contact heeft ook mijn voorkeur.

Wat zou je willen meegeven aan toekomstige deelnemers van de Swalef Academie? Waarom zouden zij voor Swalef moeten kiezen?

“Er wordt hier in kleine groepen heel persoonlijk gewerkt in plaats van een wat meer afstandelijke vorm die redelijk statisch is. Er is hier veel interactie en veel ruimte voor vragen en discussie. Daarin onderscheidt Swalef zich van andere opleidingen.”



Interview

Kornelis Wetsema

Docent Pensioencommunicatie
aan onze Registeropleidingen
Geschiktheidsniveau A en B

 Bekijk het profiel van Kornelis Wetsema



Kornelis Wetsema is al sinds 2012 actief in pensioencommunicatie en werkt sinds dat moment ook samen met Swalef. Eerst bij gemeenschappelijke opdrachtgevers en vrij snel daarna ook als docent van module 7. Daarnaast adviseert hij allerlei partijen in de sector en schreef hij een boekje over dit onderwerp “Bier verkopen kan iedereen”.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven. Wat doe je? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

“Momenteel organiseer ik een groot Kennisfestival, samen met een compagnon. Het is eigenlijk een soort uit de hand gelopen hobby, we deden dit eerst voor ‘erbij’. Maar nu is het een heus bedrijf geworden. We doen meerdere events nu en we richten ons op circa 4.000 bezoekers per jaar. Dat gaat heel goed. Wat ook leuk is, is dat we nu ook worden gevraagd om in opdracht festivals te organiseren voor organisaties. Een soort van pop-up festivals. Dat komt nu gewoon op ons pad. Het concept van een groot congres in festivalsfeer slaat aan.

Mijn kernactiviteit blijft daarnaast natuurlijk communicatie. Natuurlijk door de communicatie voor onze eigen events, maar ook in de pensioensector, zoals bij Swalef en bij verschillende pensioenfondsen. Daar ontwikkel ik bijvoorbeeld samen met commissieleden het communicatiebeleid of adviseer ik een fonds op specifieke communicatie-acties. Super leuk om te doen!

Ik werk voor verschillende soorten organisaties, van groot tot klein en ben dus bezig met allerlei verschillende projecten en campagnes. Wat ik daar vooral leuk aan vindt, is dat je nooit precies weet wat er uit gaat komen. Je hebt natuurlijk een procedure die je volgt maar je hebt nooit een ‘vast, omljnd’ product. Dat spreekt mij aan in mijn vak. Communicatie is altijd anders, je verzint telkens weer iets nieuws en daagt jezelf hierin ook uit.

Pensioencommunicatie specifiek is heel leuk omdat het moeilijk is. Het is heel lastig om mensen écht te interesseren in hun pensioen. Er is een hoge pensioenonbewustheid en je probeert mensen dan toch ‘in actiestand’ te krijgen met verschillende inzichten. Dat vind ik een mooie uitdaging.”

Werk je al lang in de pensioensector?

“Nu zo’n zeven jaar. Ik ben in 2012 met pensioencommunicatie in aanraking gekomen.”

Droomde je daar vroeger al van?

“Eigenlijk wist ik dat gelijk al. Mijn moeder zei het altijd al: ‘Het zal me niet verbazen als je in de reclame belandt’. Ik had dat van kinds af aan. Ik heb dan ook Bedrijfseconomie gestudeerd en dan richting de kant van marketing op zeg maar. Heb nog even getwijfeld over een carrière als marktonderzoeker maar dat is niet zo gelopen. Maar dat vind ik prima. Ik vind dit veel leuker!”

Sinds wanneer geef je les?

“Ja, nou, dat weet ik eigenlijk niet... denk sinds 2014. Ik ken Swalef uit de pensioensector, en we kwamen

elkaar tegen tijdens een project. En zodoende. Nooit meer weggegaan.”

Wat vind je leuk aan het lesgeven? Waarom doe je het?

“Ik vind het leuk om mij goed voor te bereiden op een les, de syllabus uit mijn hoofd te leren en de slides zo up to date mogelijk te maken. En elke keer natuurlijk weer die spanning... Ook vind ik het mooi om kennis te delen met mensen. En ik vind het heel gezellig om met elkaar onze bevindingen over communicatie te discussiëren en ook te verbeteren.



Gezellig, strak geregeld en resultaatgericht.

Waarom ik het doe? Er lijkt altijd een heel grote scheiding te zijn tussen de wettelijk verplichte communicatie en de communicatie die daar omheen wordt ontwikkeld. Acties om mensen ‘in beweging’ te krijgen. We moeten gaan kijken of het mogelijk is om wettelijk verplichte communicatie zo in te zetten dat het ook bijdraagt aan andere doelstellingen. Nu heb je bijvoorbeeld officiële documenten waar je ‘iets leuks omheen’ of iets extra’s bij verzint om het aan te laten slaan bij de ontvangers. Om hen te bereiken. Dat zou eigenlijk niet nodig moeten zijn.

De uitdaging is daarom om dat wettelijke deel en het ‘niet verplichte’ deel te combineren tot één geheel, dat goed in elkaar steekt en communicatief effectief is.”

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven? En waarom zouden toekomstige deelnemers voor Swalef moeten kiezen?

“Gezellig, strak geregeld en resultaatgericht. Ik heb altijd geleerd dat je het beste leert als je het leuk hebt, en daar draagt Swalef aan bij door de goede sfeer, de interactie, de kleine groepen en de praktijkgerichte lessen. Dat vind ik super.”



Interview

Frank de Klerk

Docent Gedrag en competenties
aan onze Registeropleidingen
Geschiktheidsniveau A en B
en Leergang

 Bekijk het profiel van Frank de Klerk



Naast docent bij Swalef is Frank sinds januari 2012 trainer, (team)coach en talentmanager bij de HDLG Groep. Een bedrijf dat gespecialiseerd is in het meten en benutten van het talent dat aanwezig is binnen een organisatie. En hoe je dit talent kunt inzetten om de ambities te realiseren in een inspirerend werkklimaat. Zo laat je het doen gebeuren! Frank is actief bij organisaties die het beste uit hun mensen willen halen. Zowel op organisatie, team als individueel niveau. Hij past dus uitstekend bij Swalef 😊

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven bij Swalef. Wat doe je? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

“Naast het geven van Module 8 Vaardigheden bij de Registeropleidingen niveau A en B bij Swalef, geef ik veel teamtrainingen. Tijdens een teamsessie krijgen mensen veel meer inzicht in elkaars behoeften en talenten. Ze begrijpen elkaar hierdoor beter en zijn in staat om elkaars talenten te benutten. Dat geeft ook mij veel energie als een team beter gaat draaien en met meer plezier meer resultaat behaalt. Wij werken met directies, afdelingsteams en projectteams. Mijn drijfveren hierbij (en natuurlijk ook als ik lesgeef bij Swalef) zijn: werken met mensen, Resultaatgericht, Creativiteit en Positiviteit.

En wat verder ook heel leuk is...we zitten met de HDLG Groep in een boerderij te Soest, pal naast een wijnboerderij. De sfeer is altijd erg aangenaam en infor-

meel. Nadat de resultaten geboekt zijn nemen we na afloop een drankje en een hapje. Leren en lachen is in mijn ogen een perfecte combinatie.

Droomde je daar vroeger al van?

“Ik had geen specifiek beroep voor ogen, maar wist wel dat ik wilde reizen en afwisseling nodig had. Ook was ik altijd onderzoekend en ging daarom de technische kant op. Al snel schoof dat meer richting de IT. Doordat ik het ook leuk vond om nog meer met mensen samen te werken heb ik gekozen voor een commerciële rol. Op dat moment werd ik ook gevraagd om mensen te gaan trainen. Daar werd ik blij van! Ook het opzetten en begeleiden van nieuwe teams kwam op mijn pad. En een jaar voordat ik veertig werd, heb ik gekozen voor het ondernemerschap als trainer & coach. Om vervolgens acht jaar geleden te starten met de HDLG Groep wat nu een leuke club is geworden met twaalf professionals.

Sinds wanneer geef je les/trainingen?

“Coachen en trainen doe ik nu alweer 16 jaar. De laatste 8 jaar ben ik vooral bezig met talentontwikkeling en teamtrainingen. Ik geef bij Swalef sinds 2014 met veel plezier de Module 8 Vaardigheden.” Een module die afwijkt van de overige modules, omdat in deze module het gedrag van mensen centraal staat. Zo wordt in deze laatste module alle kennis en vaardigheden die in de eerdere modules zijn opgedaan met elkaar verbonden. Het juiste gedrag van mensen in de rol die ze (gaan) vervullen is tenslotte essentieel.

Heb je een leuke anekdote van iets dat je tijdens een training of les hebt meegemaakt?

Flink wat jaren geleden gaf ik een training aan een team van leidinggevendenden uit de logistieke sector. Op weg naar mijn training hoorde ik op de radio dat er een ZOAB cleaner omver was gereden. De ZOAB cleaner lekte hierdoor olie waardoor er een tweede ZOAB cleaner de rommel van de eerste op moest ruimen. Het was hilarisch filenieuws op de radio. Aangekomen op de trainingslocatie miste er één deelnemer. Uiteindelijk kwam hij om 11.30 binnengestrompeld. De betreffende deelnemer bleek ook nog 's nachts te werken als chauffeur op de vrachtwagen. Hij was in slaap gesukkeld en tegen ... een ZOAB cleaner aangebots. Hij is door de politie naar huis gebracht, gaan douchen en meteen in de auto gesprongen om naar de training te gaan. Voor dat hij bij ons aan kwam heeft hij nog een uur in de file gestaan, die hij 's nachts zelf had veroorzaakt. Naast dit achteraf komische verhaal zegt het ook wat over de enorme betrokkenheid van deze man bij zijn eigen persoonlijke ontwikkeling.

Kun je in één of twee zinnen zeggen wat de belangrijkste les is die je deelnemers altijd mee wilt geven?

“De les die ik in de kern mee wil geven aan bestuurders, directies of leidinggevendenden is: hoe makkelijker je het jezelf maakt, hoe beter het draait. Als je echt helder bent in wat je van de organisatie of het team verwacht en duidelijk bent over de richting, dan hoef je als directie of leidinggevende slechts te faciliteren. En meer niet. Zorg dat je zelf het voorbeeld bent door het gedrag te laten zien wat je van anderen ook verwacht.”

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven? En waarom zouden toekomstige deelnemers voor Swalef moeten kiezen?

“Persoonlijk, professioneel en plezier. De drie P's! *lacht* Het contact met Swalef is altijd heel professioneel en alles staat altijd netjes klaar voor de les. De details kloppen altijd. Dat vind ik heel fijn. Er is ook veel persoonlijke aandacht voor de deelnemers en docenten. Er wordt met plezier gewerkt en dat merk je in alles.

Daarnaast zijn de lessen bij Swalef erg praktisch. Er wordt met cases gewerkt, en dus wordt er niet alleen droge stof gedoceerd. Het is niet alleen weten maar ook snappen en toepassen. Dat maakt deze opleidingen bij Swalef zo waardevol voor de deelnemers.



Interview

Ben Schuurman

Docent Masterclass Fiscale actualiteiten

 Bekijk het profiel van Ben Schuurman



Ben Schuurman is naast docent bij Swalef voorzitter van het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst. Hij communiceert met de kennisgroep pensioenen rechtstreeks met onder andere pensioenfondsen, verzekeraars en pensioenadviseurs. Ben verzorgt cursussen op persoonlijke titel en namens de Belastingdienst, op universiteiten en in pensioenkringen. Ben heeft veel ervaring met meerdere fiscale kennisgebieden.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven. Wat doe je? En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

“Ik werk al 43 jaar bij de Belastingdienst. Daar hebben we een kennisstructuur, waarin fiscaal specialisten op verschillende kennisgebieden werkzaam zijn. Deze deskundigen werken samen in kennisgroepen en ik ben voorzitter van de kennisgroep pensioenen. Ik stuur hen aan. Het bijzondere aan onze kennisgroep is, dat wij rechtstreeks communiceren met externe partijen, zoals pensioenfondsen, verzekeraars, pensioenadviseurs en noem het maar op.

Naar buiten toe zijn wij bekend als Centraal Aanspreekpunt Pensioenen en publiceren we op onze site (www.belastingdienstpensioensite.nl) vragen en antwoorden (V&A). In die V&A's geven we antwoorden op algemene vraagstukken over allerlei fiscale onderwerpen.”

Werk je al lang in de pensioensector?

“De kennisgroep pensioenen bestaat al sinds 1993, hoewel het toen nog een werkgroep heette. Ik ben lid geworden in 1994, net voordat het rapport van de commissie Witteveen werd gepubliceerd. Sinds 1998 heet het kennisgroep en sinds het Besluit van 13 april 2001 nr. CPP2001/872M, zijn wij officieel als Centraal Aanspreekpunt Pensioenen ingesteld.”

Droomde je daar vroeger al van?

“Wat denk je? Nee, vroeger wilde ik sportleraar worden of naar de politieacademie. Ik heb zelf een tijd lang als windsurfinginstructor gewerkt en daar veel plezier aan beleefd. Zeil- en surflessen geef ik overigens nog steeds. Dat vind ik heel leuk, ook om met jongere mensen te werken.

Toen ik zelf nog jong was, ben ik als postjongen begonnen bij de Belastingdienst. Dat was niet mijn ambitie. Ik wilde graag naar een andere opleiding maar ik was nog te jong. Ik kwam dus bij toeval bij de Belastingdienst. Tot ik zag hoeveel opleidingsmogelijkheden de

Belastingdienst had. Toen heb ik onder andere een middelbare fiscale opleiding gedaan, HBO Fiscaal en Fiscaal recht. Ik kreeg dus de mogelijkheid om carrière te maken en heb die kans gegrepen. Daar heb ik ook nooit spijt van gehad.”

Sinds wanneer geef je les?

“In 1994 ben ik begonnen met lesgeven. Sinds 1996 bijvoorbeeld nog voor Kluwer. Lesgeven doe ik voor meerdere opleidingsinstituten zoals bij de Vrije Universiteit in Amsterdam, bij de Erasmus Universiteit o.a. de Masterclass Financiële planning, en in meerdere pensioenkringen. Dat doe ik zowel in- als extern, dus namens de Belastingdienst maar ook zelfstandig. Bij Swalef geef ik al zeker tien jaar les.”

Wat vind je leuk aan het lesgeven? Waarom doe je het? En wat maakt het voor jou speciaal?

“Ik vind het leuk om kennis over te dragen. Ik neem het voorbeeld van windsurfen. Iemand stapt op zo’n surfplank en valt daar steeds vanaf, totdat het moment komt dat diegene de juiste vaardigheden en trucjes beheerst en het lukt. Het gevoel dat iemand na een dag oefenen zomaar met een zeilplank het meer over kan en ook weer terug komt, is geweldig. Mensen daarin meenemen is heel mooi. Dat geldt ook bij het lesgeven over de fiscaliteit rond pensioen. Als je dan lesgeeft en zo af en iemand ziet opveren, aantekeningen maken, van ‘oh, dit is belangrijk, dit moet ik weten’, dat vind ik dan mooi. Dat je stof zo kan overbrengen dat men er enthousiast van wordt.



Ik neem het voorbeeld van windsurfen. Iemand stapt op zo’n surfplank en valt daar steeds vanaf, totdat het moment komt dat diegene de juiste vaardigheden en trucjes beheerst en het lukt.

Net zo is het erg boeiend om aan mensen uit te leggen hoe de fiscale wetgeving rondom pensioenen werkt. Soms vinden mensen de toepassing van de fiscale regels onredelijk, tot ik de achtergronden uitleg. Hoe komt die belastingdienst daar nu bij en waar sturen we op? Als ik dat dan heb verteld zien ze de redelijkheid meestal wel in. Dat voelt voor mij als een succes.”

Heb je een leuke anekdote van iets dat je tijdens een les hebt meegemaakt?

“In 2017 gaf ik een gastcollege voor masterstudenten van de Erasmus Universiteit.

Je weet wel, zo’n klas vol jonge mensen die helemaal niets van pensioen afweten. Het is toch nog ver weg. Een bijzondere uitdaging. Ik had mij goed voorbereid en wilde hen de basiskennis bijbrengen. Maar ik kreeg vragen waarvan ik dacht: wat is in hemelsnaam het verband tussen die vraag en fiscale pensioenwetgeving? Dat opende voor mij een deur, waardoor ik zag dat wij “pensioendeskundigen” ons echt beter moeten proberen te verplaatsen in de wereld van de niet-deskundigen. Pensioen is voor velen moeilijk en ondoorzichtig. Daardoor realiseerde ik me dat ik het iets anders moest bekijken. Dat je je moet inleven in iemand die geen idee heeft bij het woord ‘pensioen’.

Een praktijkvoorbeeld van Swalef is het kinderboek ‘Niels en het geldmysterie’. Een initiatief waar ik blij van wordt. Dat soort dingen moeten we als sector echt veel vaker doen. Bijvoorbeeld in het onderwijs langsgaan en veel meer aan jonge mensen uitleggen wat pensioen is. Dat vind ik belangrijk.”

Hoe zou jij de Swalef Academie in 3 woorden beschrijven? En waarom zouden toekomstige deelnemers voor Swalef moeten kiezen?

“Er wordt gewerkt in kleine opleidingsgroepen, waardoor er voldoende ruimte is voor interactie. Dat maakt het tegelijkertijd ook een uitdaging. Er komen bij Swalef veel deskundige deelnemers. Iedereen krijgt daarvoor ook optimaal te ruimte om van elkaar te leren. Dat geldt voor zowel de docenten als de deelnemers: we leren van elkaar. Dat vind ik erg goed hier en ook een reden om voor Swalef te kiezen. In drie woorden: kleine opleidingsgroepen, interactief en leerzaam.”

Interview

Sandra Smits

Docent Toetsingsgesprek
bij DNB

 Bekijk het profiel van Sandra Smits



Sandra Smits, sinds 1987 werkzaam in de financiële sector, is een bruggenbouwer en een ontwikkelaar. Met haar bedrijf Mens&Kenniss richt ze zich op vraagstukken rondom geschiktheid, gedrag, samenwerken, (zelf)evaluaties en verhogen van persoonlijke- en teameffectiviteit. Het interesseert haar oprecht wat iemand bezighoudt, houdt vanuit haar externe positie klanten graag een spiegel voor en helpt ze zelf het antwoord te laten vinden. Behalve bij Swalef doceert ze in het Pensioen Executive programma van de Erasmus Universiteit. Daar is ze verantwoordelijk voor de domeinen leiderschap en samenwerken.

Vertel eens wat over je werk naast het lesgeven. Wat doe je?

Mijn dagelijks werk is boardroom coach en trainer. Ik help mensen en groepen om effectiever te worden in hun gedrag en in hun communicatie. Dat vind ik heel erg leuk om te doen. De oefentoetsingsgesprekken voor DNB vallen daar ook onder. Daar helpen we deelnemers om dat gesprek effectief te voeren. We trainen ook mensen op de toetsingsvragen, die dan kunnen worden gesteld.

Hoe lang doe je dit al?

Het bedrijf bestaat deze zomer 10 jaar. Ik ben destijds alleen begonnen en 3 jaar later met Nienke samengegaan. Inmiddels zijn we nu met een hele ploeg. Die DNB trainingen doen we nu al 6 jaar. We kwamen hierop door vraag ernaar bij klanten en samen met hun hebben we deze dienstverlening bedacht!

Droomde je daar vroeger al van?

Natuurlijk niet specifiek om DNB trainingen te gaan geven. Maar ik droomde er wel altijd van om leraar te worden. Naast stewardess, dierenarts en dat soort banen, haha. Ik denk dus wel dat ik diep in m'n hart altijd al trainer-coach wilde worden.

En waarom vind je dat zo leuk? Wat is jouw drijfveer daarbij?

Ik geloof heel erg sterk dat als mensen investeren in zichzelf in beweging blijven. En ik vind het belangrijk dat mensen zich professioneel ontwikkelen. Stilstand is in mijn ogen achteruitgang. Mooi om te zien dat



Er wordt ook discipline gevraagd om thuis aan de slag te gaan

Deelnemers aan het woord

Tevreden cliënten. Daar doen we het voor! Hieronder kun je een aantal reacties op onze pensioenopleidingen lezen.

De wekelijkse studiemiddag in Woerden is een mooi moment in de werkweek

Met veel plezier neem ik deel aan de Registeropleiding Geschiktheid Pensioenfondsen niveau A. Dat plezier komt mede door de prima en professionele voorbereiding door het team van Swalef. Cursusmateriaal en docenten bieden een bijna maatwerk aanpak, zonder overbodige literatuur en zeer effectief. De wekelijkse studiemiddag in Woerden is een mooi moment in de werkweek.

Sjoerd Veenstra, aspirant bestuurslid Pensioenfonds Medewerkers Apotheken (PMA)

Goede docenten met veel praktijkervaring

De opleiding werd gegeven door goede docenten met veel praktijkervaring. Tijdens het volgen ontvang je documenten die als nuttig naslagwerk dienen. Door de wekelijkse pauze tussen de bijeenkomsten is er voldoende ruimte om de juiste hoeveelheid aandacht aan de opleiding te besteden

Arnold van Hooft, PSS - lid Verantwoordingsorgaan (namens gepensioneerden)

Goed gedaan, Swalef!

Gestart vanuit een gevoel van verplichting, evenwel geëindigd met veel kennis en enthousiasme voor het pensioenvak. Goed gedaan, Swalef!

mr. drs. Jacques Hylkema, directeur HRM a.i.

Uitstekende opleiding voor een redelijke prijs

Met de Registeropleiding Geschiktheid Pensioenfondsen niveau B biedt Swalef een kwalitatief uitstekende opleiding voor een redelijke prijs. Het aantrekkelijke van deze opleiding vind ik de workshopvorm en de praktische insteek. Verder vind ik waardevol dat direct na elke module een toets wordt afgenomen. Niet zo vrijblijvend dus als veel andere opleidingen

Roland de Greef, Houthoff Buruma - Advocaat Pensioenrecht

Actuele leerstof en enthousiaste, deskundige docenten

De cursussen van Swalef kenmerken zich door gedegen en vooral actuele leerstof en enthousiaste, deskundige docenten die met beide benen in de dagelijkse pensioenpraktijk staan en interactie stimuleren. Die combinatie tussen actuele informatie en ontwikkelingen en deze op je eigen fonds te kunnen betrekken, kan ik bijzonder waarderen.

Marius Schoppink, Stichting pensioenfonds Grontmij, vice-voorzitter

Lees op deze pagina alle referenties van onze klanten

[Naar referenties >](#)



**Kijk voor een actueel overzicht
van onze opleidingen op onze
opleidingskalender.**

[Naar opleidingskalender >](#)

Samen werken aan een hoger niveau



Swalef staat voor kwaliteit. Kwaliteit van leven, zowel nu als in de toekomst. Een goed pensioen hoort daarbij. Een pensioen dat goed is voor alle betrokken partijen en uiteraard juridisch goed in elkaar steekt. Daar willen wij van Swalef aan bijdragen. Met hart en ziel zetten we ons daar voor in. Om dit te kunnen doen, blijven wij actief op hoogte van alles wat er in de sector gebeurt. Graag delen we die kennis omdat wij er van overtuigd zijn dat we dan beter en duurzamer kunnen samenwerken. Meer weten? Of een blik werpen op onze locatie? Kijk dan op www.swalef.nl.

Wil je meer weten over een van onze opleidingen, Leergangen, Masterclasses of andere bijeenkomsten? Neem dan gerust contact op met onze opleidingsmanager Maritte van Munster. Telefonisch of via e-mail: maritte@swalef.nl. Zij komt er dan zo snel mogelijk op terug.

Polanerbaan 13* **T** (0348) 40 71 25 info@swalef.nl
3447 GN Woerden **F** (0348) 40 70 56 www.swalef.nl

