

## Productvergelijking DGA Pensioensoftware (1 november 2011)

| Naam aanbieder                 | DSG        | Akkermans    | Kluwer          | Finact |
|--------------------------------|------------|--------------|-----------------|--------|
| Productnaam                    | Opbouwfase | Eigen Beheer | Pensioen online | Opbouw |
| <b>Soort platform</b>          |            |              |                 |        |
| Webbased                       | ✓          | ✗            | ✓               | ✓      |
| Online dossieropslag           | ✓          | ✗            | ✗               | ✓      |
| <b>Algemeen</b>                |            |              |                 |        |
| Fiscale berekening             | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| Commerciële berekening         | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| Factor A                       | ✓          | ✓            | ✗               | ✓      |
| Pensioenoverzicht (UPO)        | ✓          | ✓            | ✗               | ✓      |
| DGA Pensioen Overzicht (DPO)   | ✓          | ✗            | ✗               | ✗      |
| Rapport in PDF                 | ✓          | ✗            | ✗               | ✓      |
| Rapport in Word                | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| Rapport in HTML                | ✓          | ✗            | ✗               | ✗      |
| Verloop aanspraak en voorz.    | ✓          | ✓            | ✗               | ✓      |
| <b>Pensioensoorten</b>         |            |              |                 |        |
| Ouderdompensioen               | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| Partnerpensioen                | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -voor pensioendatum            | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -na pensioendatum              | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| Wezenpensioen                  | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| ANW hiaat                      | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| <b>Pensioensysteem</b>         |            |              |                 |        |
| -Eindloon                      | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -opgaaf oude salarissen        | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -oude franchises               | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -opgaaf inkoop dienstjaren     | ✓          | ✓            | ✗               | ✓      |
| -berekening inkoop dienstjaren | ✓          | ✗            | ✗               | ✗      |
| -Middelloon                    | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -opgaaf oude salarissen        | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -oude franchises               | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -opgaaf reeds opgebouwd        | ✓          | ✗            | ✗               | ✗      |
| -Beschikbare premie            | ✗          | ✓            | ✗               | i.o.   |
| <b>Fiscale regimes</b>         |            |              |                 |        |
| -VPL                           | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -FBP                           | Dec 2011   | ✓            | ✗               | ✓      |
| -berekening excedent           | Dec 2011   | ✓            | ✗               | ✓      |
| -opgaaf excedent               | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -indexatie excedent            | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |
| -berekening TOP                | Dec 2011   | ✓            | ✗               | ✓      |
| -opgaaf TOP                    | ✓          | ✓            | ✓               | ✓      |

| <b>Naam aanbieder</b>          | <b>DSG</b> | <b>Akkermans</b> | <b>Kluwer</b> | <b>Finact</b> |
|--------------------------------|------------|------------------|---------------|---------------|
| -LB                            | Dec 2011   | ✓                | ✗             | ✓             |
| -berekening excedent           | Dec 2011   | ✓                | ✗             | ✓             |
| -opgaaf excedent               | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -berekening TOP                | Dec 2011   | ✓                | ✗             | ✓             |
| -opgaaf TOP                    | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| <b>Waarderingsmethode</b>      |            |                  |               |               |
| -Actuarieel                    | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -koopsommethode                | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -premiekoopsommethode          | i.o.       | ✓                | ✓             | ✓             |
| <b>Inbouw elders verzekerd</b> |            |                  |               |               |
| -verzekerde aanspraken         | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -pensioenfondsen               | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -verzekeraar                   | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -afwijkende pensioenleeftijd   | ✓          | ✗                | ✗             | ✗             |
| -verzekerde kapitalen          | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -bij leven                     | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -bij overlijden                | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -afwijkende pensioenleeftijd   | ✓          | ✗                | ✗             | ✗             |
| <b>Rekenrente</b>              |            |                  |               |               |
| -Fiscale waardering            | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -rekenrente                    | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -indexering                    | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -leeftijdscorrecties           | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -Overlijdensrisico             | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -rekenrente                    | ✓          | ✓                | ✗             | ✓             |
| -indexering                    | ✓          | ✓                | ✗             | ✓             |
| -leeftijdscorrecties           | ✓          | ✗                | ✗             | ✓             |
| -kostenopslag                  | ✗          | ✗                | ✗             | ✓             |
| -Commerciële waardering        | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -rekenrente                    | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -indexering                    | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -leeftijdscorrecties           | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -kostenopslag                  | ✓          | ✓                | ✓             | ✓             |
| -vooroverlijdensrisico         | ✓          | ✓                | ✗             | ✓             |

| <b>Naam aanbieder</b>      | <b>DSG</b>             | <b>Akkermans</b>         | <b>Kluwer</b>          | <b>Finact</b>          |
|----------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| -Tariefstelling            | ✓                      | ✓                        | ✓                      | ✓                      |
| -aanschafkosten (eenmalig) | n.v.t.                 | n.v.t.                   | n.v.t.                 | n.v.t.                 |
| -abonnement (per jaar)     | € 550,- <sup>(1)</sup> | € 1.200,- <sup>(2)</sup> | € 649,- <sup>(3)</sup> | € 795,- <sup>(4)</sup> |
| -Contractduur              | 1 jaar                 | 3 jaar                   | 1 jaar                 | 1 jaar                 |
| -Opzegging                 | 3 maanden              | 3 maanden                | 3 maanden              | 2 maanden              |

- 1) Tarief voor DGA Pensioenberekeningssoftware, waarin ook de premievrijmodule is opgenomen voor premievrije aanspraken, stamrecht- en lijfrenteberekeningen, aangevuld met de Adviesmodule ten behoeve van flexibiliseringsberekeningen.
- 2) Tarief voor Pensioenpakket 1 waarin tevens tools en lijfrenteprogramma zijn opgenomen, aangevuld met het Flexprogramma en de module Benaderde Marktwaaarde.
- 3) Tarief voor Kluwer Pensioen online waarin tevens de modules premievrije pensioenen, ingegane pensioenen, flexpensioen, model pensioenbrieven, echtscheiding en lijfrentemodules zijn opgenomen.
- 4) Tarief voor het Accountancypakket waarin ook de modules koopsom, premievrij, ingegaan, nabestaanden, sterftekansuitkering, en model pensioenbrieven zijn opgenomen.