

Rapport Pensioenberekening

Hierin wordt een fiscale berekening gemaakt voor een DGA die bij de overgang in het kader van de Wet VPL de pensioenregeling heeft 'laten staan', zonder backservice over pre-VPL rechten. Een dergelijke berekening moet in DGA Software worden ingevoerd door de datum-in-dienst op 1 januari 2006 te zetten, de datum vanaf welke de berekening van de nieuwe backservice plaatsvindt.

N.A.W. Gegevens

Pensioengerechtigde

• Naam V van Backservice
• Adres Straatweg 1
• Woonplaats 1234 AB Stad

Werkgever

• Naam Beve BV
• Adres Straatweg 1a
• Woonplaats 1234 AB Stad

Algemeen

Geboortedatum verzekerde (man) 01-01-1960
Geboortedatum partner (vrouw) 01-01-1963

Datum indiensttreding 01-01-1995
Berekeningsdatum 31-12-2007
Pensioenleeftijd Witteveen-regime 60 jaar
Pensioenleeftijd VPL-regime 65 jaar

Constructie

Berekeningsconstructie OP volledig in eigen beheer
WP vóór pensioendatum volledig extern verzekeren

Grondslagen

Jaarsalaris € 50.000,—
Aantal dienstjaren 30 jaar
Verstreken diensttijd 13 jaar
Berekeningen op basis van combinatie oud regime, Witteveen-regime en VPL-regime

Grondslagen oud regime

Pensioenopbouw oud regime tot 01-06-2004
Jaarsalaris op einddatum oud regime € 50.000,—
Extra pensioengevend inkomen oud regime € 5.000,—
Opbouw aanspraak OP op basis van eindloon
Opbouwpercentage per dienstjaar gedurende 2,333 %
Overgangpercentage van het OP 9 jaar en 5 maanden
AOW methode 70 %
Type AOW uitkering franchise
AOW op basis van ongehuwd
8/7

Grondslagen Witteveen regime

Pensioenopbouw Witteveen regime tot 01-01-2006
Jaarsalaris op einddatum Witteveen regime € 50.000,—

Comment [DSG1]: Invullen op scherm "Algemene gegevens"

Comment [DSG2]: Geslacht en geboortedatum invullen op scherm "Algemene gegevens"

Comment [DSG3]: Kies in het scherm "Algemene gegevens" eerst voor "Ja" bij Partner en dan geslacht en geboortedatum partner invullen op scherm "Algemene gegevens"

Comment [DSG4]: Normaal gesproken zult u deze datum invullen bij "Datum in dienst" in het "Gegevens dienstverband" scherm maar in deze berekening is dat **niet** het geval! Omdat de backservice in de huidige regeling alleen geldt over de diensttijd vanaf de datum van de VPL-knip moet u bij de "Datum in dienst" de datum van 1-1-2006 invullen!

Comment [DSG5]: Invullen op het "Algemene gegevens" scherm

Comment [DSG6]: Deze pensioenleeftijd vult u later in (zie vanaf het commentaar met nummer [DSG19]).

Comment [DSG7]: Invullen bij Pensioenleeftijd op het "Gegevens pensioenopbouw" scherm

Comment [DSG8]: Invullen op het "Gegevens dienstverband" scherm

Opbouw aanspraak OP op basis van
Opbouwpercentage per dienstjaar
gedurende
Overgangpercentage van het OP
Type AOW uitkering
AOW op basis van
AOW overbruggingsmethode
Te overbruggen AOW uitkering

eindloos
2 %
11 jaar
70 %
ongetrouwd
10/7
van Bussel
ingebouwde AOW

Grondslagen VPL regime

Opbouw aanspraak OP op basis van
Opbouwpercentage per dienstjaar
gedurende
Overgangpercentage van het OP
WP vóór conform WP na
Type AOW uitkering
AOW op basis van
Opgebouwde aanspraken
• Backservice over pre VPL rechten

eindloos
2 %
19 jaar
70 %
ja
ongetrouwd
10/7
laten staan
nee

Comment [DSG9]: Kies voor "Eindloos" in het veld "Soort pensioenregeling" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

Comment [DSG10]: Vul 2 in bij "Opbouwpercentage" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

Comment [DSG11]: Vul 70 in bij "Percentage partnerpensioen" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

Grondslagen actuarieel

Sterftetafel
• terugstelling op mannentafel
• terugstelling op vrouwentafel
Uitbetaling pensioen(en) per
Betaling vindt plaats

GBM/GBV 2000-2005
0 jaar
0 jaar
maand
achteraf

Comment [DSG12]: Kies deze sterftetafel bij "Sterftetafel" op het scherm "Actuariële gegevens".

Comment [DSG13]: Vul dit in bij "leeftijdscorrectie man" op het scherm "Actuariële gegevens". Merk op dat DGA Software werkt met een leeftijdscorrectie in plaats van een leeftijdsterugstelling. Dus een eventuele positieve leeftijdsterugstelling is een negatieve leeftijdscorrectie in DGA Software.

Comment [DSG14]: Vul dit in bij "leeftijdscorrectie vrouw" op het scherm "Actuariële gegevens". Merk op dat DGA Software werkt met een leeftijdscorrectie in plaats van een leeftijdsterugstelling. Dus een eventuele positieve leeftijdsterugstelling is een negatieve leeftijdscorrectie in DGA Software.

Reservering doelvermogen eigen beheer:
• opbouwmethode
• actuarieel systeem
• stand EB-reserve begin boekjaar

actuarieel
koopsommethode
€ 0,—

Comment [DSG15]: Vul dit in op het scherm "Gegevens pensioenopbouw" bij de vraag "Stand van de voorziening ultimo van het jaar voorafgaande aan berekeningsdatum".

Comment [DSG16]: Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente eigen beheer" in het scherm "Actuariële gegevens".

Rekenrente doelvermogen eigen beheer	4 %
Rekenrente reserve eigen beheer	4 %
Rekenrente risicokapitaal	4 %
Marktrente	4 %

Comment [DSG17]: Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente risicokapitaal" in het scherm "Actuariële gegevens". Hier staat maar één percentage in het rapport dus vul dit percentage zowel in bij "rente eerst" als bij "rente daarna".

Comment [DSG18]: Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente marktwaarde" in het scherm "Actuariële gegevens". Hier staat maar één percentage in het rapport dus vul dit percentage zowel in bij "rente eerst" als bij "rente daarna".

Vaststelling pensioenaanspraken

Berekening Witteveen excedent bedrag	Oud regime	Witteveen regime
Pensioenleeftijd	60 jaar	60 jaar
Jaarsalaris op einddatum oud regime	€ 50.000,—	€ 9.000,—
Extra pensioengevend jaarinkomen	€ 5.000,—	€ 0,—
Totaal pensioengevend inkomen	€ 55.000,—	€ 50.000,—
AOW franchise per 31-05-2004	€ 8.140,—	€ 16.544,—
Pensioengrondslag	€ 46.860,—	€ 33.456,—
Opbouwpercentage per dienstjaar	2,333 %	2 %
Aantal dienstjaren tot 01-06-2004	9 jaar en 5 maanden	9 jaar en 5 maanden
Opbouw in deze periode	21,9691%	18,8333%
Aanspraak OP per 01-06-2004	€ 10.295,—	€ 6.301,—

Het Witteveen excedent OP bedraagt derhalve € 3.994,—

In periode Witteveen regime:

Jaarsalaris € 50.000,—
AOW franchise € 16.587,—

Pensioengrondslag € 33.413,—

Ouderdomspensioen € 7.351,—
Witteveen-excedent OP € 3.994,—

Totaal ouderdomspensioen € 11.345,—

Op de ingangsdatum van het VPL regime 01-01-2006
bedraagt de tijdsevenredige aanspraak OP € 11.345,—

Weduwepensioen (70 %) € 7.941,—

Tijdsevenredig deel AOW overbrugging € 6.839,—

In periode VPL regime:

Jaarsalaris € 50.000,—
AOW franchise € 17.324,—

Pensioengrondslag € 32.676,—

Op te bouwen ouderdomspensioen € 12.417,—

Weduwepensioen (70 %) € 8.692,—

Totaal weduwepensioen vóór pensioendatum € 16.633,—

Op de berekeningsdatum 31-12-2007

In eigen beheer opgebouwd OP onder (pre) Witteveen-regime (premienvrij) € 11.345,—

In eigen beheer opgebouwd WP onder (pre) Witteveen-regime (premienvrij) € 7.941,—

Tijdsevenredig deel AOW overbrugging onder (pre) Witteveen-regime (premienvrij) € 6.839,—

In eigen beheer opgebouwd OP onder VPL-regime € 1.307,—

In eigen beheer opgebouwd WP onder VPL-regime € 915,—

Comment [DSG19]: In het andere programma is dit het totale Witteveen- en pre-Witteveen excedent. Klik in DGA Software in het "Extra aanspraken" scherm op "Toevoegen" en vul dit bedrag in bij Ouderdomspensioen. Kies in het bovenste veld voor "Witteveenknip". Vul bij Beginleeftijd de pensioenleeftijd in (dus voor deze berekening de pensioenleeftijd van 60 jaar welke u eerder in het rapport al tegenkwam bij commentaar [DSG6]).

Comment [DSG20]: Vul bij diezelfde extra aanspraak in bij "Partnerpensioen – soort invoer" de keuze "percentage" en bij "Partnerpensioen" de waarde 70.

Comment [DSG21]: Klik in DGA Software in het "Extra aanspraken" scherm op "Toevoegen" en vul dit bedrag in bij Ouderdomspensioen. Kies in het bovenste veld voor "Anders" en vul in het veld "Ander commentaar" in de tekst "AOW-overbrugging". Vul bij Beginleeftijd de pensioenleeftijd in (dus voor deze berekening de pensioenleeftijd van 60 jaar welke u eerder in het rapport al tegenkwam bij commentaar [DSG5]). Kies bij "Levenslang of tijdelijk" voor de optie "Tijdelijk". Merk op dat de Eindleeftijd al automatisch op 65 jaar is gezet.

Comment [DSG22]: Jaarsalaris in het "Gegevens dienstverband" scherm

Comment [DSG23]: Kies de franchise in scherm "Gegevens pensioenopbouw". Voor een DGA zal dit "10/7 ongehuwde bruto AOW" zijn.

Doelvermogen (pre) Witteveen aanspraken

Het doelvermogen per bedraagt	01-01-2020 € 178.385,—
De actuariële koopsom per bedraagt	31-12-2007 € 103.685,—

Overbrugging AOW

Ter overbrugging van de ingebouwde AOW en premiecompensatie, groot gedurende de periode van 60 tot 65 jaar, dient per een doelvermogen aanwezig te zijn van	€ 6.839,— 01-01-2020 € 30.167,—
De actuariële koopsom per bedraagt	31-12-2007 € 17.643,—

Doelvermogen VPL aanspraken

Het doelvermogen per bedraagt	01-01-2025 € 173.871,—
De actuariële koopsom per bedraagt	31-12-2007 € 8.167,—

Totaal doelvermogen

Witteveen-regime

Totaal doelvermogen voor Witteveen aanspraken bedraagt per een bedrag groot,	01-01-2020 € 208.552,—
--	---------------------------

VPL-regime

Totaal doelvermogen voor VPL aanspraken bedraagt per een bedrag groot,	01-01-2025 € 173.871,—
--	---------------------------

Totale actuariële koopsom bedraagt op voor Witteveen-aanspraken	31-12-2007 € 121.328,—
voor VPL-aanspraken	€ 8.167,—

Totale actuariële koopsom bedraagt Volgens uw opgave bedraagt de stand van de reserve ultimo vorig jaar	€ 129.495,— € 0,—
---	----------------------

De totale toevoeging bedraagt	€ 129.495,—
-------------------------------	-------------

Aanspraak nabestaandenpensioen

Het is mogelijk om de totale aanspraak verband houdende met:

• het weduwepensioen van € 16.633,—
veilig te stellen door middel van een risico-overlijdensverzekering.

Deze verzekering keert bij overlijden vóór de pensioendatum een kapitaal uit dat elk jaar voldoende is om het weduwepensioen te kunnen aankopen.

Ter financiering hiervan dient bij overlijden in het eerste jaar een kapitaal beschikbaar te zijn, groot € 314.050,—

Dit kapitaal daalt gedurende 17 jaar met een bedrag van € 4.734,—
totdat vlak vóór de pensioendatum een kapitaal nodig is, groot € 233.569,—

Voornaam/Voorletters:	V.
Tussenvoegsel:	van
Achternaam:	Backservice
Straat:	Straatweg
Huisnummer:	1
Postcode:	1234 AB
Woonplaats:	Stad
Land:	
Burgerservicenummer:	

Dossier:	
Berekeningsdatum:	31-12-2007
Geboortedatum:	01-01-1960
Geslacht:	Man

Partner:	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee
Geboortedatum partner:	01-01-1963
Geslacht partner:	Vrouw

Heeft kinderen:	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee
-----------------	---

[Opslaan](#)
[Bereken](#)
[Annuleren](#)
[Home](#)
[Nieuwe berekening](#)
[FAQ](#)

[Algemene gegevens](#)
Actuariële gegevens
[Gegevens dienstverband](#)
[Gegevens pensioenopbouw](#)

Rekenrente eigen beheer: %

Eerste rekenrente geldt tot:

Rekenrente risicokapitaal - rente eerst: %

Rekenrente risicokapitaal - duur:

Rekenrente risicokapitaal - rente daarna: %

Eerste rekenrente geldt tot:

Rekenrente marktwaarde - rente eerst: %

Rekenrente marktwaarde - duur:

Rekenrente marktwaarde - rente daarna: %

Methodiek kostenopslag:

Sterftetafel:

Leeftijdscorrectie man (negatief als terugstelling):

Leeftijdscorrectie vrouw (negatief als terugstelling):

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

Algemene gegevens Actuariële gegevens **Gegevens dienstverband** Gegevens pensioenopbouw

Datum in dienst:	<input type="text" value="01-01-2006"/>
Part - time:	<input type="text" value="100"/> %
Jaarsalaris (fulltime)(€):	<input type="text" value="50.000"/>

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

Algemene gegevens Actuariële gegevens Gegevens dienstverband **Gegevens pensioenopbouw**

Soort pensioenregeling: Eindloon

Opbouwpercentage: 2 %

Franchise: 10/7 ongehuwde bruto AOW

Gewogen parttime: 100 %

Pensioenleeftijd: 65

Percentage partnerpensioen: 70 %

Indexatie vanaf pensioendatum: 0 %

Stand van de voorziening ultimo van het jaar, voorafgaande aan berekeningsdatum: 0

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

Algemene gegevens Actuariële gegevens Gegevens dienstverband Gegevens pensioenopbouw **Extra aanspraken**

Extra aanspraken (bijv. VPL-knip, Witteveenknip): + [CTRL+A] Toevoegen

Extra aanspraken:	Witteveenknip	
Ouderdomspensioen(€):	11345	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Partnerpensioen - soort invoer:	percentage	
Partnerpensioen:	70	%
Beginleeftijd:	60	
Levenslang of tijdelijk:	Levenslang	
Verwijder ^		

Extra aanspraken:	Anders	
Ander - commentaar:	AOW-overbrugging	
Ouderdomspensioen(€):	6839	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Beginleeftijd:	60	
Levenslang of tijdelijk:	Tijdelijk	
Eindleeftijd:	65	
Verwijder ^		