



Toelichting berekeningsknippen Witteveen en VPL in DGA Software

In het kort

Vanaf versie 3.4 van DGA Software is het mogelijk om de berekening van een Witteveen-knip en/of een VPL-knip uit te voeren in de Opbouwfasemodule.

Uitgangspunt is dat er slechts 1 keer een knipberekening wordt gemaakt voor Witteveen of VPL. Van de uitkomsten van die knipberekening wordt een rapport gemaakt. De oorspronkelijke invoer wordt opgeslagen. In toekomstige berekeningen met de nieuwe, compliant, invoer komen alleen de extra aanspraken te staan die bij de knipberekening zijn ontstaan (met een omschrijving als "VPL-knip" of "Witteveenknip"). Hoe de extra aanspraken tot stand gekomen zijn kan in de uitvoer van de knipberekening worden nagelezen (of u kunt desgewenst de oude invoer opnieuw inladen en de knipberekening opnieuw uitvoeren, daartoe wordt eventuele extra invoer, zoals de gekozen VPL-knip methode, mee opgeslagen met de oude en de nieuwe uitvoer).

Merk op dat de knippen alleen uitgevoerd kunnen worden als de ingevoerde regeling niet compliant is. Dan stelt het programma automatisch voor om de knipberekening te maken. Als de regeling binnen de fiscale kaders past dan wordt u als gebruiker hiervoor zo min mogelijk lastiggevallen met wijzigingen in de gebruikersinterface.

Wat gebeurt er precies (technische beschrijving)

Wat hiervoor in het kort beschreven is wil zeggen dat de volgende stappen worden doorlopen als u een opbouwfaseberekening uitvoert (maakt niet uit of het een fiscale-, commerciële, UPO, DPO, of Echtscheidingsberekening betreft):

Witteveen controle:

Automatische controle of de berekening voldoet aan het Witteveenkader.

U kunt hiertoe een recente berekeningsdatum opgeven (bijvoorbeeld 31-12-2011) en dient vervolgens in het tabblad "Gegevens pensioenopbouw" het opbouwpercentage te wijzigen naar 2,33%.

Als franchise kiest u voor Voor-Oorts 8/7 ongehuwde AOW en de pensioenleeftijd wijzigt u in 60 jaar (grondslagen ten tijde van het pre-Witteveen regime).

Aangezien de pensioenregeling nu niet voldoet aan het Witteveenkader, verschijnt er in het Actieschermpje een menubutton (Invoer Witteveenknip), waarmee u de Witteveenknip-berekening kunt maken. (uitzondering is als de datum van indiensttreding op of na 1-6-2004 ligt. Dan wordt er een messagebox getoond met de tekst "U heeft een pre-Witteveen regeling ingevoerd die begint na 1-6-2004. Corrigeer de berekening" De knip-berekening en de normale berekening worden daarna afgebroken).

Indien u de Witteveen-knip berekening accepteert, dient u de parameters voor de Witteveen-knip in te vullen: dat zijn eventueel de salarisgegevens zoals auto van de zaak en het parttime% ten tijde van de Witteveen-knip (mocht dat nog niet in de historie staan).

In hetzelfde scherm kunt u invullen wat de naam moet zijn waaronder de invoer wordt opgeslagen.

U kunt vervolgens een rapport genereren waarin de knipberekening staat uitgewerkt en deze op uw eigen PC opslaan. Vervolgens klikt u op opslaan en de invoer wordt automatisch omgezet naar de automatisch bepaalde nieuwe regeling.

Onderaan het scherm wordt u er op gewezen dat na de knipberekening het indexatieverloop in de nieuw ontstane extra aanspraken (op het tabblad Extra aanspraken) ingevuld kan worden.

Witteveen knipberekening

Knipdatum is altijd 1-1-2004 of 1-6-2004.

De Witteveenknip berekening houdt in dat de op 1-6-2004 (of 1-1-2004) opgebouwde aanspraken op OP, PP, TOP in de oude regeling worden vergeleken met de aanspraken op OP, PP, TOP die de DGA in de nieuwe regeling op die datum heeft opgebouwd. Het verschil aan OP, PP wordt in een extra aanspraak gezet (genaamd "Witteveenknip"), het evt. excedent aan TOP in een andere extra aanspraak (genaamd "Witteveenknip TOP"), de berekening van het TOP excedent hangt af van de datum in dienst.

Na opslaan wordt automatisch de Witteveen controle opnieuw uitgevoerd maar in dat geval zal de regeling uiteraard voldoen aan de Witteveen-eisen dus gaat de applicatie automatisch door met de VPL-controle.

Voor de berekening van het Witteveen-excedent wordt rekening gehouden met inkoop van dienstjaren indien de inkoopdatum voor de knipdatum ligt. De ingekochte dienstjaren blijven vervolgens gewoon staan in de nieuwe regeling, alleen bouwen ze uiteraard dan automatisch een lager pensioen op.

Echter, indien u heeft aangegeven de inkoop te willen berekenen met het stappenplan dan wordt de knipberekening afgebroken met een melding: "Let op: het is niet mogelijk om de in te kopen dienstjaren door het programma te laten berekenen bij een knipberekening."

VPL-controle:

Uitgangspunt is dat de Witteveencontrole al is gedaan.

Controle of de berekening voldoet aan het VPL-kader. Geboren voor 1950 dan wordt er gewoon doorgerekend, het is niet nodig om in dat geval de regeling om te zetten. Andere controles zijn pensioenleeftijd 65 bij EL 2% of ML 2,25% of lager opbouwpercentage bij lagere pensioenleeftijd, TOP niet toegestaan).

Als de berekening niet voldoet aan het VPL-kader (pensioenleeftijd 60) dan verschijnt er in het Actiescherm een menubutton genaamd Invoer VPL-knip, waarmee u de VPL-knipberekening kunt maken.

Indien u accepteert, dient u de parameters voor de VPL-knip in te vullen. Daarbij kunt u allereerst kiezen uit 3 methodes (afhankelijk van de keuze verschijnt er vervolginvoer):

Methode 1: Pensioenleeftijd blijft gelijk maar lager opbouwpercentage

Het met de oude pensioenleeftijd tot op 31-12-2005 opgebouwde OP/PP boven dat lagere opbouwpercentage wordt een extra aanspraak (genaamd "VPL-knip"). Het TOP wordt premievrij gemaakt naar een extra aanspraak (genaamd "VPL-knip TOP"). Bij Middelloon ontstaat er geen extra aanspraak voor OP/PP maar in de nieuwe regeling is het opbouwpercentage wel verlaagd naar een percentage dat voor de Middelloonregeling hoort bij de lagere pensioenleeftijd. TOP wordt bij middelloon wel een bevroren extra aanspraak.

Voor de berekening van het VPL-excedent wordt rekening gehouden met inkoop van dienstjaren indien de inkoopdatum voor 1-1-2006 ligt. De ingekochte dienstjaren blijven vervolgens gewoon staan in de nieuwe regeling, alleen bouwen ze uiteraard dan automatisch een lager pensioen op.

Echter, indien u heeft aangegeven de inkoop te willen berekenen met het stappenplan dan wordt de knipberekening afgebroken met een melding: "Let op: het is niet mogelijk om de in te kopen dienstjaren door het programma te laten berekenen bij een knipberekening."

Methode 2: Pensioenleeftijd naar 65.

Het waardeverschil op 31-12-2005 aan OP/PP dat hierdoor ontstaat wordt gebruikt voor een extra aanspraak op OP/NP. Herrekening vindt plaats met naar keuze GBM/GBV 1995/2000 of GBM/GBV 2000-2005, leeftijdscorrecties+0/+0 met 4% rekenrente. Herrekening is naar keuze naar oude pensioenleeftijd of naar 65 jaar. Het OP dat door het waardeverschil ontstaat is Opgebouwd OP (zonder extra aanspraken en minus in te bouwen pensioenen/kapitalen). PP is het ingevoerde percentage van het OP. Elders verzekerde pensioenen/kapitalen leiden dus tot een lagere VPL-excedent aanspraak omdat die niet in eigen beheer worden/werden opgebouwd en dus ook niet tot een extra aanspraak in eigen beheer kunnen leiden.

Voor het TOP wordt op dezelfde wijze het opgebouwde TOP bepaald (dus exclusief extra aanspraken op TOP en minus elders verzekerde in te bouwen TOP). Dat wordt omgezet naar een levenslang OP of het blijft naar uw keuze een extra aanspraak op TOP ("VPL-knip TOP").

Voor de berekening van het VPL-excedent wordt rekening gehouden met inkoop van dienstjaren indien de inkoopdatum voor 1-1-2006 ligt, doordat het pensioen dat daarover is opgebouwd ook wordt omgezet naar 65 jaar en het waardeverschil wordt omgezet naar het excedent pensioen. De ingekochte dienstjaren blijven vervolgens gewoon staan in de nieuwe regeling, alleen bouwen ze uiteraard dan automatisch pensioen op dat pas op 65 gaat.

Echter, als u heeft aangegeven de inkoop te willen berekenen met het stappenplan dan wordt de knipberekening afgebroken met een melding: "Let op: het is niet mogelijk om de in te kopen dienstjaren door het programma te laten berekenen bij een knipberekening."

Methode 3: Opgebouwd bevroren en nieuwe opbouw met pensioenleeftijd 65 jaar

De opgebouwde aanspraken op OP en PP worden een extra aanspraak (genaamd "VPL-knip"). Het TOP wordt premievrij gemaakt naar een extra aanspraak (genaamd "VPL-knip TOP"). De keuzemogelijkheid wordt geboden om de extra aanspraken ("VPL-knip" en "VPL-knip TOP") actuariëel te herrekenen naar een aanspraak op 65. De actuariële herrekening vindt plaats op naar keuze GBM/V 1995-2000 of GBM/V 2000-2005, met leeftijdscorrecties +0/+0 en rekenrente 4%. Datum in dienst wordt 1-1-2006. In een nieuw scherm is het (optioneel) mogelijk om backservice over de oude regeling te laten mee berekenen (alleen als er sprake is van EL). In het nieuwe scherm worden daartoe het opgebouwde percentage OP op 31-12-2005 en de PG op 31-12-2005 ingevuld. Verder worden de oude pensioenleeftijd en het oude percentage partnerpensioen daarin ingevuld.

Daarnaast wordt de oorspronkelijke, werkelijke datum in dienst ingevuld in het veld "Gegevens dienstverband" zodat die datum ook in de rapporten wordt opgenomen naast de "Datum pensioenopbouw vanaf".

Voor de berekening van het VPL-excedent wordt rekening gehouden met inkoop van dienstjaren indien de inkoopdatum voor 1-1-2006 ligt. De ingekochte dienstjaren worden dan vervolgens in de nieuwe regeling op 0 gezet. Indien u heeft aangegeven backservice te willen berekenen over de diensttijd vóór 2006, dan wordt op het nieuwe invoerscherm voor de backserviceberekening als oorspronkelijke datum in dienst niet de werkelijke datum in dienst ingevuld maar de met de ingekochte diensttijd vervroegde datum in dienst.

Echter, als u heeft aangegeven de inkoop te willen berekenen met het stappenplan dan wordt de knipberekening afgebroken met een melding: "Let op: het is niet mogelijk om de in te kopen dienstjaren door het programma te laten berekenen bij een knipberekening."

Tot slot

Na het invullen van de velden bij de optie van uw keuze kunt u invullen wat de naam moet zijn waaronder de invoer wordt opgeslagen.

U kunt vervolgens een rapport genereren waarin de knipberekening staat uitgewerkt en deze op uw eigen PC opslaan. Vervolgens klikt u op opslaan en de invoer wordt automatisch omgezet naar de automatisch bepaalde nieuwe regeling.

Onderaan het scherm wordt u er op gewezen dat na de knipberekening het indexatieverloop in de nieuw ontstane extra aanspraken (op het tabblad Extra aanspraken) ingevuld kan worden.

Na opslaan wordt automatisch de VPL-controle opnieuw uitgevoerd maar in dat geval zal de regeling uiteraard voldoen aan de VPL-eisen dus gaat de applicatie automatisch door met de berekening op de ingegeven berekeningsdatum.