

Rapport Pensioenberekening

Hierin wordt de fiscale berekening gemaakt voor een DGA geboren vóór 1 januari 1950, dus met een regeling die niet op de Wet VPL hoefde te worden aangepast.

N.A.W. Gegevens

Pensioengerechtigde

• Naam W te Veen
• Naam partner X te Veen
• Adres Straatweg 1
• Woonplaats 1234 AA Stad

Werkgever

• Naam Beve
• Adres Straatweg 1a
• Woonplaats 1234 AA Stad

Algemeen

Geboortedatum verzekerde (man) 01-01-1949
Geboortedatum partner (vrouw) 01-01-1952
Datum indiensttreding 01-01-1995
Berekeningsdatum 31-12-2007
Pensioenleeftijd Witteveen-regime 60 jaar

Constructie

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

Grondslagen

Jaarsalaris € 50.000,—
Aantal dienstjaren 14 jaar
Verstreken diensttijd 13 jaar
Berekeningen op basis van combinatie oud regime en Witteveen-regime

Grondslagen oud regime

Pensioenopbouw oud regime tot 01-06-2004
Jaarsalaris op einddatum oud regime € 50.000,—
Opbouw aanspraak OP op basis van eindloon
Opbouwpercentage per dienstjaar gedurende 2,3333 %
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

Opbouw aanspraak OP op basis van eindloon
Opbouwpercentage per dienstjaar gedurende 2 %
14 jaar

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]: Invullen bij "Datum in dienst" in het "Gegevens dienstverband" scherm.

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

Comment [DSG6]: Invullen bij Pensioenleeftijd op het "Gegevens pensioenopbouw" scherm

Comment [DSG7]: Invullen op het "Gegevens dienstverband" scherm

Comment [DSG8]: Kies voor "Eindloon" in het veld "Soort pensioenregeling" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

Comment [DSG9]: Vul 2 in bij "Opbouwpercentage" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

Overgangpercentage van het OP
WP vóór conform WP na

70 %
ja

Comment [DSG10]: Vul 70 in bij "Percentage partnerpensioen" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

Type AOW uitkering
AOW op basis van
AOW overbruggingsmethode
Te overbruggen AOW uitkering

ongetrouwd
10/7
van Bussel
bruto zelfstandige

Comment [DSG11]: Kies voor "Methode Van Bussel" bij "Overbruggingspensioen" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw". Merk op dat de overige gegevens van dit scherm de default zijn voor DGA Software. Indien hier iets anders ingevuld is komen de programma's op verschillende overbruggingspensioenen uit.

Grondslagen actuarieel

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

GBM/GBV 1995-2000
0 jaar
0 jaar
maand
achteraf

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

Reservering doelvermogen eigen beheer:

- opbouwmethode
- actuarieel systeem
- stand EB-reserve begin boekjaar

actuarieel
koopsom methode
€ 0,—

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

Rekenrente doelvermogen eigen beheer
Rekenrente reserve eigen beheer
Rekenrente risicokapitaal
Marktrente

4 %
4 %
4 %
4 %

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.

Vaststelling pensioenaanspraken

Berekening Witteveen excedent bedrag

	Oud regime	Witteveen regime
Pensioenleeftijd	60 jaar	60 jaar
Totaal pensioengevend inkomen	€ 50.000,—	€ 50.000,—
AOW franchise per 31-05-2004	€ 8.140,—	€ 16.544,—
Pensioengrondslag	€ 41.860,—	€ 33.456,—
Opbouwpercentage per dienstjaar	2,3333 %	2 %
Aantal dienstjaren tot 01-06-2004	9 jaar en 5 maanden	9 jaar en 5 maanden
Opbouw in deze periode	21,9719%	18,8333%
Aanspraak OP per 01-06-2004	€ 9.197,—	€ 6.301,—

Het Witteveen excedent OP bedraagt derhalve

€ 2.896,—

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".

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 totale pensioenaanspraak

Jaarsalaris	€ 50.000,—
AOW franchise	€ 17.324,—
Pensioengrondslag	€ 32.676,—
Ouderdomspensioen (28%)	€ 9.149,—
Totaal excedent pensioen	€ 2.896,—
Op te bouwen ouderdomspensioen	€ 12.046,—

Comment [DSG19]: Klik in het "Extra aanspraken" scherm op "Toevoegen" en vul dit bedrag in bij Ouderdomspensioen. Kies in het bovenste veld voor "Witteveenknp". Vul bij Beginleeftijd de pensioenleeftijd in (dus voor deze berekening de pensioenleeftijd van 60 jaar die u ook bij Pensioenleeftijd op het "Gegevens pensioenopbouw" scherm heeft ingevuld) en vul bij Partnerpensioen het percentage in dat u ook bij "Percentage partnerpensioen" op het "Gegevens pensioenopbouw" scherm heeft ingevuld (in deze berekening is dat 70%).

Comment [DSG20]: Jaarsalaris in het "Gegevens dienstverband" scherm

Comment [DSG21]: Kies de franchise in scherm "Gegevens pensioenopbouw". Voor een DGA zal dit "10/7 ongetrouwd bruto AOW" zijn.

Weduwepensioen (70 %) € 8.432,—

Totaal ouderdompensioen:

Op te bouwen ouderdompensioen € 12.046,—

Op de berekeningsdatum

In eigen beheer opgebouwd OP 31-12-2007
€ 11.394,—

In eigen beheer opgebouwd WP € 7.974,—

Tijdsevenredig deel AOW overbrugging € 11.770,—

Doelvermogen

Het doelvermogen per 01-01-2009
bedraagt € 186.073,—

De actuariële koopsom per 31-12-2007
bedraagt € 167.396,—

Overbrugging AOW

Ter overbrugging van de AOW en 12.675,—
premiecompensatie, groot
gedurende de periode van 60 tot 65 jaar,
dient per

01-01-2009
€ 55.663,—
een doelvermogen aanwezig te zijn van

De actuariële koopsom per 31-12-2007
bedraagt € 49.201,—

Totaal doelvermogen

Totaal doelvermogen per 01-01-2009
bedraagt € 241.736,—

Totale actuariële koopsom bedraagt op 31-12-2007
een bedrag groot, € 216.598,—

Volgens uw opgave bedraagt de stand 0,—
van de reserve ultimo vorig jaar

De totale toevoeging bedraagt € 216.598,—

Aanspraak nabestaandenpensioen

Het is mogelijk om de totale aanspraak verband houdende met:

• het weduwepensioen van € 8.432,—
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	€	133.665,—
Dit kapitaal daalt gedurende met een bedrag van	1 jaar	€ 2.640,—
totdat vlak vóór de pensioendatum een kapitaal nodig is, groot	€	131.022,—

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

Algemene gegevens Actuariële gegevens Gegevens dienstverband Gegevens pensioenopbouw

Voornaam/Voorletters:	W
Tussenvoegsel:	te
Achternaam:	Veen
Straat:	Straatweg
Huisnummer:	1
Postcode:	1234 AA
Woonplaats:	Stad
Land:	
Burgerservicenummer:	

Dossier:	PS1
Berekeningsdatum:	31-12-2007
Geboortedatum:	01-01-1949
Geslacht:	Man

Partner:	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee
Geboortedatum partner:	01-01-1952
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: 4 %

Eerste rekenrente geldt tot: Een bepaalde duur verstreken is

Rekenrente risicokapitaal - rente eerst: 4 %

Rekenrente risicokapitaal - duur: 15

Rekenrente risicokapitaal - rente daarna: 4 %

Eerste rekenrente geldt tot: Een bepaalde duur verstreken is

Rekenrente marktwaarde - rente eerst: 4 %

Rekenrente marktwaarde - duur: 15

Rekenrente marktwaarde - rente daarna: 4 %

Methodiek kostenopslag: Fiscale staffel

Sterftetafel: GBM/V 1995-2000

Leeftijdscorrectie man (negatief als terugstelling): 0

Leeftijdscorrectie vrouw (negatief als terugstelling): 0

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

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

Datum in dienst:	<input type="text" value="01-01-1995"/>
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: 60

Overbruggingspensioen: Methode Van Bussel

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:	VPL-knip	
Ouderdomspensioen(€):	2.896	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Partnerpensioen - soort invoer:	percentage	
Partnerpensioen:	70	%
Beginleeftijd:	60	
Levenslang of tijdelijk:	Levenslang	

Verwijder ^