

## PensioenAdvies

Rapportage pensioenberekening - Opbouwfase - d.d. 27-03-2009

### N.A.W. gegevens

Eerste verzekerde  
Tweede verzekerde  
Adres  
Postcode  
Woonplaats

De heer VPL de Vries  
Mevrouw  
Straatweg 1  
1234 AA  
Stad

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

Naam B.V.  
Adres  
Postcode  
Vestigingsplaats

### Basisgegevens pensioenberekening

Geboortedatum pensioengerechtigde (man)  
Geboortedatum partner (vrouw)  
Datum in dienst  
Pensioendatum  
Ingekochte jaren o.b.v. fulltime  
Totale diensttijd o.b.v. fulltime ( incl. ingekochte dienstjaren)  
Verstreken diensttijd (incl. ingekochte dienstjaren)  
Berekeningsdatum

01-01-1960  
01-01-1963  
01-01-1995  
01-01-2025  
0  
30  
13  
31-12-2007

**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]:** Omrekenen naar een leeftijd en vervolgens invullen bij Pensioenleeftijd op het "Gegevens pensioenopbouw" scherm. In DGA Software is de pensioenleeftijd altijd de eerste dag van de maand waarop iemand de ingevoerde leeftijd bereikt.

**Comment [DSG6]:** Invullen op het "Algemene gegevens" scherm

## Vaststelling pensioenrechten

### Ouderdomspensioen

Pensioensysteem  
 Salaris o.b.v. fulltime  
 AOW-franchise (Ongehuwde)  
 Pensioengrondslag

Opbouwpercentage  
 Parttimepercentage

Ouderdomspensioen  
 Extra ouderdomspensioen  
 Totaal ouderdomspensioen

*Het per 31-12-2007 in eigen beheer opgebouwde ouderdomspensioen*  
 Het per 31-12-2007 tijdsevenredig opgebouwde ouderdomspensioen bedraagt  
 (verstreken diensttijd/totale diensttijd) X ouderdomspensioen =  
 (13/30) X 25 606  
 Extra ouderdomspensioen  
 Opgebouwd ouderdomspensioen in eigen beheer

### Partnerpensioen

Pensioensysteem

Partnerpensioen (70 % van het ouderdomspensioen)

*Het per 31-12-2007 in eigen beheer opgebouwde partnerpensioen*  
 Het opgebouwde partnerpensioen bedraagt

Eindloon zonder oude salarissen

60 000  
 -/- 17 324  
 42 676

**Comment [DSG7]:** Kies voor "Eindloon" in het veld "Soort pensioenregeling" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

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

**Comment [DSG9]:** Kies de franchise in scherm "Gegevens pensioenopbouw". Voor een DGA zal dit "10/7 ongehuwde bruto AOW" zijn.

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

**Comment [DSG11]:** Dit kunt u invullen op het scherm "Gegevens dienstverband".

**Comment [DSG12]:** Klik in het "Extra aanspraken" scherm op "Toevoegen" en vul dit bedrag in bij Ouderdomspensioen. Kies in het bovenste veld voor "Witteveenknip" of "VPL-knip" of een andere toepasselijkere omschrijving. Vul bij Beginleeftijd de pensioenleeftijd in (dus voor deze berekening de pensioenleeftijd van 65 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%) of nog gaat invullen.

**Comment [DSG13]:** Vul 70 in bij "Percentage partnerpensioen" op het scherm "Gegevens pensioenopbouw".

2 %  
 100 %

25 606  
 +/- 3 418  
 29 024

11 096

+/- 3 418  
 14 514

Percentage van het OP

20 317

10 160

## Waardering pensioenverplichting

### Actuariële methode

De pensioenverplichting is berekend volgens de actuariële koopsom methode. Dit houdt in dat de pensioenverplichting is vastgesteld als de contante waarde van de per 31-12-2007 in eigen beheer opgebouwde pensioenrechten:

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| Opgebouwd ouderdompensioen | 14 514 |
| Opgebouwd partnerpensioen  | 10 160 |

### Berekeningsgrondslagen

|  |                    |
|--|--------------------|
| Sterftetafel   | GBM/GBV 2000-2005  |
| Leeftijdsterugstelling pensioengerechtigde                           | 0 jaar             |
| Leeftijdsterugstelling partner                                       | 0 jaar             |
| Rekenrente   | 4 %                |
| Na-indexatie (en voor-indexatie partnerpensioen vanaf pensioendatum) | 0 %                |
| Uitkeringswijze  | per maand achteraf |
| Kostenopslag   | 0 %                |

### Hoogte pensioenverplichting

De pensioenverplichting bedraagt per 31-12-2007:

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| Voor het ouderdompensioen             | 72 740     |
| Voor het partnerpensioen (Uitgesteld) | +/+ 17 942 |
| Netto pensioenverplichting            | 90 682     |
| Pensioenverplichting eigen beheer     | 90 682     |

### Te bereiken doelvermogen

Het te bereiken doelvermogen bedraagt, bij ongewijzigde aanspraken:

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| Voor het ouderdompensioen | 321 775    |
| Voor het partnerpensioen  | +/+ 84 639 |
| Netto doelvermogen        | 406 414    |
| Doelvermogen eigen beheer | 406 414    |

GBM/GBV 2000-2005

0 jaar

0 jaar

4 %

0 %

per maand achteraf

0 %

**Comment [DSG14]:** Kies deze sterftetafel bij "Sterftetafel" op het scherm "Actuariële gegevens".

**Comment [DSG15]:** Als de DGA een man is, vul dit dan in bij "leeftijdscorrectie man" op het scherm "Actuariële gegevens", anders bij "leeftijdscorrectie vrouw". 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 [DSG16]:** Als de partner een man is, vul dit dan in bij "leeftijdscorrectie man" op het scherm "Actuariële gegevens", anders bij "leeftijdscorrectie vrouw". 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 [DSG17]:** Als u een fiscale berekening wilt maken dan vult u dit in bij "Rekenrente eigen beheer" in het scherm "Actuariële gegevens". Voor een marktrenteberekening kunt u het invullen in hetzelfde scherm in blokje voor de marktrentes. Hier staat maar één percentage in het rapport dus vul dit percentage zowel in bij "rente eerst" als bij "rente daarna".

**Comment [DSG18]:** Voor een marktwaardeberekening mag u rekening houden met een kostenopslag. Kies in het scherm "Actuariële gegevens" in het veld "Methodiek kostenopslag" voor "Anders (zelf invullen)". Dan verschijnt het veld "Kostenopslag marktwaarde" waarin u dit percentage kunt invullen. In DGASSoftware kunt u een maximum stellen aan de kostenopslag. Zorg er wel voor dat dit veld "Maximale kosten marktwaarde" hoog genoeg is.

## Risicokapitaal

Het partnerpensioen bedraagt 20 317

Bovengenoemd(e) pensioen(en) gaa(n)(t) onmiddellijk in na het overlijden van de pensioengerechtigde

Ter dekking van dit risico is per 31-12-2007

een kapitaal nodig, groot 362 585

In eigen beheer is opgebouwd 90 682

Resteert een tekort groot 271 903

Dit tekort aan kapitaal kan worden verzekerd.

## Berekeningsgrondslagen

Sterftetafel

Leeftijdsterugstelling partner

Eerste rekenrente

Duur eerste rekenrente

Vervolg rekenrente

Na-indexatie

Uitkeringswijze

Kostenopslag

GBM/GBV 2000-2005

0 jaar

4,5 %

20 jaar

4 %

0 %

per maand achteraf

0 %

**Comment [DSG19]:** Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente risicokapitaal – rente eerst" in het scherm "Actuariële gegevens" en zorg dat het veld "Eerste rekenrente geldt tot" in dat blok staat op "Een bepaalde duur verstrekken is".

**Comment [DSG20]:** Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente risicokapitaal – duur" in het scherm "Actuariële gegevens" en zorg dat het veld "Eerste rekenrente geldt tot" in dat blok staat op "Een bepaalde duur verstrekken is".

**Comment [DSG21]:** Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente risicokapitaal – rente daarna" in het scherm "Actuariële gegevens" en zorg dat het veld "Eerste rekenrente geldt tot" in dat blok staat op "Een bepaalde duur verstrekken is".

**Comment [DSG22]:** Eventueel kunt u de ingevulde rekenrentes voor het risicokapitaal verlagen als er sprake is van een indexatie. In dit voorbeeld is de indexatie 0% en is dat dus niet nodig.