

## Rapport Pensioenberekening

In deze berekening wordt de fiscale voorziening bepaald voor een DGA waarvoor zowel bij de overgang ten gevolge van Witteveen als bij de Wet VPL een premievrije aanspraak is berekend. Net als de nieuwe pensioenleeftijd gaan beide premievrije aanspraken in op leeftijd 65 jaar.

### N.A.W. Gegevens

#### *Pensioengerechtigde*

• Naam VPL Uitgesteld  
• Naam partner WQM Uitgesteld  
• Adres Straatweg 1  
• Woonplaats 1234 AA Stad

#### *Werkgever*

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

### Algemeen

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

Datum indiensttreding 01-01-1995  
Berekeningsdatum 31-12-2007  
Pensioenleeftijd 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,—  
Opbouw aanspraak OP op basis van eindloon  
Opbouwpercentage per dienstjaar 2,3333 %  
gedurende 9 jaar en 5 maanden  
Overgangspercentage van het OP 70 %  
AOW methode franchise  
Type AOW uitkering zelfstandig  
AOW op basis van 8/7

#### *Grondslagen Witteveen regime*

Pensioenopbouw Witteveen regime tot 01-01-2006  
Jaarsalaris op einddatum Witteveen regime € 50.000,—  
Opbouw aanspraak OP op basis van eindloon

**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

Opbouwpercentage per dienstjaar gedurende 2 %  
 11 jaar  
 Overgangpercentage van het OP 70 %  
 Type AOW uitkering ongehuwd  
 AOW op basis van 10/7  
 AOW overbruggingsmethode van Bussel  
 Te overbruggen AOW uitkering 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

eindloon  
 2 %  
 30 jaar  
 70 %  
 ja  
 ongehuwd  
 10/7  
 uitstellen

**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".

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

**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 [DSG11]:** Kies deze sterftetafel bij "Sterftetafel" op het scherm "Actuariële gegevens".

**Comment [DSG12]:** 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

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

actuarieel  
 koopsommethode  
 € 0,—

**Comment [DSG13]:** 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.

Rekenrente doelvermogen eigen beheer  
 Rekenrente reserve eigen beheer  
 Rekenrente risicokapitaal  
 Markttrente  
 Rekenrente berekening VPL-excedent  
 Sterftetafel berekening VPL-excedent

4 %  
 4 %  
 4 %  
 4 %  
 4 %  
 GBM/GBV 1995-2000

**Comment [DSG14]:** Vul dit in op het scherm "Gegevens pensioenopbouw" bij de vraag "Stand van de voorziening ultimo van het jaar voorafgaande aan berekeningsdatum"

**Comment [DSG15]:** Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente eigen beheer" in het scherm "Actuariële gegevens".

**Comment [DSG16]:** 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 [DSG17]:** 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
Totaal pensioengevend inkomen	€ 50.000,—	€ 50.000,—
AOW franchise per 31-05-2004	€ 5.768,—	€ 16.544,—
Pensioengrondslag	€ 44.232,—	€ 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	€ 9.719,—	€ 6.301,—
Het Witteveen excedent OP bedraagt derhalve		€ 3.418,—

<b>Berekening VPL excedent bedrag</b>	<b>Witteveen regime</b>	<b>VPL regime</b>
Pensioenleeftijd	60 jaar	65 jaar
Totaal pensioengevend inkomen	€ 50.000,—	€ 50.000,—
AOW franchise per 31-12-2005	€ 16.587,—	€ 16.587,—
Pensioengrondslag	€ 33.413,—	€ 33.413,—
Opbouwpercentage per dienstjaar	2 %	2 %
Aantal dienstjaren tot 01-01-2006	11 jaar	11 jaar
Opbouw in deze periode	22 %	22 %
Aanspraak OP per 01-01-2006	€ 7.351,—	€ 7.351,—
Witteveen excedent	€ 3.418,—	€ 3.418,—
Totale aanspraak OP per 01-01-2006	€ 10.769,—	€ 10.769,—
Omrekening naar 65		€ 16.586,—
Opgebouwde aanspraak TOP per 01-01-2006		€ 6.761,—
TOP excedent		€ 3.652,—
Het VPL excedent OP bedraagt derhalve		€ 9.469,—
Witteveen excedent vanaf leeftijd 65		€ 3.418,—
<b>Totaal excedent pensioen op leeftijd 65</b>		<b>€ 12.887,—</b>
waarvan € 3.418,— met overgang op partner		

#### Vaststelling totale pensioenaanspraak

Jaarsalaris	€ 50.000,—
AOW franchise	€ 17.324,—
Pensioengrondslag	€ 32.676,—
Ouderdomspensioen (60%)	€ 19.606,—
Totaal excedent pensioen	€ 12.887,—
Op te bouwen ouderdomspensioen	€ 32.493,—
Weduwepensioen (50 %)	€ 16.116,—
<b>Totaal ouderdomspensioen:</b>	
Op te bouwen ouderdomspensioen	€ 32.493,—
Weduwepensioen	€ 16.116,—
<b>Op de berekeningsdatum</b>	31-12-2007
In eigen beheer opgebouwd OP	€ 21.385,—
In eigen beheer opgebouwd WP	€ 8.339,—

**Comment [DSG18]:** Klik 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 65 jaar) 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 [DSG19]:** Het verschil (9469) is het VPL excedent, hier dus zonder overgang op de partner. Klik in het "Extra aanspraken" scherm op "Toevoegen" en vul dit bedrag in bij Ouderdomspensioen. Kies in het bovenste veld voor "VPL-knip". Vul bij Beginleeftijd de pensioenleeftijd in (dus voor deze berekening de pensioenleeftijd van 65 jaar) en vul bij Partnerpensioen het percentage 0 (nul) in.

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

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

## **Doelvermogen**

Het doelvermogen per bedraagt	01-01-2025 € 416.437,—
De actuariële koopsom per bedraagt	31-12-2007 € 116.309,—
Volgens uw opgave bedraagt de stand van de reserve ultimo vorig jaar	€ 0,—
De totale toevoeging bedraagt	€ 116.309,—

## **Aanspraak nabestaandenpensioen**

Het is mogelijk om de totale aanspraak verband houdende met:  
• het weduwepensioen van € 16.116,—  
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	€ 302.881,—
Dit kapitaal daalt gedurende met een bedrag van	17 jaar € 4.675,—
totdat vlak vóór de pensioendatum een kapitaal nodig is, groot	€ 223.404,—

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

Algemene gegevens Actuariële gegevens Gegevens dienstverband Gegevens pensioenopbouw

Voornaam/Voorletters: VPL

Tussenvoegsel:

Achternaam: Uitgesteld

Straat: Straatweg

Huisnummer: 1

Postcode: 1234 AA

Woonplaats: Stad

Land:

Burgerservicenummer:

Dossier: PS2

Berekeningsdatum: 31-12-2007

Geboortedatum: 01-01-1960

Geslacht: Man

Partner:  Ja  Nee

Geboortedatum partner: 01-01-1963

Geslacht partner: Vrouw

[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="01-01-1995"/>	
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:  ⓘ

Opbouwpercentage:  %

Franchise:

Gewogen parttime:  %

Pensioenleeftijd:

Percentage partnerpensioen:  %

Indexatie vanaf pensioendatum:  %

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



[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(€):	3.418	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Partnerpensioen - soort invoer:	percentage	
Partnerpensioen:	70	%
Beginleeftijd:	65	
Levenslang of tijdelijk:	Levenslang	
<a href="#">Verwijder ^</a>		

  

Extra aanspraken:	VPL-knip	
Ouderdomspensioen(€):	9.469	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Partnerpensioen - soort invoer:	percentage	
Partnerpensioen:	0	%
Beginleeftijd:	65	
Levenslang of tijdelijk:	Levenslang	
<a href="#">Verwijder ^</a>		