

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. De pensioenleeftijd is op 60 jaar blijven staan, maar de regeling kent daardoor een lager opbouwpercentage. Eveneens gaan beide premievrije aanspraken in op leeftijd 60 jaar. Het eerder opgebouwde TOP blijft ook premievrij staan.

N.A.W. Gegevens

Pensioengerechtigde

• Naam VPL Doorgang
• Naam partner WQM Doorgang
• 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 60 jaar

Constructie

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

Grondslagen

Jaarsalaris € 60.000,—
Aantal dienstjaren 25 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
Overgangpercentage 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
 Overgangsperscentage van het OP
 Type AOW uitkering
 AOW op basis van
 AOW overbruggingsmethode
 Te overbruggen AOW uitkering

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

Grondslagen VPL regime

Opbouw aanspraak OP op basis van
 Opbouwpercentage per dienstjaar gedurende
 Overgangsperscentage van het OP
 WP vóór conform WP na
 Type AOW uitkering
 AOW op basis van

eindloon
 1,48 %
 25 jaar
 70 %
 ja
 ongehuwd
 10/7

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

Comment [DSG9]: Vul 1,48 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

actuarieel
 koopsommmethode

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
 Marktrente

4 %
 4 %
 4 %
 4 %

Comment [DSG14]: Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente eigen beheer" in het scherm "Actuariële gegevens".

Comment [DSG15]: Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente risicokapitaal" in het scherm "Actuariële gegevens". Hier staat maar één perscentage in het rapport dus vul dit perscentage 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,—

Comment [DSG16]: Vul deze rekenrente in bij "Rekenrente marktwaarde" in het scherm "Actuariële gegevens". Hier staat maar één perscentage in het rapport dus vul dit perscentage zowel in bij "rente eerst" als bij "rente daarna".

Berekening VPL excedent bedrag	Witteveen regime	VPL regime
Pensioenleeftijd	60 jaar	60 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 %	1,48 %
Aantal dienstjaren tot 01-01-2006	11 jaar	11 jaar
Opbouw in deze periode	22 %	16,28 %
Aanspraak OP per 01-01-2006	€ 7.351,—	€ 5.440,—
Witteveen excedent	€ 3.418,—	€ 3.418,—
Totale aanspraak OP per 01-01-2006	€ 10.769,—	€ 8858,—
Opgebouwde aanspraak TOP per 01-01-2006		€ 6.761,—
Het VPL excedent OP bedraagt derhalve		€ 1.911,—
Witteveen excedent		€ 3.418,—
Totaal excedent pensioen		€ 5.329,—
Vaststelling totale pensioenaanspraak		
Jaarsalaris		€ 60.000,—
AOW franchise		€ 17.324,—
Pensioengrondslag		€ 42.676,—
Ouderdomspensioen (37%)		€ 15.790,—
Totaal excedent pensioen		€ 5.329,—
Op te bouwen ouderdomspensioen		€ 21.119,—
Weduwepensioen (70 %)		€ 14.783,—
Totaal ouderdomspensioen:		
Op te bouwen ouderdomspensioen		€ 21.119,—
Weduwepensioen (70 %)		€ 14.783,—
Op de berekeningsdatum		31-12-2007
In eigen beheer opgebouwd OP		€ 13.541,—
In eigen beheer opgebouwd WP		€ 9.477,—
Tijdsevenredig deel AOW overbrugging (premievrij)		€ 6.761,—

Comment [DSG17]: Het TOP blijft premievrij staan, dus dit is een extra, premievrije aanspraak. Klik 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 nieuwe commentaar veld daaronder de tekst "TOP uit VPL-knip" in. 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). Kies bij "Levenslang of tijdelijk" voor "Tijdelijk" en zorg dat de eindleeftijd op 65 staat.

Comment [DSG18]: 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 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 [DSG19]: 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 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 ongehuwde bruto AOW" zijn.

Doelvermogen

Het doelvermogen per
bedraagt 01-01-2020
€ 326.238,—

De actuariële koopsom per
bedraagt 31-12-2007
€ 120.736,—

Overbrugging AOW

Ter overbrugging van de ingebouwde AOW en
premiecompensatie, groot € 6.761,—
gedurende de periode van 60 tot 65 jaar,

dient per 01-01-2020
€ 29.690,—
een doelvermogen aanwezig te zijn van

De actuariële koopsom per
bedraagt 31-12-2007
€ 17.252,—

Totaal doelvermogen

Totaal doelvermogen per
bedraagt 01-01-2020
€ 355.928,—

Totale actuariële koopsom bedraagt op
een bedrag groot, 31-12-2007
€ 137.988,—

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

De totale toevoeging bedraagt € 137.988,—

Comment [DSG22]: Vul dit in op het scherm "Gegevens pensioenopbouw" bij de vraag "Stand van de voorziening ultimo van het jaar voorafgaande aan berekeningsdatum"

Aanspraak nabestaandenpensioen

Het is mogelijk om de totale aanspraak verband houdende met:

• het weduwepensioen van € 14.783,—
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 € 277.822,—

Dit kapitaal daalt gedurende
met een bedrag van 12 jaar
€ 4.009,—

totdat vlak vóór de pensioendatum een kapitaal nodig is, groot € 229.714,—

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

Algemene gegevens Actuariële gegevens Gegevens dienstverband Gegevens pensioenopbouw

Voornaam/Voorletters:	VPL
Tussenvoegsel:	
Achternaam:	Doorgang
Straat:	Straatweg
Huisnummer:	1
Postcode:	1234 AA
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

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

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

Rekenrente eigen beheer: %

Eerste rekenrente geldt tot: Een bepaalde duur verstreken is

Rekenrente risicokapitaal - rente eerst: %

Rekenrente risicokapitaal - duur:

Rekenrente risicokapitaal - rente daarna: %

Eerste rekenrente geldt tot: Een bepaalde duur verstreken is

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="60.000"/>

Opslaan Bereken Annuleren Home Nieuwe berekening FAQ

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

Soort pensioenregeling: ⓘ

Opbouwpercentage: %

Franchise:

Gewogen parttime: %

Pensioenleeftijd:

Overbruggingspensioen:

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:	VPL-knip	
Ouderdomspensioen(€):	1.911	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Partnerpensioen - soort invoer:	percentage	
Partnerpensioen:	70	%
Beginleeftijd:	60	
Levenslang of tijdelijk:	Levenslang	
<input type="button" value="Verwijder ^"/>		

Extra aanspraken:	Witteveenknip	
Ouderdomspensioen(€):	3.418	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Partnerpensioen - soort invoer:	percentage	
Partnerpensioen:	70	%
Beginleeftijd:	60	
Levenslang of tijdelijk:	Levenslang	
<input type="button" value="Verwijder ^"/>		

Extra aanspraken:	Anders	
Ander - commentaar:	TOP uit VPL-knip	
Ouderdomspensioen(€):	6.761	
Indexatie tot pensioendatum:	0	%
Indexatie vanaf pensioendatum:	0	%
Beginleeftijd:	60	
Levenslang of tijdelijk:	Tijdelijk	
Eindeleeftijd:	65	
<input type="button" value="Verwijder ^"/>		