

Pensioenberekening Voorbeeldonderneming B.V.

Fiscale Pensioenberekening van Voorbeeldonderneming B.V., gevestigd te Amsterdam, ten behoeve van de heer A. de Jong

Berekeningsdatum: 1 januari 2009
Kenmerk: 1000.10.100/2009

Persoonsgegevens

A. de Jong (M)	Geboren: 1 oktober 1960
Partner (V)	Geboren: 1 april 1963
Kinderen	Geboren: 1 januari 1985
	Geboren: 2 februari 1986

Uitgangspunten Pensioenopbouw

Datum in dienst	1 januari 2004
Pensioenleeftijd	65
Eindleeftijd wezenpensioen	27
Fulltime jaarsalaris	€ 60.000,00
Variabele beloning	€ 0,00
Actueel parttime-percentag	100,00%
Gewogen parttime-percentag	100,00%
Pensioenopbouw over het vaste jaarsalaris	Eindloon, 2,00% per dienstjaar
Pensioenopbouw over de variabele beloning	Middeloon, 2,25% per dienstjaar
AOW-Franchise (10/7 AOW ongehuwd)	€ 18.145,00
Verstreken diensttijd tot berekeningsdatum	5 jaar en 0 maanden
Toekomstige diensttijd tot pensioendatum	16 jaar en 9 maanden
Totale diensttijd	21 jaar en 9 maanden

Berekening Pensioenopbouw

Salaris	€ 60.000,00
AOW-Franchise	€ 18.145,00
Pensioengrondslag	€ 41.855,00
Opgebouwd ouderdompensioen op berekeningsdatum	€ 4.186,00
Waarvan opgebouwd bij Het Voorbeeld N.V.	€ 2.000,00
Waarvan opgebouwd in eigen beheer	€ 2.186,00
Opgebouwd partnerpensioen op berekeningsdatum (70%)	€ 2.930,00
Waarvan opgebouwd bij Het Voorbeeld N.V.	€ 1.400,00
Waarvan opgebouwd in eigen beheer	€ 1.530,00
Bereikbaar ouderdompensioen op pensioendatum	€ 18.207,00
Waarvan op te bouwen bij Het Voorbeeld N.V.	€ 10.000,00
Waarvan op te bouwen in eigen beheer	€ 8.207,00
Bereikbaar partnerpensioen op pensioendatum	€ 12.745,00
Waarvan op te bouwen bij Het Voorbeeld N.V.	€ 7.000,00
Waarvan op te bouwen in eigen beheer	€ 5.745,00
Totaal verzekerd partnerpensioen op berekeningsdatum	€ 12.745,00
Totaal verzekerd wezenpensioen op berekeningsdatum	€ 2.549,00

Pensioenberekening Voorbeeldonderneming B.V.

Actuariële grondslagen

Overlevingstafel	GBM/V 2000-2005
Rekenrente eigen beheer	4,00%
Leeftijdscorrectie man	0 jaar
Leeftijdscorrectie vrouw	0 jaar
Uitkeringswijze	Postnumerando per maand

Doelvermogen

Het doelvermogen is het kapitaal dat benodigd is om de uiteindelijke uitkering te kunnen doen.

Doelvermogen voor het bereikbare pensioen in eigen beheer

Doelvermogen t.b.v. het ouderdomspensioen in eigen beheer	€	90.945,00
Doelvermogen t.b.v. het partnerpensioen bij overlijden vanaf de pensioendatum	€	23.257,00
Totaal doelvermogen op de pensioendatum	€	114.202,00

Doelvermogen voor het opgebouwde pensioen in eigen beheer

Doelvermogen t.b.v. het ouderdomspensioen	€	24.224,00
Doelvermogen t.b.v. het partnerpensioen bij overlijden vanaf de pensioendatum	€	6.194,00
Totaal doelvermogen op de pensioendatum	€	30.418,00

Doelvermogen voor het nabestaandenpensioen

Doelvermogen t.b.v. het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum	€	107.468,00
Doelvermogen t.b.v. het wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum	€	16.967,00
Totaal doelvermogen bij overlijden op de berekeningsdatum	€	124.435,00

Voor het doelvermogen bij overlijden op de berekeningsdatum mag niet gereserveerd worden. Tenzij de B.V. voldoende vrij vermogen heeft om dit risico te kunnen dragen wordt aangeraden om het risico af te dekken middels een overlijdensrisicoverzekering.

Reservering

Op basis van alle eerder genoemde uitgangspunten moet de volgende reserve op de balans worden geplaatst. Deze reserve is berekend per 1 januari 2009 en wijzigt jaarlijks als gevolg van oprenting, wijziging van de overlevingskansen, het jaarsalaris, de AOW-franchise en eventuele wijzigingen in de persoonlijke omstandigheden.

Reserve t.b.v. het ouderdomspensioen	€	11.068,00
Reserve t.b.v. het partnerpensioen	€	2.648,00
Reserve t.b.v. het wezenpensioen	€	0,00
Totale reserve per 1 januari 2009	€	13.716,00

Dotatie

Pensioenreserve per 1 januari 2009	€	13.716,00
Pensioenreserve per 1 januari 2008	€	0,00
Jaardotatie	€	13.716,00

Factor A

De 'Factor A' is de pensioenaangroei die nodig is voor de berekening van de 'jaarruimte' die van belang is voor de maximale hoogte van de lijfrente-aftrek. Voor 2008 bedraagt de Factor A € 744,00. Hierin is de opbouw bij de externe verzekeraars inbegrepen.

Vervroeging van de pensioendatum

De pensioenregeling biedt onder meer de mogelijkheid om het pensioen eerder in te laten gaan als de pensioenleeftijd wordt vervroegd. Op basis van alle eerder genoemde uitgangspunten kunt u dan rekenen op de volgende uitkeringen.

Ouderdomspensioen bij een vervroeging van de pensioenleeftijd naar 62 jaar	€	12.140,00
Partnerpensioen bij een vervroeging van de pensioenleeftijd naar 62 jaar	€	8.498,00
Ouderdomspensioen bij een vervroeging van de pensioenleeftijd naar 60 jaar	€	9.256,00
Partnerpensioen bij een vervroeging van de pensioenleeftijd naar 60 jaar	€	6.479,00

De keuze voor vervroeging van de pensioenleeftijd wordt gemaakt direct voorafgaand aan de (vervroegde) pensionering.