

## Pensioenberekening Voorbeeldonderneming B.V.

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

Berekeningsdatum: 31 december 2011

Kenmerk: Voorbeeldonderneming B.V. / 2011

---

### Persoonsgegevens

A. de Jong (M)	Geboren:	1 januari 1965
Partner (V)	Geboren:	1 januari 1970
Kinderen	Geboren:	1 januari 1990
	Geboren:	2 februari 1991

### Uitgangspunten Pensioenopbouw

Datum in dienst	1 januari 2000
Pensioenleeftijd	65
Eindleeftijd wezenpensioen	27
Fulltime jaarsalaris	€ 60.000,00
Variabele beloning	€ 0,00
Actueel parttime-percentage	100,00%
Gewogen parttime-percentage	100,00%

Pensioenopbouw over het vaste jaarsalaris	Eindloon, 2,00% per dienstjaar
Pensioenopbouw over de variabele beloning	Middelloon, 2,25% per dienstjaar
AOW-Franchise (10/7 AOW ongehuwd)	€ 18.738,00

Verstreken dienstdtijd tot berekeningsdatum	12 jaar en 0 maanden
Toekomstige dienstdtijd tot pensioendatum	18 jaar en 0 maanden
Totale dienstdtijd	30 jaar en 0 maanden

### Berekening Pensioenopbouw

Salaris	€ 60.000,00
AOW-Franchise	€ 18.738,00
Pensioengrondslag	€ 41.262,00
Variabele pensioengrondslag	€ 0,00

VPL-Excedent	€ 1.581,00
--------------	------------

Opgebouwd ouderdompensioen op berekeningsdatum	€ 11.484,00
Waarvan opgebouwd bij Het Voorbeeld N.V.	€ 2.000,00
Waarvan opgebouwd in eigen beheer	€ 9.484,00

Opgebouwd partnerpensioen op berekeningsdatum (70%)	€ 8.039,00
Waarvan opgebouwd bij Het Voorbeeld N.V.	€ 1.400,00
Waarvan opgebouwd in eigen beheer	€ 6.639,00

Bereikbaar ouderdompensioen op pensioendatum	€ 26.338,00
Waarvan op te bouwen bij Het Voorbeeld N.V.	€ 2.000,00
Waarvan op te bouwen in eigen beheer	€ 24.338,00

Bereikbaar partnerpensioen op pensioendatum	€ 18.437,00
Waarvan op te bouwen bij Het Voorbeeld N.V.	€ 1.400,00
Waarvan op te bouwen in eigen beheer	€ 17.037,00

## Pensioenberekening Voorbeeldonderneming B.V.

Totaal verzekerd partnerpensioen op berekeningsdatum	€	18.437,00
Waarvan verzekerd in eigen beheer	€	17.037,00
Totaal verzekerd wezenpensioen op berekeningsdatum	€	3.687,00

### Actuariële grondslagen

Overlevingstafel	GBM/V 2004-2009
Rekenrente eigen beheer	4,00%
Leeftijdscorrectie man	0 jaar
Leeftijdscorrectie vrouw	0 jaar
Uitkeringswijze	Postnumerando per maand

Voor de berekening van de marktwaarde worden de volgende grondslagen gebruikt.

Overlevingstafel	GBM/V 2004-2009
Rekenrente eigen beheer	3,00%
Leeftijdscorrectie man	-3 jaar
Leeftijdscorrectie vrouw	-3 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 ouderdompensioen in eigen beheer	€	282.974,00
Doelvermogen t.b.v. het partnerpensioen bij overlijden vanaf de pensioendatum	€	75.837,00
Totaal doelvermogen op de pensioendatum	€	358.811,00

#### Doelvermogen voor het opgebouwde pensioen in eigen beheer

Doelvermogen t.b.v. het ouderdompensioen	€	110.269,00
Doelvermogen t.b.v. het partnerpensioen bij overlijden vanaf de pensioendatum	€	29.552,00
Totaal doelvermogen op de pensioendatum	€	139.821,00

#### Doelvermogen voor het nabestaandenpensioen

Doelvermogen t.b.v. het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum	€	336.637,00
Doelvermogen t.b.v. het wezenpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum	€	37.078,00
Totaal doelvermogen bij overlijden op de berekeningsdatum	€	373.715,00

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 fiscale balans worden geplaatst. Deze reserve is berekend per 31 december 2011 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 ouderdompensioen	€	48.654,00
Reserve t.b.v. het partnerpensioen	€	12.396,00
Reserve t.b.v. het wezenpensioen	€	0,00
Totale reserve per 31 december 2011	€	61.050,00

## Pensioenberekening Voorbeeldonderneming B.V.

De marktwaarde is de pensioenreserve die op de commerciële balans wordt geplaatst. Deze is hoger dan de fiscale reserve door voorzigtiger uitgangspunten.

Reserve t.b.v. het ouderdomspensioen	€	71.767,00
Reserve t.b.v. het partnerpensioen	€	18.056,00
Reserve t.b.v. het wezenpensioen	€	0,00
Totale marktwaarde per 31 december 2011	€	89.823,00

### Dotatie

Pensioenreserve per 31 december 2011	€	61.050,00
Pensioenreserve per 31 december 2010	€	0,00
Jaardotatie	€	61.050,00

### 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 2011 bedraagt de Factor A € 825,00. 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	€	19.175,00
Partnerpensioen bij een vervroeging van de pensioenleeftijd naar 62 jaar	€	13.423,00
Ouderdomspensioen bij een vervroeging van de pensioenleeftijd naar 60 jaar	€	15.583,00
Partnerpensioen bij een vervroeging van de pensioenleeftijd naar 60 jaar	€	10.908,00

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