



PENSIOENBEREKENING-DGA

Mr R. Touw RB

Rivierenlaan 85

2641 VZ PIJNACKER

015 – 700 9714

www.pensioenberekening-dga.nl

info@pensioenberekening-dga.nl

PENSIOENRAPPORT

PENSIOENVERDELING I.V.M. ECHTSCHEIDING

De heerX.....

en

MevrouwY.....



INHOUD

Algemeen	3
Standaardverdeling	3
conversie	3
Uitgangspunten berekening	3
Opgebouwde pensioenen	3
Ouderdomspensioen	4
Weduwepensioen	4
Te verevenen (tijdelijk) ouderdomspensioen.....	5
Bijzonder weduwepensioen	5
indexatie	5
Conversie	5
Conversiewaarde	6
Eigen pensioenaanspraak van mevrouw	6
Aanpassing van de aanspraken voor de heer	7
Bijlagen	8
Rapport Pensioenberekening	9
Berekening Conversiewaarde	16
Berekening Eigen aanspraak mevrouw Y	22
Berekening eigen aanspraak mevrouw Y zonder indexatie	23
Berekening Conversiewaarde op 4% zonder na-indexatie	24



ALGEMEEN

In aanvulling op de pensioenberekening voor de reserve 2012 en concept 2013 is een berekening gemaakt voor de vaststelling van de verdeling van de pensioenaanspraken in verband met echtscheiding. De aanspraken betreffen de opgebouwde aanspraken die door de heer X zijn opgebouwd in de onderneming. Bij de verdeling is het convenant en de pensioenbrief bepalend. In het concept-convenant wordt ten aanzien van het pensioen twee mogelijkheden aangegeven.

STANDAARDVERDELING

De eerste mogelijkheid is een standaardverdeling waarbij het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens de huwelijksperiode wordt gedeeld. De huwelijkspartners verkrijgen een aanspraak van de helft van de opgebouwde aanspraak. Daarnaast verkrijgt mevrouw Y een aanspraak op weduwepensioen welke verkregen zou worden bij dienstverlating. In de pensioenbrief is opgenomen dat de premievrije aanspraak op weduwepensioen naar redelijkheid zal worden bepaald.

Op deze wijze komt de helft van het opgebouwde ouderdomspensioen en het volledig opgebouwde weduwepensioen aan mevrouw Y toe.

CONVERSIE

Een tweede mogelijkheid betreft een conversie van de aanspraken. Dit is een omzetting van de aanspraken welke toekomen aan de echtgenote in een eigen pensioenaanspraak. Dat betekent dat er geen onderlinge afhankelijkheid meer is. De uitkering is niet meer afhankelijk van elkaars leven. De aanspraak wordt ondergebracht bij een professionele verzekeraar en mevrouw Y verkrijgt een eigen verzekering op haar eigen leven. Deze variant is uitgewerkt.



UITGANGSPUNTEN BEREKENING

Zoals besproken is er een berekening gemaakt voor de vaststelling van de opgebouwde aanspraken en een indicatie van de kosten indien het bijzonder weduwepensioen dat volgens de standaard verdeling wordt verzekerd bij een professionele verzekeraar. Een afstorting van de aanspraak op ouderdomspensioen wordt niet berekend. Het te verdelen pensioen dat bij het beroepspensioenfonds is opgebouwd blijft ook buiten beschouwing voor de verdeling, behalve dat hiermee rekening is gehouden voor de vaststelling van de aanspraak in eigen beheer.

OPGEBOUWDE PENSIOENEN

De pensioenaanspraken zijn berekend per 31-12-201.... Een specificatie is bijgevoegd. De berekening betreft een vaststelling van de aanspraken en fiscale reserves per 31-12-201.... Daarbij is rekening gehouden met de twee pensioenleeftijden. De pensioentoezegging kent een pensioenleeftijd van 60 jaar toen dat nog mogelijk was. Per 1 januari 2006 is het niet meer mogelijk om hiervoor pensioendotaties in mindering te brengen op het resultaat. Vanaf die datum is dan ook een leeftijd van 65 jaar aangehouden. De tot die datum opgebouwde aanspraken met die pensioenleeftijd blijven echter van kracht. Vervolgens heeft men kunnen kiezen of deze aanspraken blijven staan dan wel omgezet worden in een pensioen dat op 65 jaar ingaat. De eerdere berekeningen gaan er vanuit dat hiervoor niet is gekozen en de oorspronkelijke pensioenleeftijd van 60 jaar voor het opgebouwde gedeelte wordt aangehouden.

Het pensioen dat ingaat op 60 jaar is onder te verdelen in drie onderdelen. Een levenslang pensioen en twee tijdelijke pensioenen van 60 tot de 65 jaar. De eerste ter compensatie van het gemis aan het ouderdomspensioen dat vanaf 65 jaar wordt uitgekeerd door het beroepspensioenfonds en de tweede ter compensatie van de AOW en premies over deze periode.

Bij de vaststelling van de opgebouwde aanspraken wordt rekening gehouden met de reeds verzekerde aanspraken welke in het beroepspensioenfonds is opgebouwd. Aangezien de aanspraak per 31-12-201... nog niet is opgegeven kan er een kleine afwijking in de berekening zitten ten opzichte van de definitieve opgave van het pensioenfonds.



OUDERDOMSPENSIOEN

Opgebouwd per 31-12-201.... in de eigen onderneming:

1. Met ingangsdatum 1 januari 201... (60 jaar):

- Levenslang ouderdompensioen, opgebouwd tot 1-1-201... :	€ 30.818,-
- Tijdelijk ouderdompensioen, ter compensatie van ingebouwd pensioen specialisten :	€ 18.891,-
- Tijdelijk ouderdompensioen, ter compensatie van de AOW en premies :	€ 11.082,-

Totaal :	€ 60.791,-
	=====

2. Met ingangsdatum 1 januari 2020 (65 jaar):

- Levenslang ouderdompensioen, opgebouwd vanaf 1-1-201... :	€ 15.915,-
- Dit wordt vermeerderd met het reeds ingegane levenslange pensioen :	€ 30.818,-

Totaal :	€ 46.733,-
	=====

WEDUWEPENSIOEN

Opgebouwd weduwepensioen per 31-12-201... in de eigen onderneming, dat direct ingaat na overlijden van de heer X, ongeacht wanneer dat plaatsvindt:

- Levenslang weduwepensioen : € 32.713,-