Handleiding

Pensioenberekeningen 2014 voor abonnees van Kluwer Pensioen Online

Versie 1.0

David Bakker
Pensioen Consultancy en Opleidingen

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
Uitgangspunten voorbeeld	4
Aanpassingsvariant 1 Handhaven eindloonregeling en pensioenleeftijd van 65	4
Aanpassingsvariant 2 Handhaven eindloonregeling en verhogen pensioenleeftijd naar 67	10
Aanpassingsvariant 3 Overstappen op middelloonregeling en handhaven pensioenleeftijd 65	18
Aanpassingsvariant 4 Overstappen op middelloonregeling en verhogen pensioenleeftijd naar	24
Premie/koopsommethode	29

Voorwoord

Door de vele wijzigingen op pensioengebied wordt het maken van pensioenberekeningen in eigen beheer steeds lastiger. Deze handleiding beoogt abonnees van Kluwer Pensioen Online ondersteuning te bieden bij het maken van de pensioenberekening voor het jaar 2014. Dit is een belangrijk jaar omdat veel regelingen zijn aangepast. Immers, met ingang van 2014 is de fiscale pensioenopbouw versoberd en de pensioenleeftijd verhoogd naar 67 (VAP-regime). In de handleiding gaan we uit van de situatie dat tot en met 2013 sprake is van een eindloonregeling met pensioenleeftijd 65 en dat deze regeling per 1 januari 2014 is aangepast. We behandelen daarbij de volgende aanpassingsvarianten:

1. Handhaven eindloonregeling en pensioenleeftijd van 65;
2. Handhaven eindloonregeling en verhogen pensioenleeftijd naar 67;
3. Overstappen op middelloonregeling en handhaven pensioenleeftijd 65;
4. Overstappen op middelloonregeling en verhogen pensioenleeftijd naar 67.

Wilt u nog andere aanpassingsvarianten zien? Of heeft u suggesties voor verbetering van deze handleiding? Laat dat ons weten door een mail te sturen naar info@davidbakker.eu.

Ik wens u in ieder geval succes met het maken van de berekeningen.

Enschede, 19 januari 2015

David Bakker

Uitgangspunten voorbeeld

Geboortedatum DGA (man)	01-01-1970
Geboortedatum partner (vrouw)	01-01-1973
Datum in dienst	01-01-2000
Per ultimo 2013 opgebouwde pensioenen:	
Ouderdomspensioen vanaf 65	€ 20.000
Partnerpensioen	€ 14.000
Salaris 2013	€ 79.000
Salaris 2014	€ 80.000
Fiscale waardering pensioenverplichting eind 2013	€ 114.128

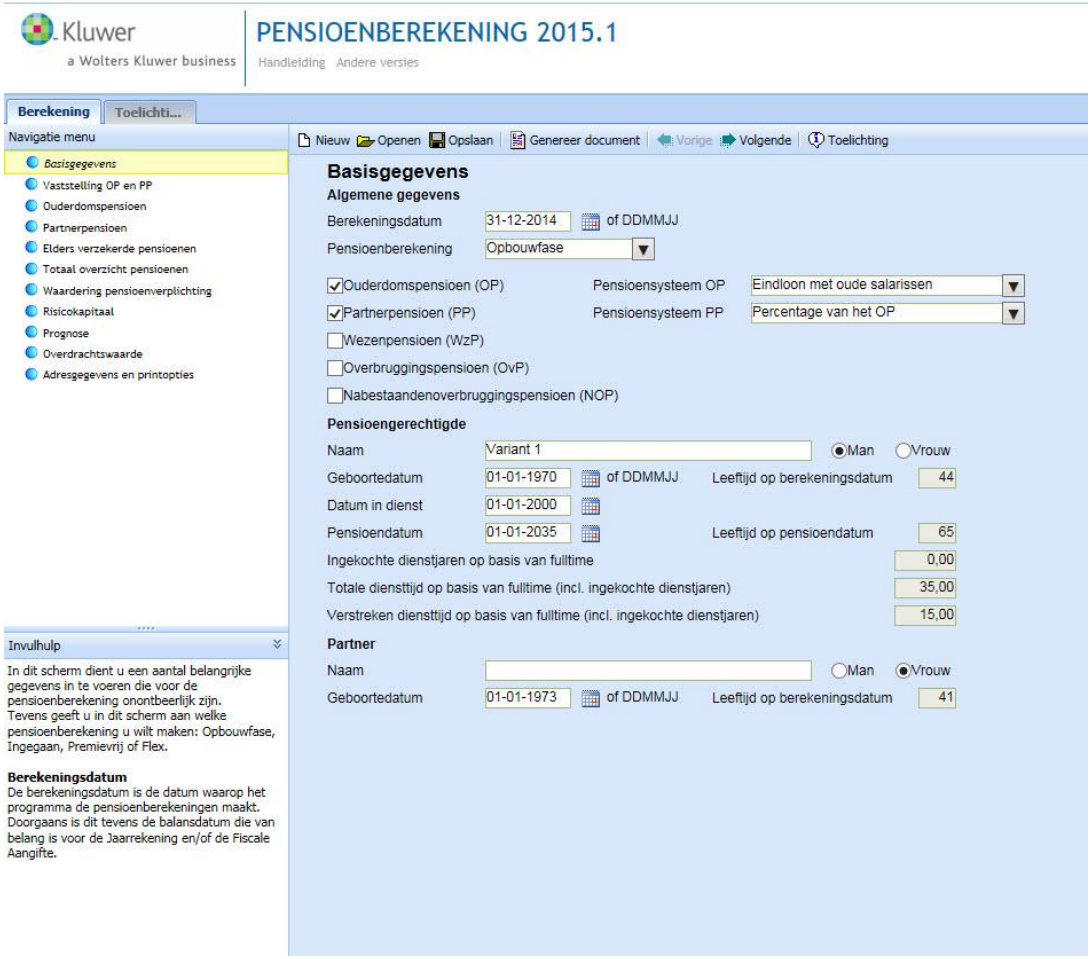
Aanpassingsvariant 1 Handhaven eindloonregeling en pensioenleeftijd van 65

De fiscale pensioenleeftijd is vanaf 2014 67. Een lagere pensioenleeftijd is toegestaan. Dit betekent wel dat een lager opbouwpercentage dient te worden toegepast. De belastingdienst heeft deze percentages gepubliceerd (klik hier). Bij pensioenleeftijd 67 is het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen in 2014 voor eindloonreglingen 1,9%. Bij pensioenleeftijd 65 is het opbouwpercentage 1,68% (als het partnerpensioen 70% bedraagt van het ouderdomspensioen). De verlaging van het opbouwpercentage van 2% (in 2013) naar 1,68% (2014) betekent dat er een knip in de pensioenopbouw plaatsvindt. Ter behoud van de opgebouwde rechten wordt een excedent vastgesteld, zodanig dat het opgebouwde pensioen op grond van de VAP-normen vermeerderd met het excedent even hoog is als het feitelijk per ultimo 2013 opgebouwde pensioen:

Het per ultimo 2013 opgebouwde pensioen		
Het opgebouwde ouderdomspensioen bedraagt		€ 20.000
Pensioen o.b.v. VAP-normen		
14 verstreken dienstjaren x 1,68% opbouwpercentage		
x (€ 79.000 salaris 2013 -/- € 19.301 AOW-franchise 2013) =	-/-	€ 14.041
VAP-excedent pensioen		€ 5.959

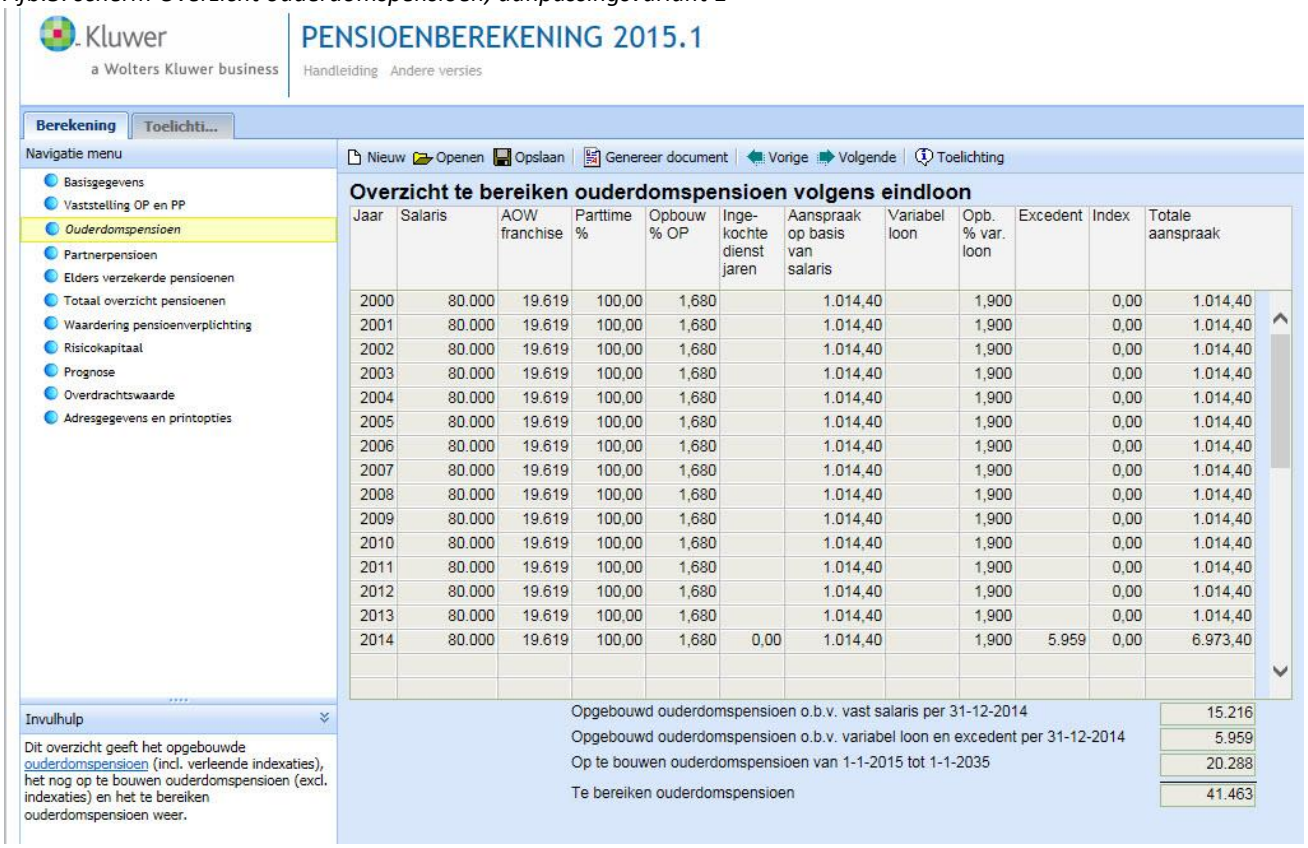
Dit excedent verwerken wij vervolgens in de pensioenberekening 2014 die u in onderstaande schermafdrukken (afb. 1 t/m 10) ziet weergegeven:

Afb. 1: scherm Basisgegevens, aanpassingsvariant 1



Afb.2: scherm Vaststelling pensioenrechten OP en PP met verwerking van het VAP-excedent, aanpassingsvariant 1

Afb.3: scherm Overzicht ouderdomspensioen, aanpassingsvariant 1

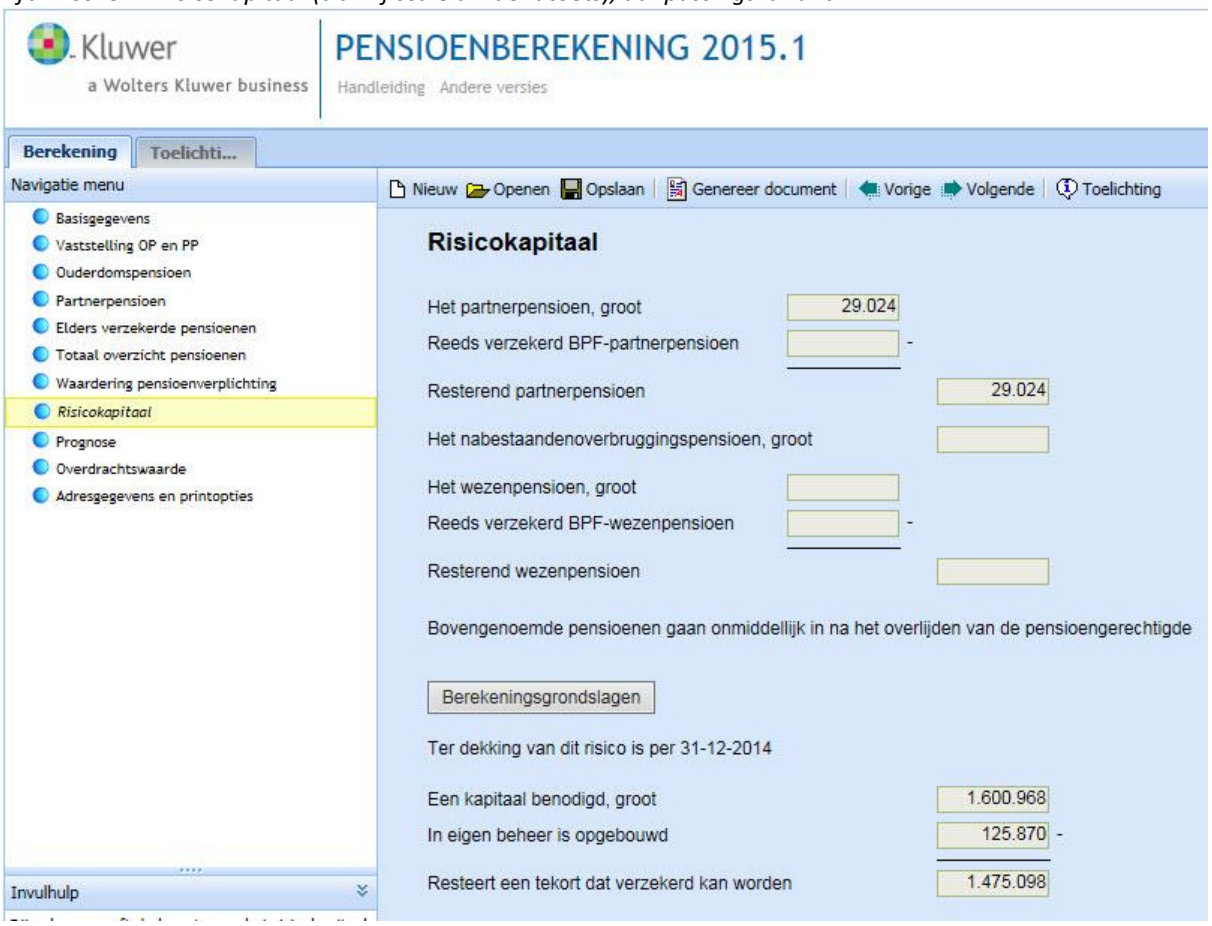


Afb.4: scherm Overzicht Partnerpensioen, aanpassingsvariant 1

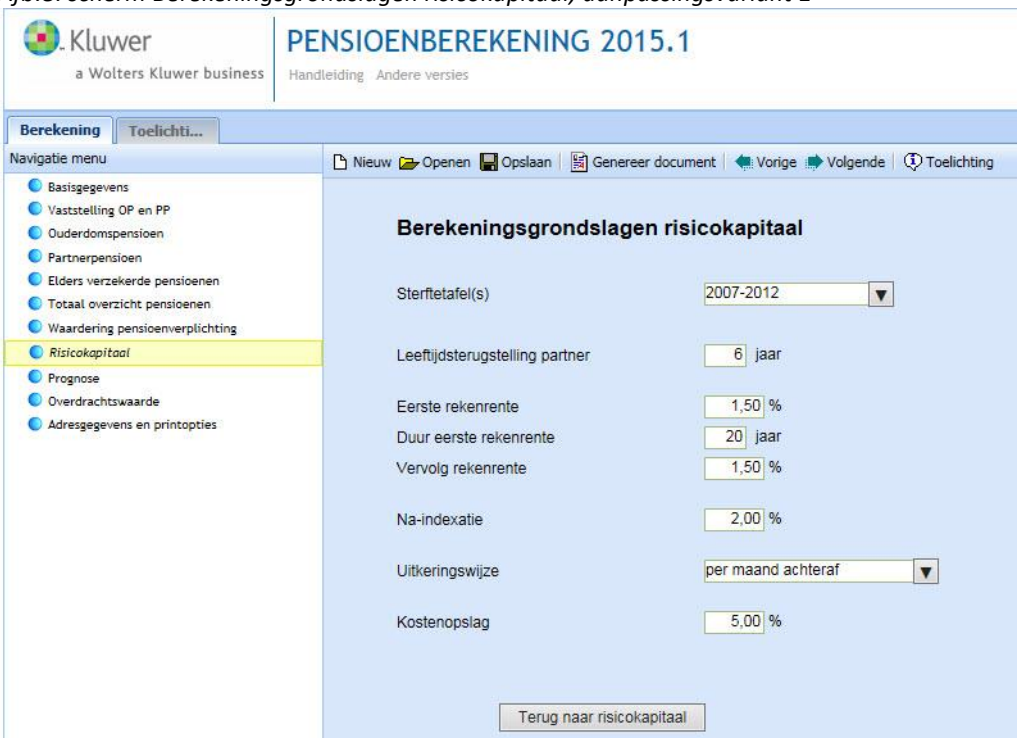
Afb.4: scherm Waardering pensioenverplichting, aanpassingsvariant 1

Afb.5: scherm berekeningsgrondslagen pensioenverplichting, aanpassingsvariant 1

Afb.7: scherm Risicokapitaal (t.b.v. fiscale dividendtoets), aanpassingsvariant 1

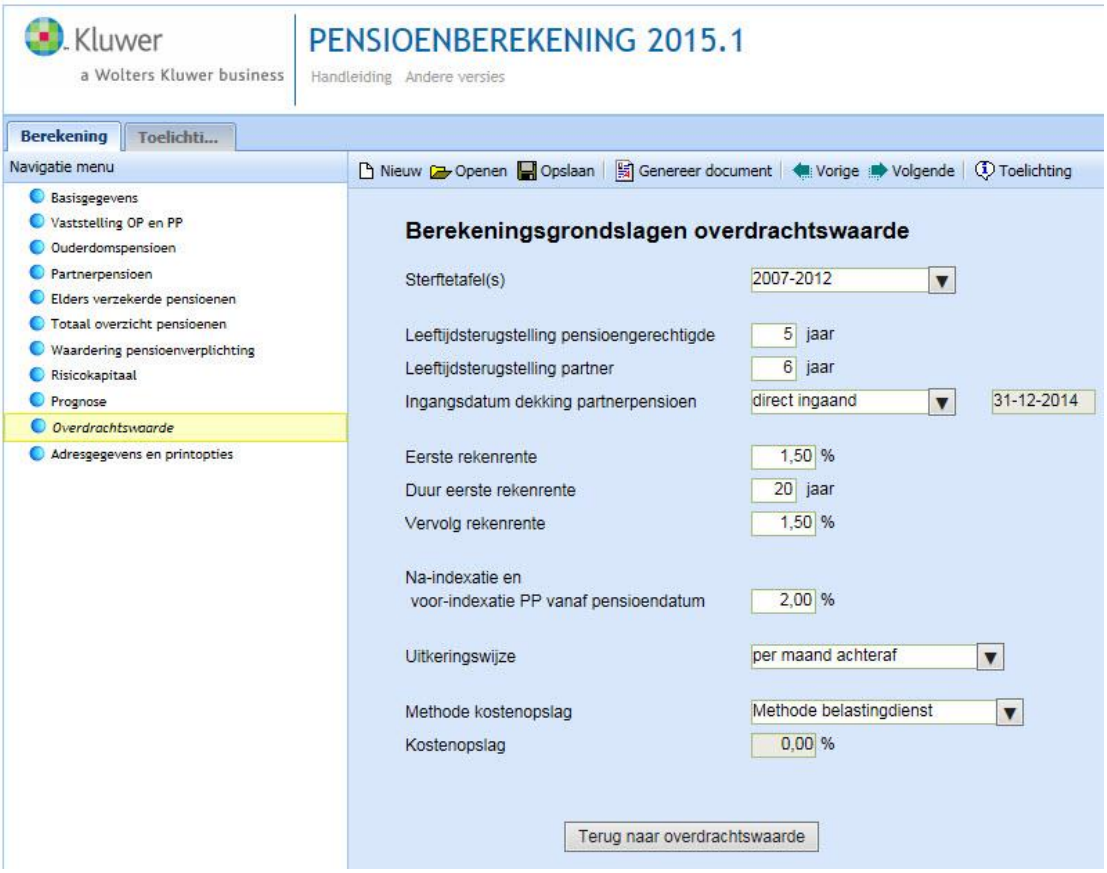


Afb.8: scherm Berekeningsgrondslagen risicokapitaal, aanpassingsvariant 1



Afb.9: scherm Overdrachtswaarde (t.b.v. fiscale dividendtoets), aanpassingsvariant 1

Afb.10: scherm Berekeningsgrondslagen overdrachtswaarde, aanpassingsvariant 1



Aanpassingsvariant 2 Handhaven eindloonregeling en verhogen pensioenleeftijd naar 67
Het pensioen is met ingang van 2014 zodanig aangepast aan VAP dat de pensioenleeftijd is verhoogd van 65 naar 67. Tevens is het opbouwpercentage verlaagd van 2 naar 1,9%. Dit betekent dat er een knip in de opbouw van de pensioenrechten plaatsvindt waarbij de opgebouwde rechten herrekend dienen te worden naar een pensioen ingaand op leeftijd 67 en er ter behoud van de opgebouwde rechten een excedent dient te worden vastgesteld. Het excedent pensioen wordt zodanig vastgesteld dat het opgebouwde pensioen op grond van het VAP-regime vermeerderd met het excedent even hoog is als het actuarieel herrekende pensioen. Bij de actuariële herrekening dienen commerciële grondslagen te worden gehanteerd.

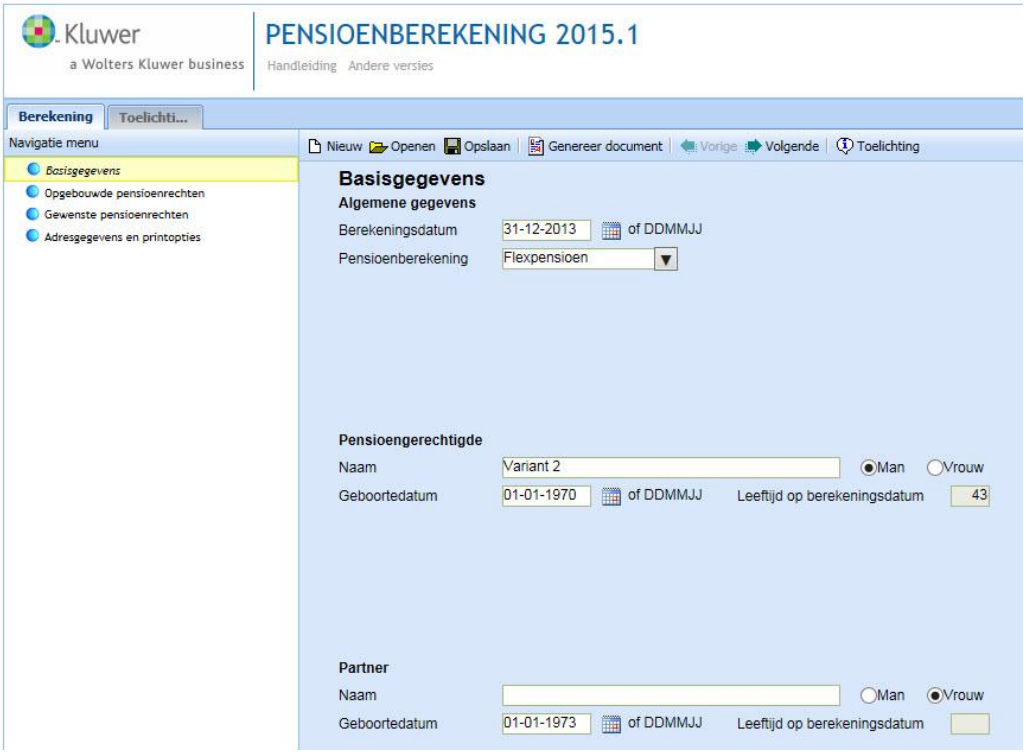
Actuarieel herrekende pensioen
Het naar leeftijd 67 actuarieel herrekende pensioen bedraagt: € 22.323
(zie de schermafdrukken van de module Flexpensioen, afb. 11 t/m 15)

Pensioen o.b.v. VAP-normen
14 verstreken dienstjaren x 1,9% opbouwpercentage
x (€ 79.000 salaris 2013 -/- € 19.301 AOW-franchise 2013) = -/- € 15.880

VAP-excedent pensioen € 6.443

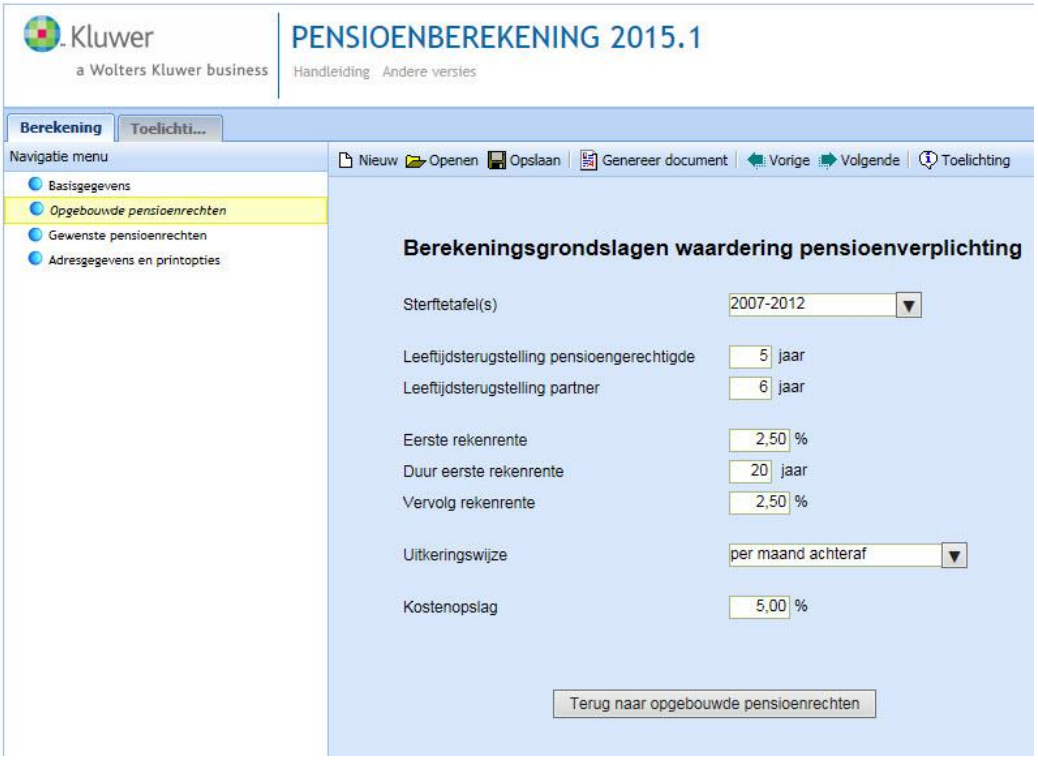
Dit excedent verwerken wij vervolgens in de pensioenberekening 2014 die u in schermafdrukken ziet weergegeven (Afb. 16 t/m 26).

Afb.11: scherm Basisgegevens Flexpensioen, aanpassingsvariant 2

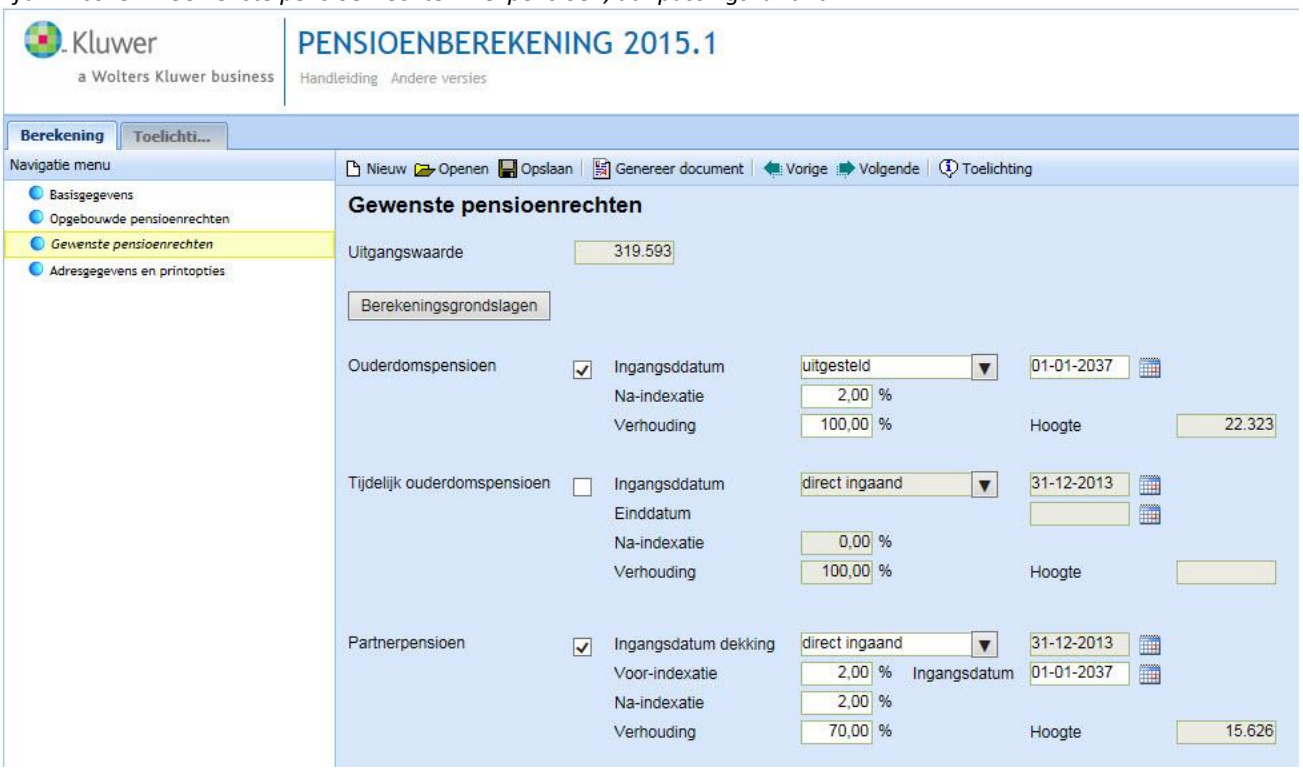


Afb.12: scherm Opgebouwde pensioenrechten Flexpensioen, aanpassingsvariant 2

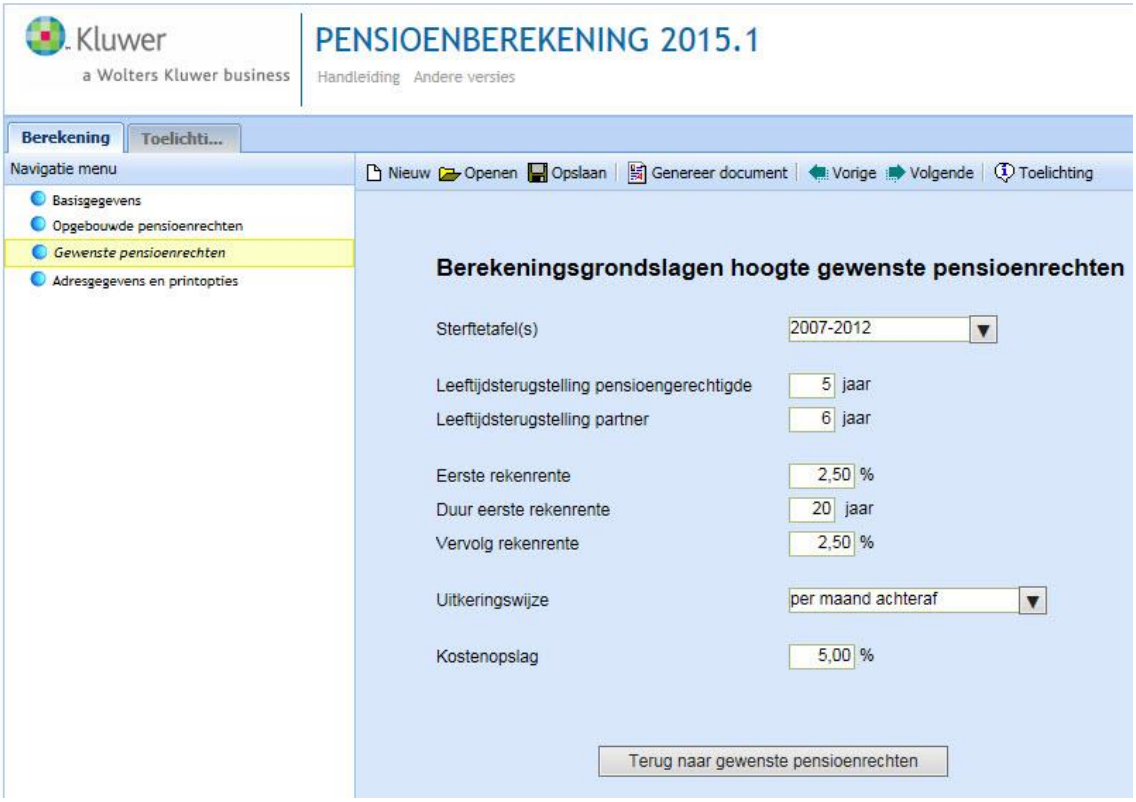
Afb.13: scherm Berekeningsgrondslagen opgebouwde pensioenrechten Flexpensioen, aanpassingsvariant 2



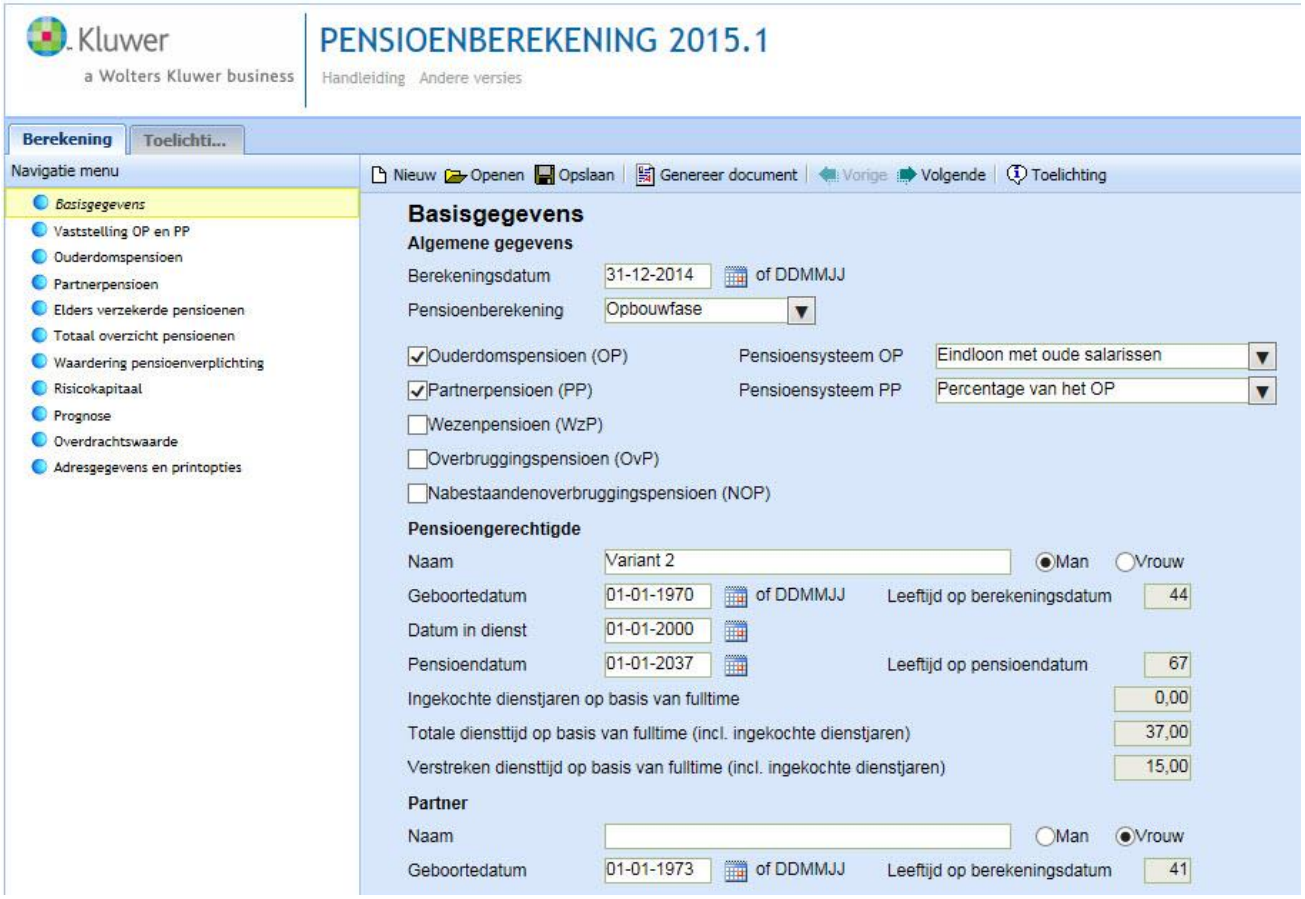
Afb.14: scherm Gewenste pensioenrechten Flexpensioen, aanpassingsvariant 2



Afb.15: scherm Berekeningsgrondslagen gewenste pensioenrechten Flexpensioen, aanpassingsvariant 2

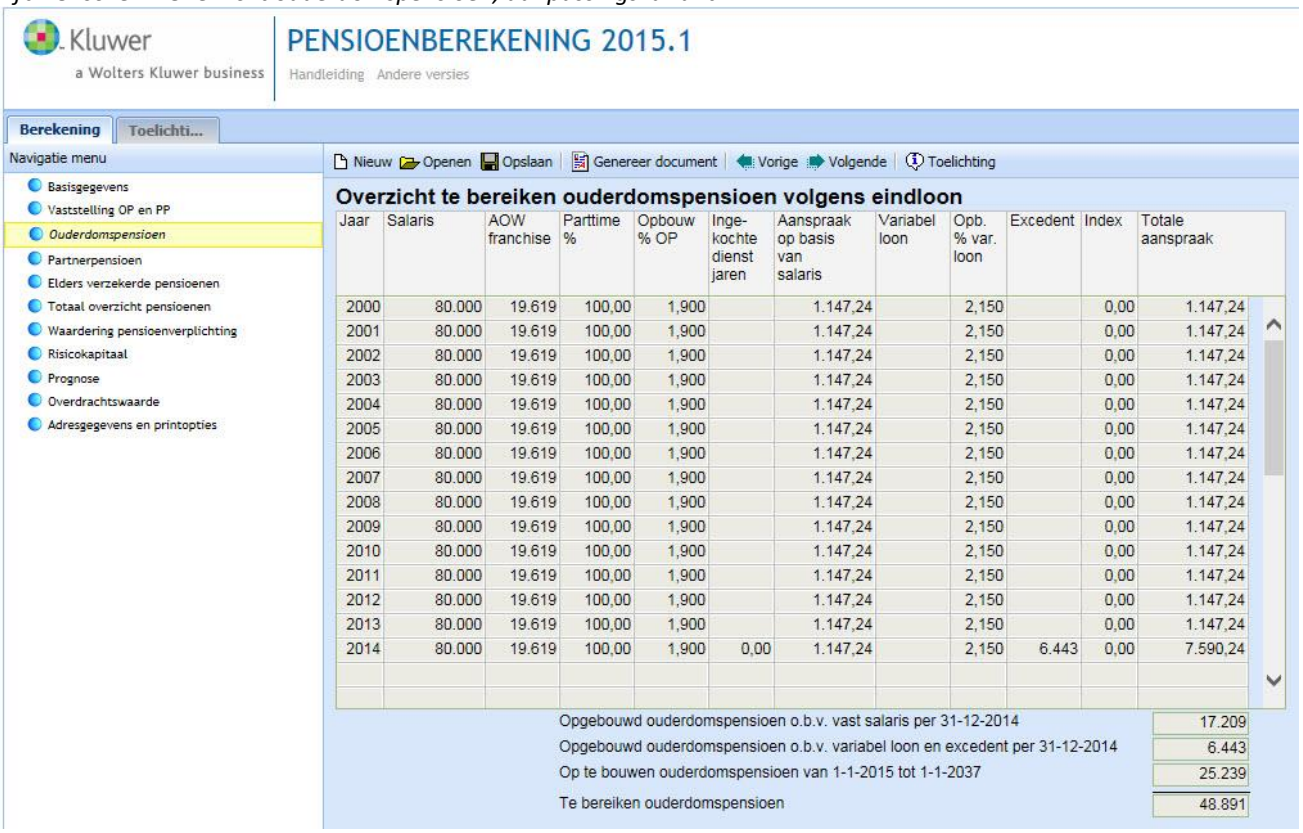


Afb.16: scherm Basisgegevens, aanpassingsvariant 2



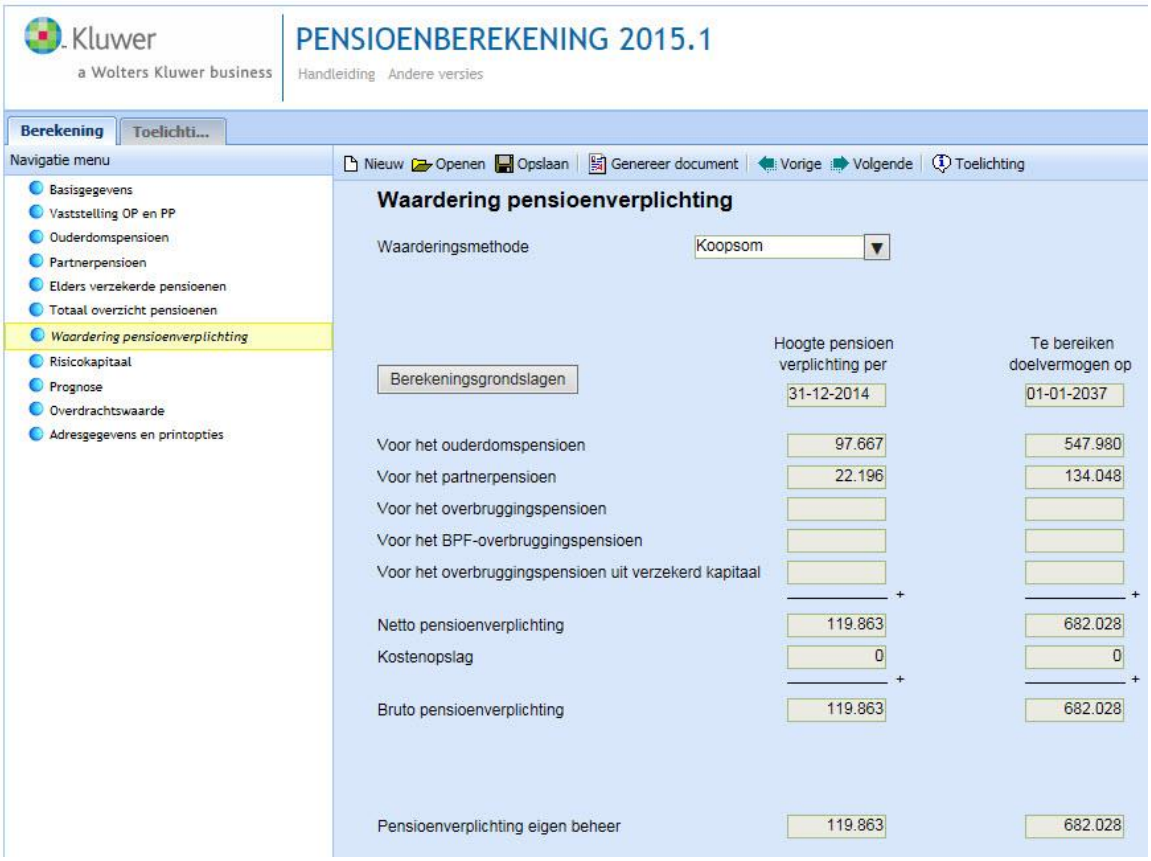
Afb.17: scherm Vaststelling pensioenrechten OP en PP met het VAP-excedent, aanpassingsvariant 2

Afb.18: scherm Overzicht ouderdomspensioen, aanpassingsvariant 2

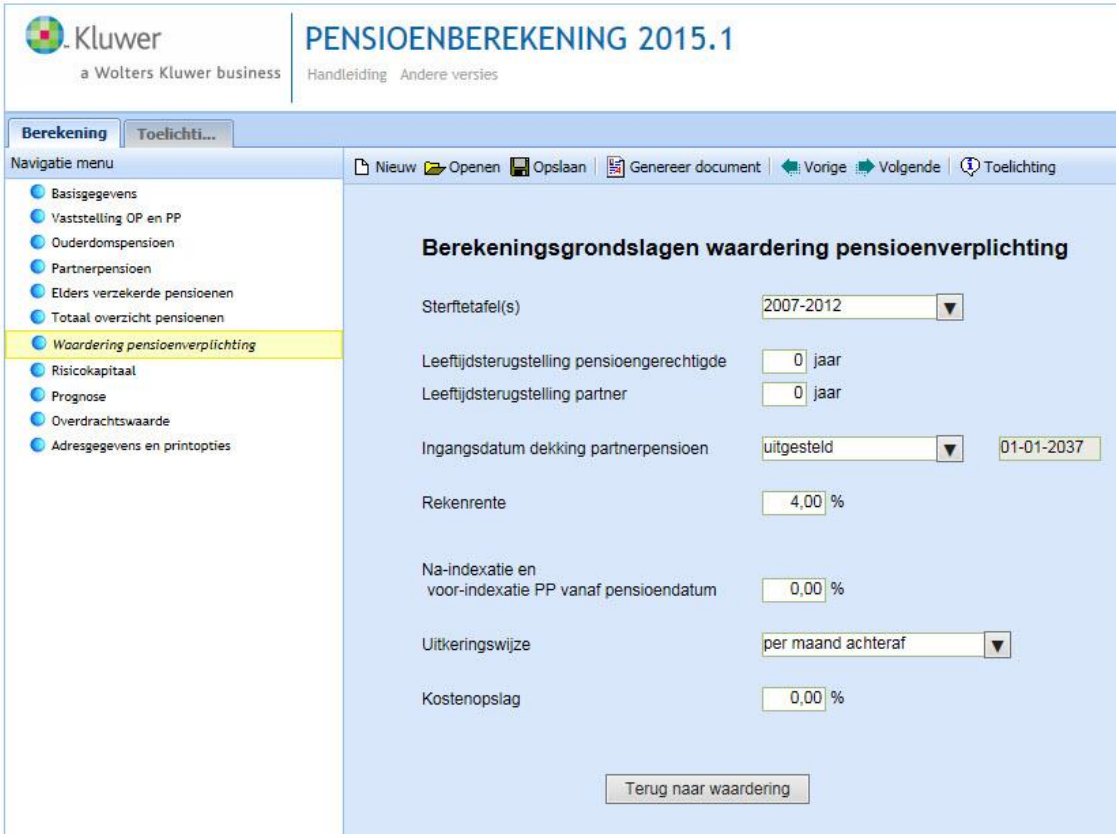


Afb.19: scherm Partnerpensioen, aanpassingsvariant 2

Afb.20: scherm Waardering pensioenverplichting, aanpassingsvariant 2

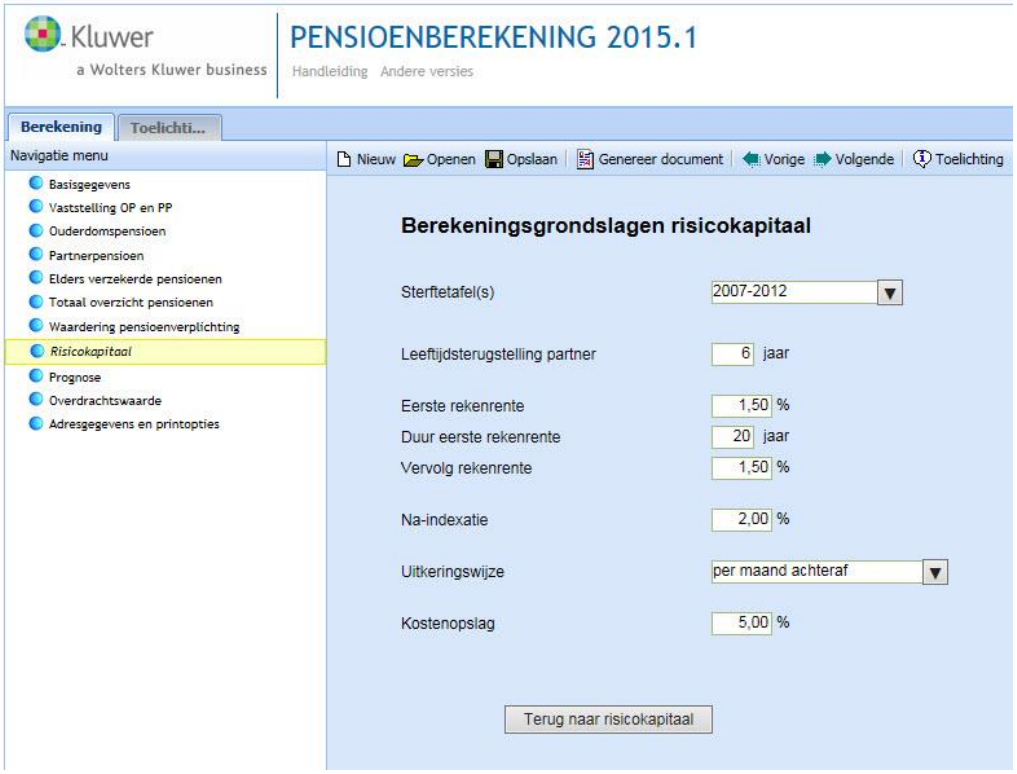


Afb.21: scherm Berekeningsgrondslagen waardering pensioenverplichting, aanpassingsvariant 2

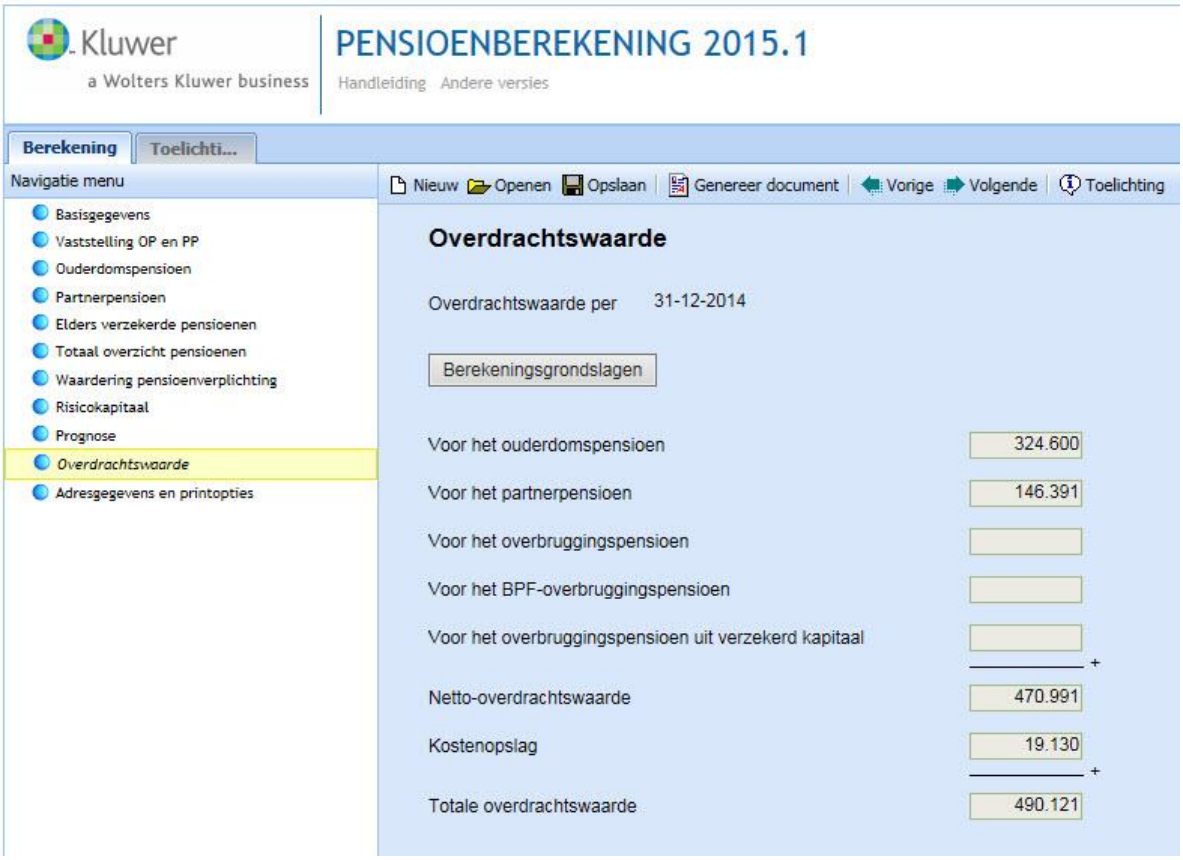


Afb.23: scherm Risicokapitaal, aanpassingsvariant 2

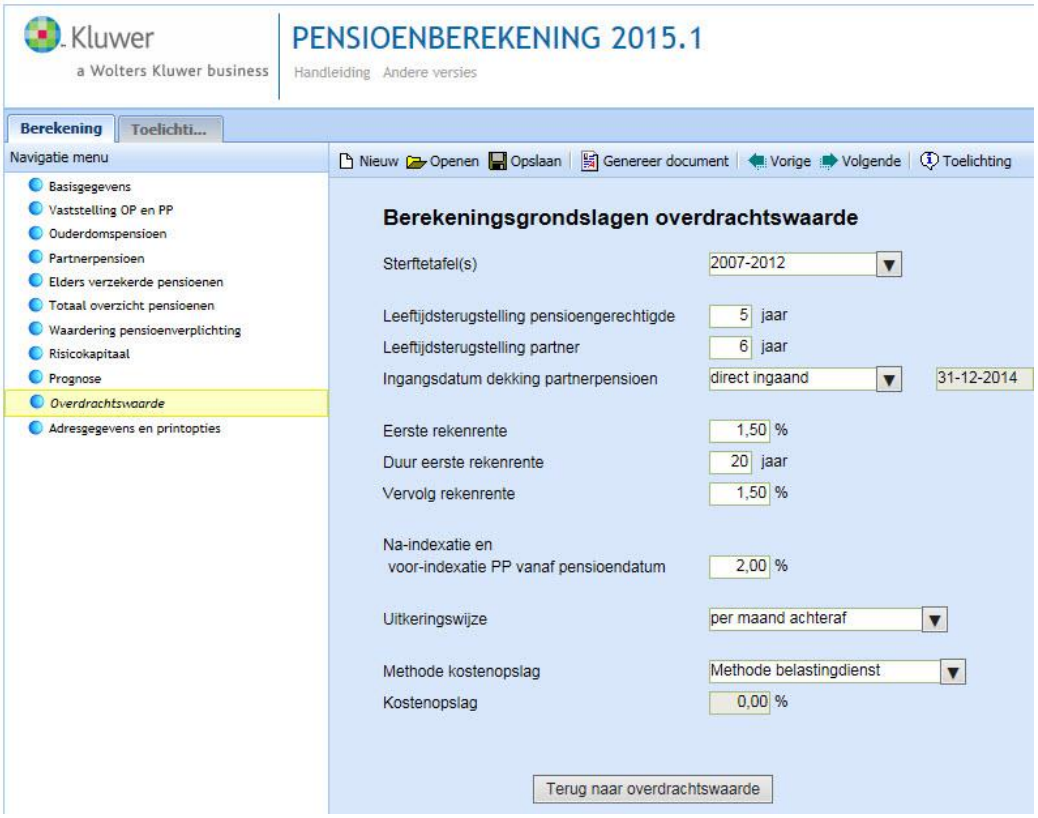
Afb.24: scherm Berekeningsgrondslagen risicokapitaal, aanpassingsvariant 2



Afb.25: scherm Overdrachtswaarde, aanpassingsvariant 2



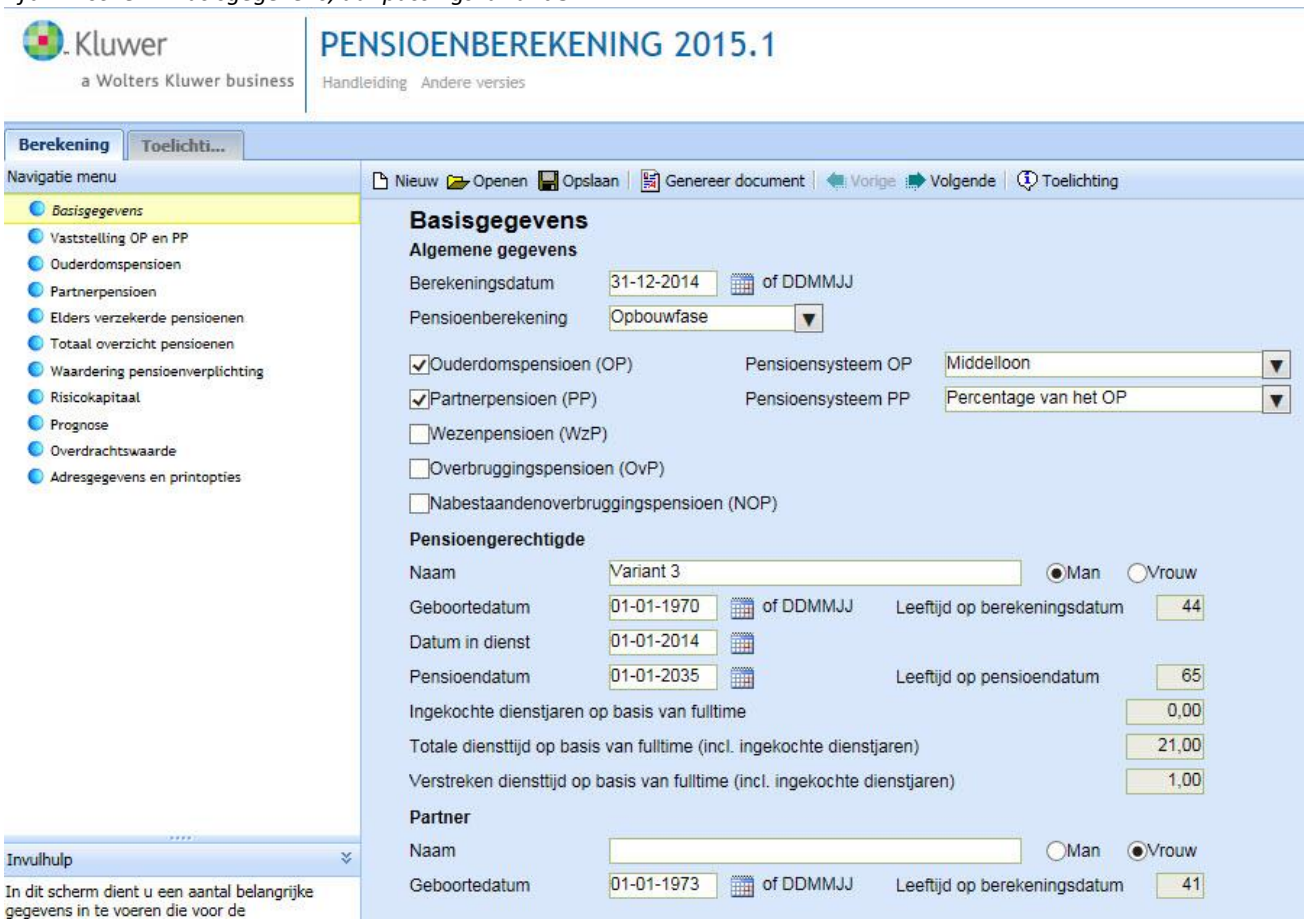
Afb.26: scherm Berekeningsgrondslagen overdrachtswaarde, aanpassingsvariant 2



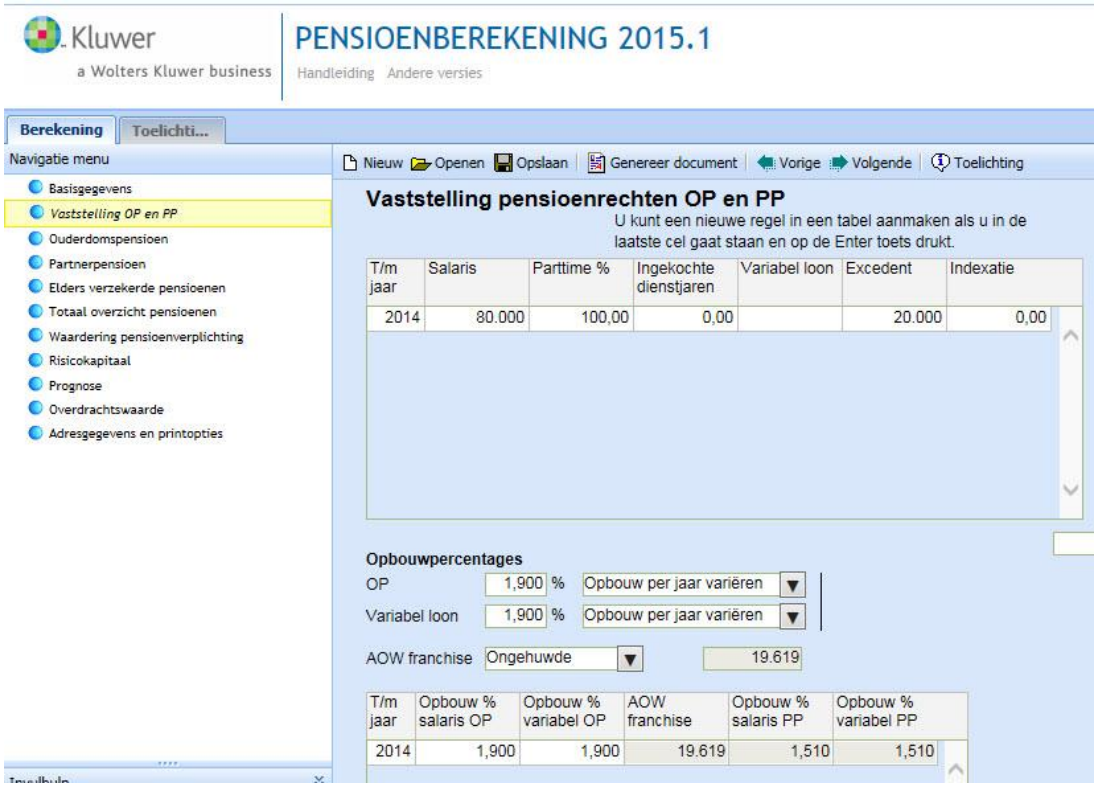
Aanpassingsvariant 3 Overstappen op middelloonregeling en handhaven pensioenleeftijd 65
De fiscale pensioenleeftijd is vanaf 2014 67. Een lagere pensioenleeftijd is toegestaan. Dit betekent wel dat een lager opbouwpercentage dient te worden toegepast. De belastingdienst heeft deze percentages gepubliceerd (klik hier). Bij pensioenleeftijd 67 is het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen in 2014 voor middelloonregelingen 2,15%. Bij pensioenleeftijd 65 is het opbouwpercentage 1,90% (als het partnerpensioen 70% bedraagt van het ouderdomspensioen).

De tot en met 2013 opgebouwde rechten kunnen als excedent in de middelloonregeling worden ingebracht. De datum in dienst zetten we in de berekening op 1 januari 2014. Van belang is dat in veel toezeggingen de na-indexatie met ingang van 2014 is geschrapt terwijl die op de tot en met 2013 opgebouwde pensioenrechten van toepassing blijft. Dit is met name van belang voor de vaststelling van de commerciële waarde. Men zou hier op in kunnen spelen door een iets lager percentage na-indexatie te nemen dan de gebruikelijke 2%.

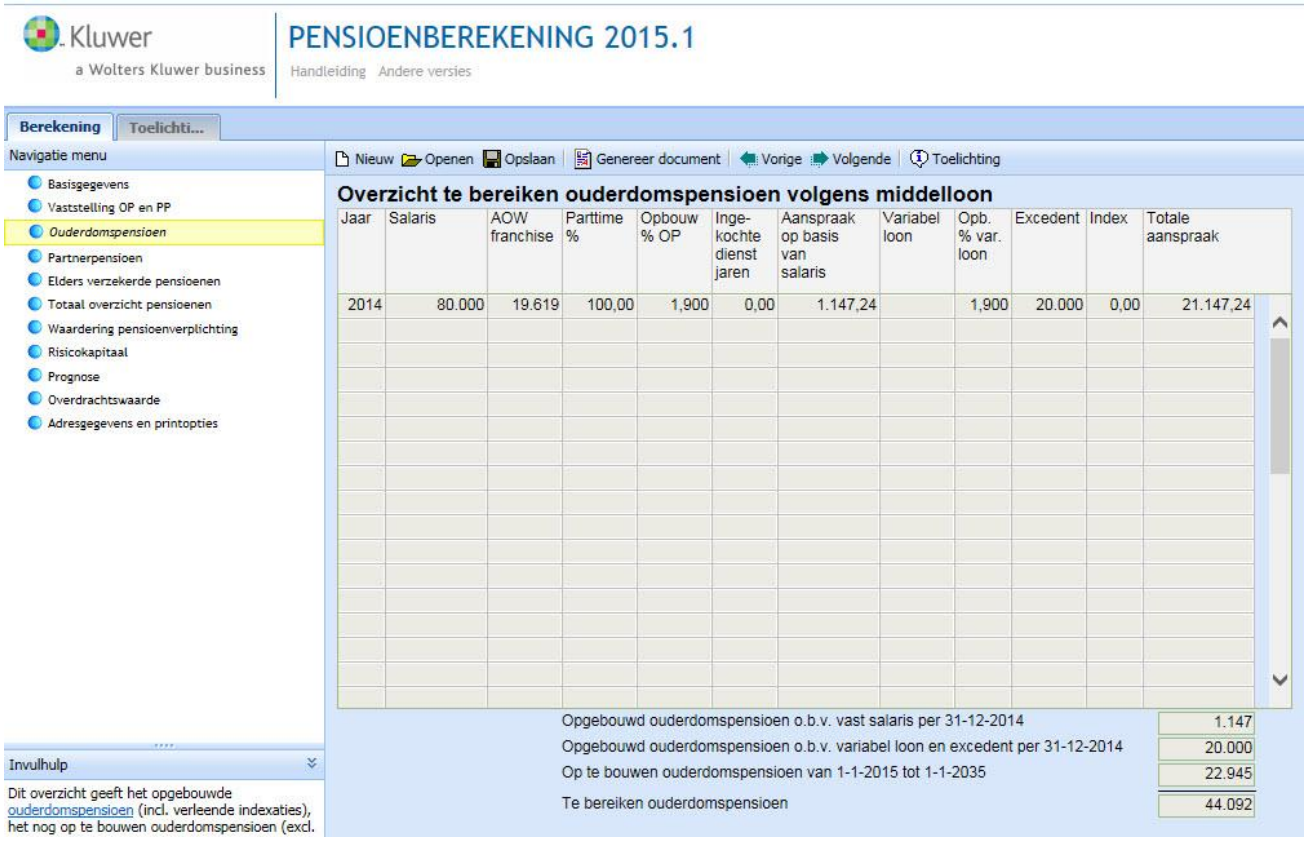
Afb.27: scherm Basisgegevens, aanpassingsvariant 3



Afb.28: scherm Vaststelling pensioenrechten met excedent, aanpassingsvariant 3



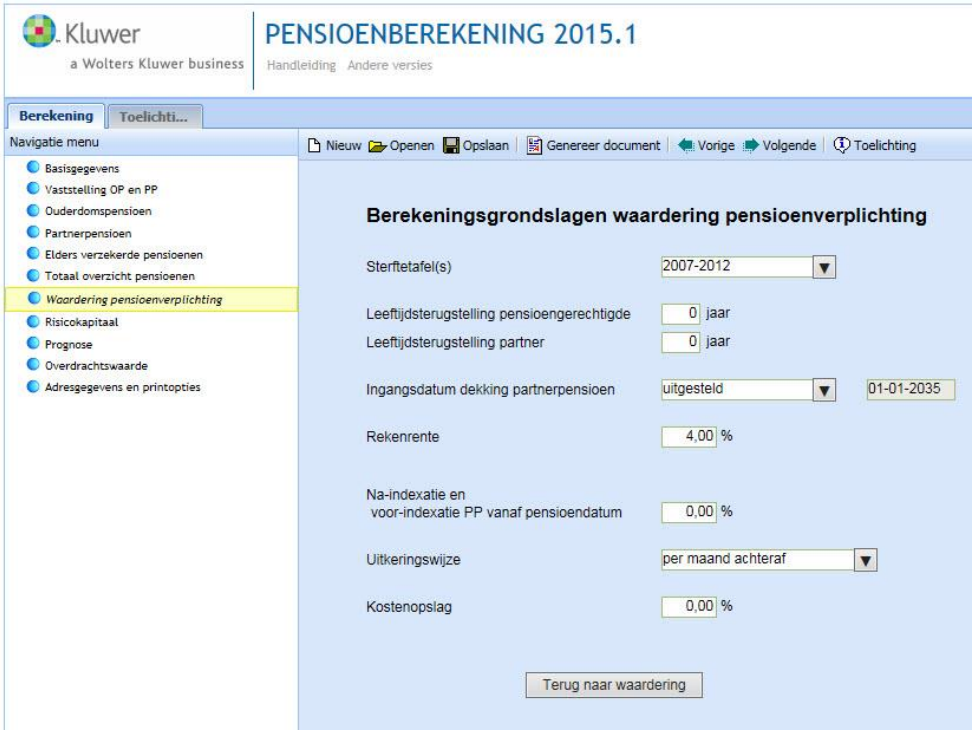
Afb.29: scherm Overzicht ouderdomspensioen, aanpassingsvariant 3



Afb.30: scherm Partnerpensioen, aanpassingsvariant 3

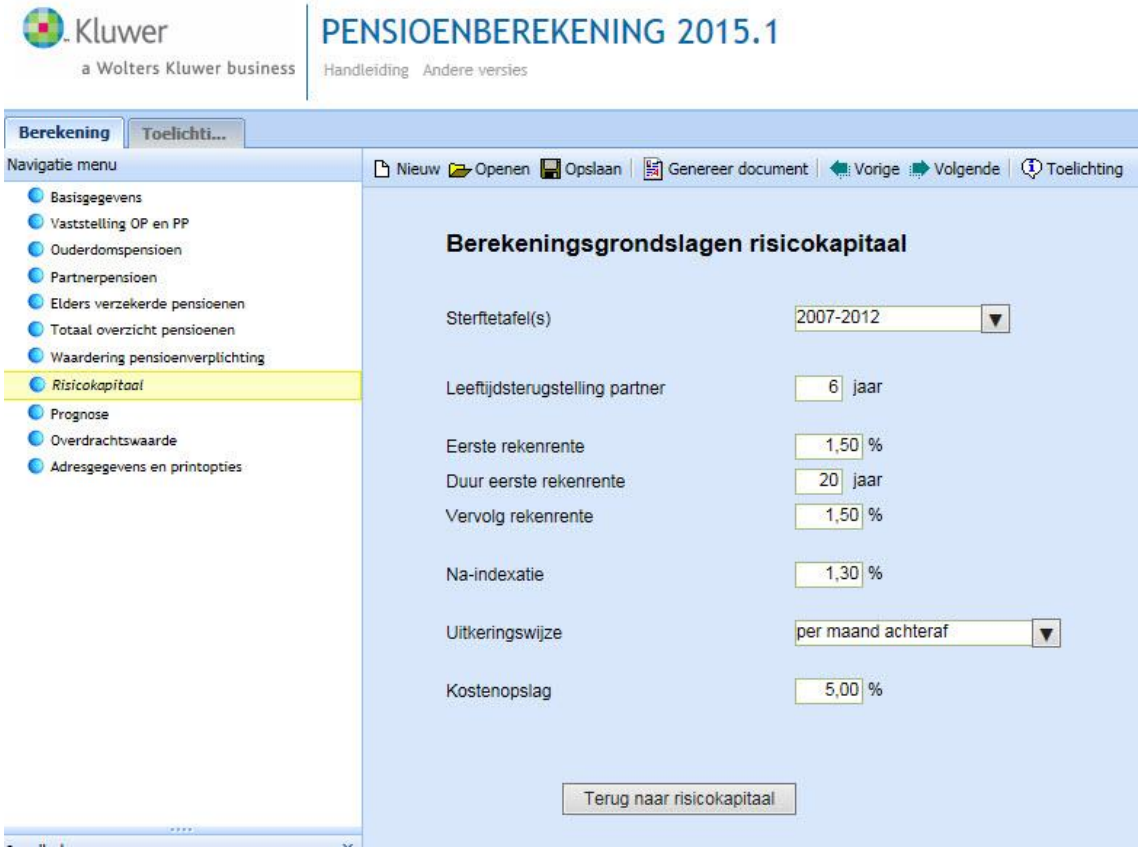
Afb.31: scherm Waardering pensioenverplichting, aanpassingsvariant 3

Afb.32: scherm Berekeningsgrondslagen waardering pensioenverplichting, aanpassingsvariant 3

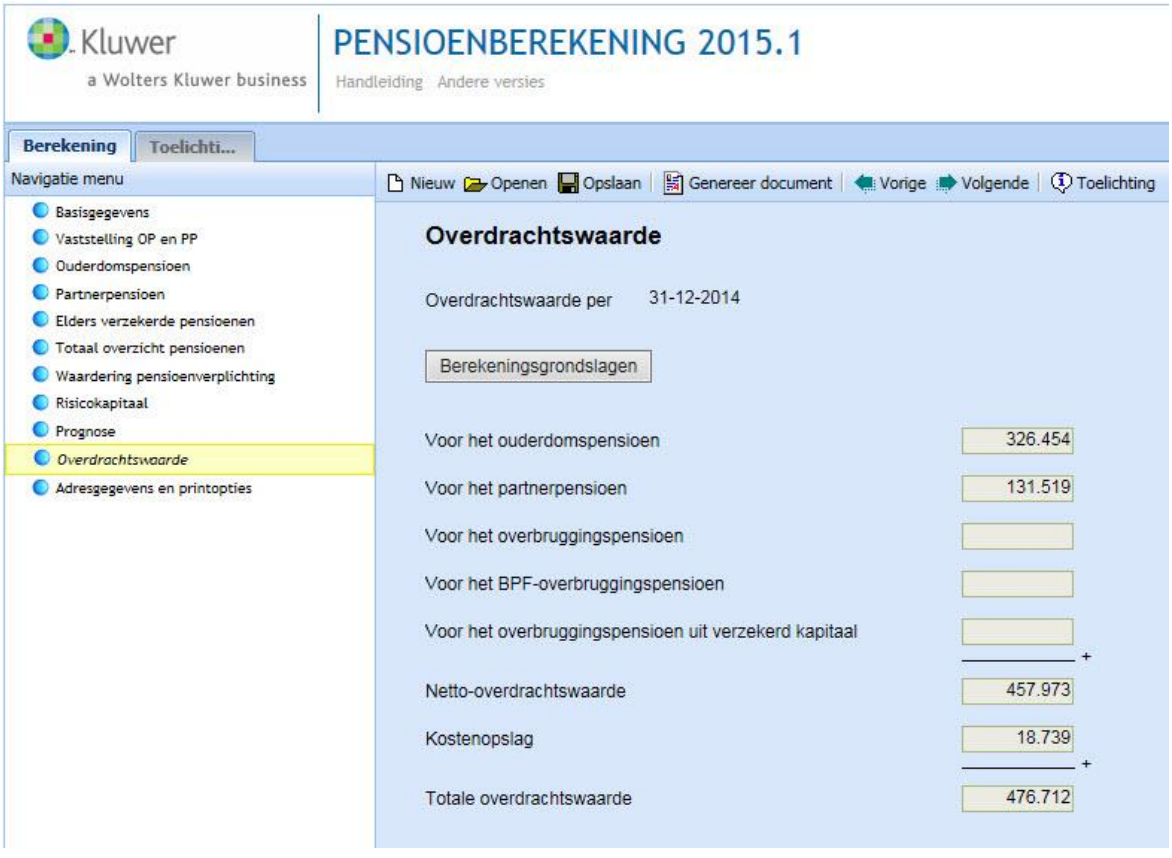


Afb.33: scherm Risicokapitaal, aanpassingsvariant 3

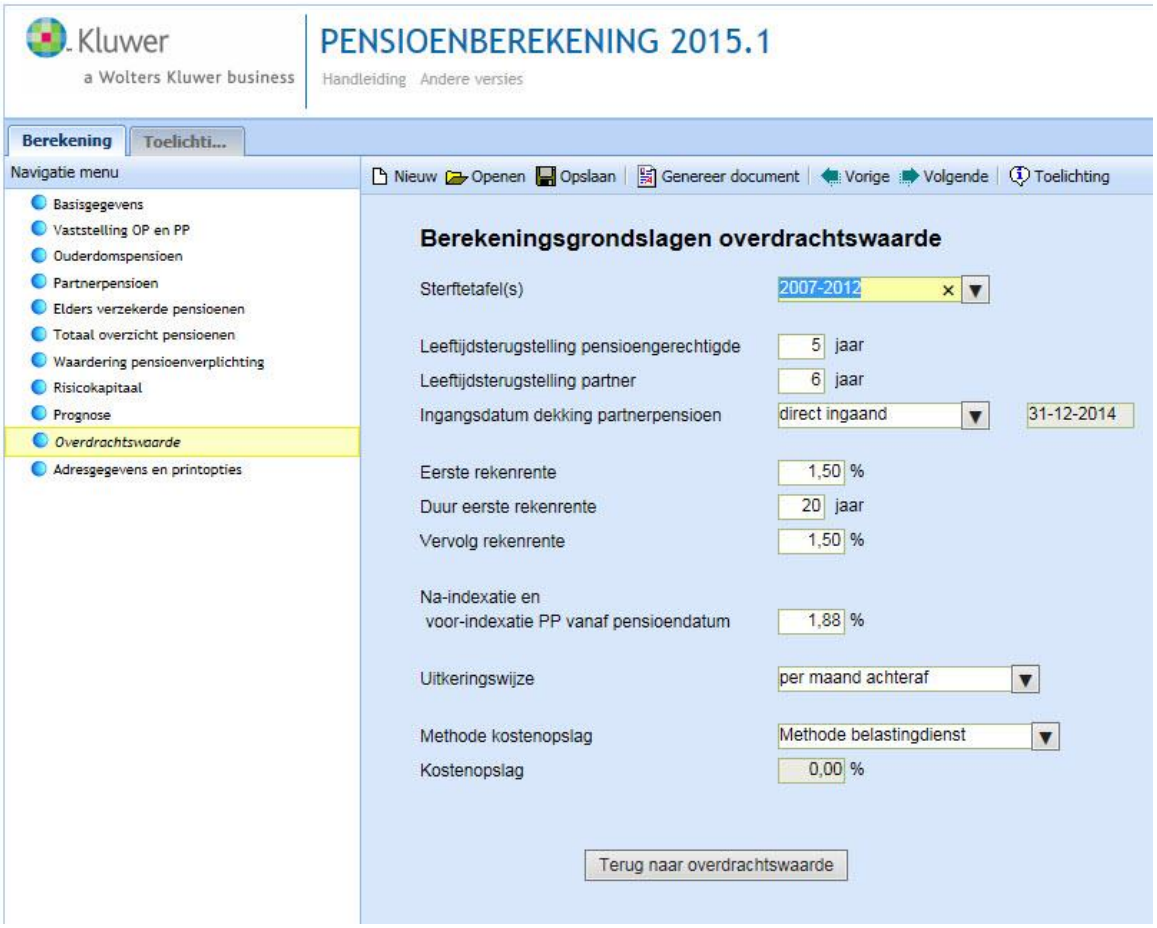
Afb.34: scherm Berekeningsgrondslagen risicokapitaal, aanpassingsvariant 3



Afb.35: scherm Overdrachtswaarde, aanpassingsvariant 3

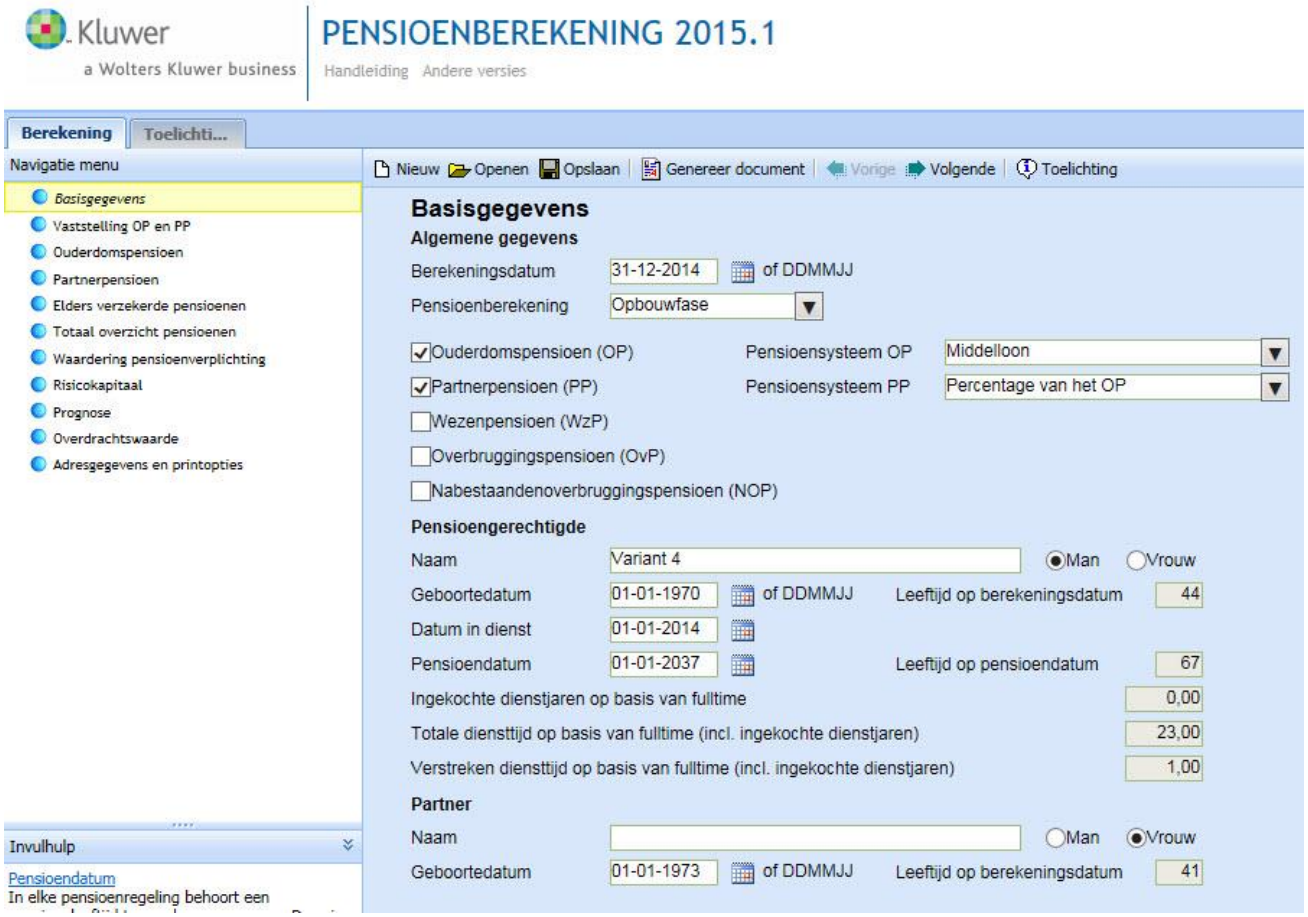


Afb.36: scherm Berekeningsgrondslagen overdrachtswaarde, aanpassingsvariant 3

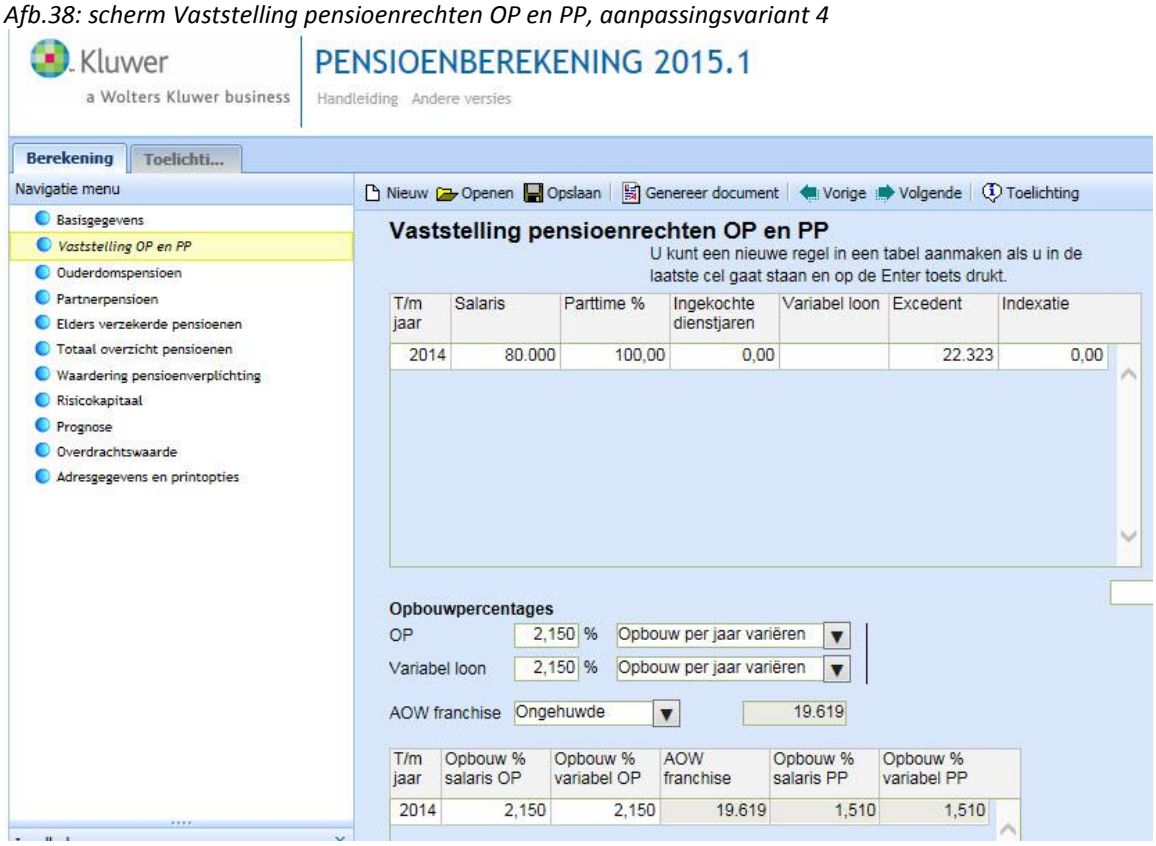


Aanpassingsvariant 4 Overstappen op middelloonregeling en verhogen pensioenleeftijd naar 67
Deze variant gaat ongeveer op dezelfde manier als variant 3. Alleen worden de tot en met 2013 opgebouwde rechten herrekend naar leeftijd 67 en vervolgens als excedent in de middelloonregeling ingebracht. De uitkomst van de herrekening hebben we al bij variant 2 vastgesteld, te weten € 22.323. De pensioenberekening 2014 komt er dan als volgt uit te zien:

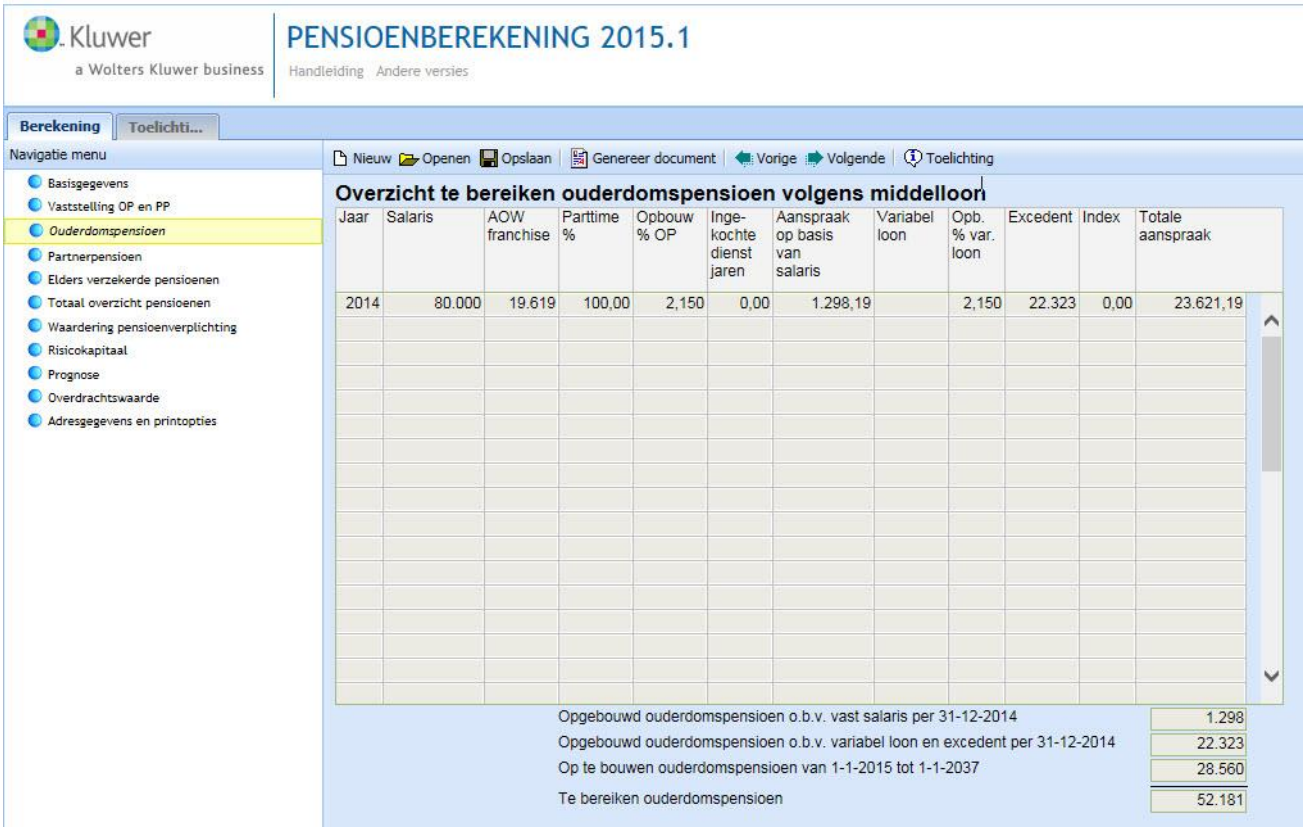
Afb.37: scherm Basisgegevens, aanpassingsvariant 4



Afb.38: scherm Vaststelling pensioenrechten OP en PP, aanpassingsvariant 4



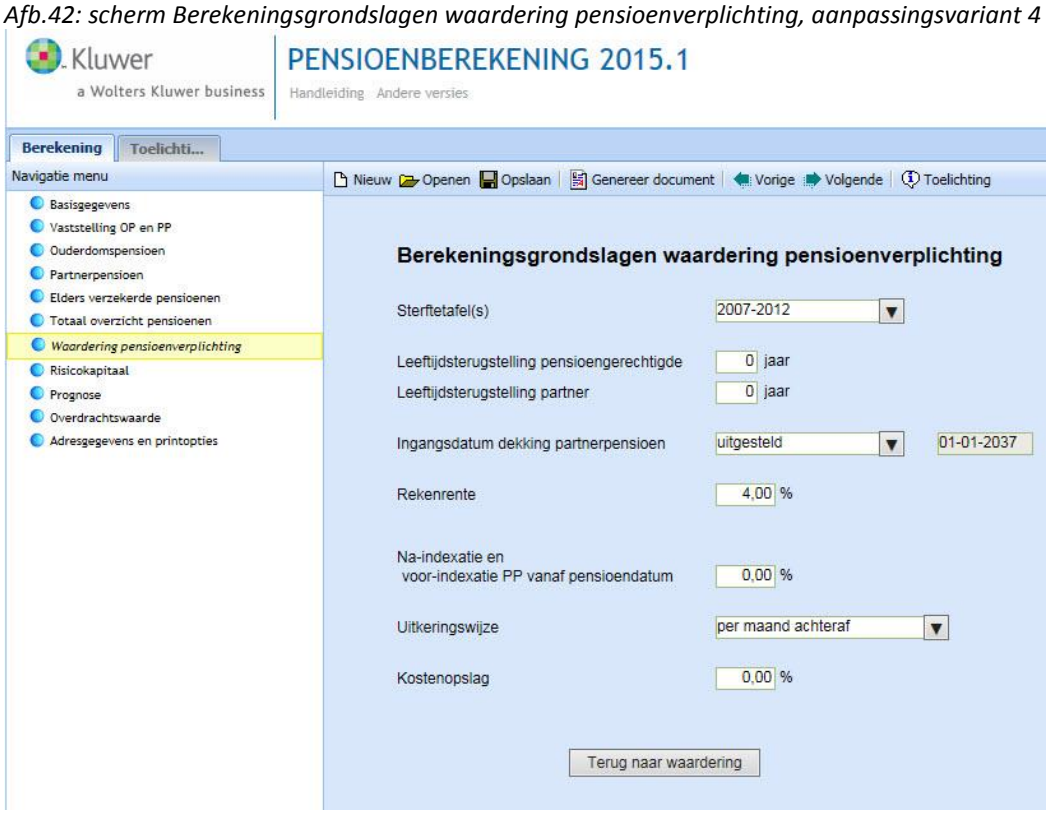
Afb.39: scherm Overzicht ouderdomspensioen, aanpassingsvariant 4



Afb.40: scherm Overzicht Partnerpensioen, aanpassingsvariant 4

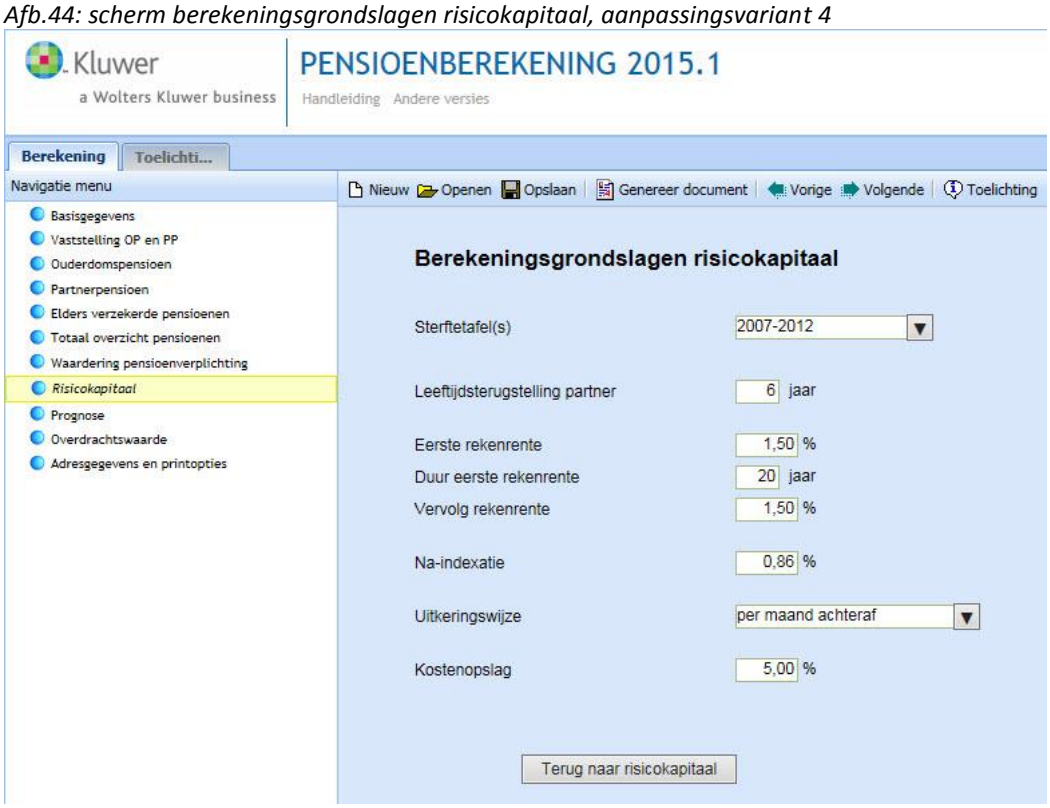
Afb.41: scherm Waardering pensioenverplichting, aanpassingsvariant 4

Afb.42: scherm Berekeningsgrondslagen waardering pensioenverplichting, aanpassingsvariant 4

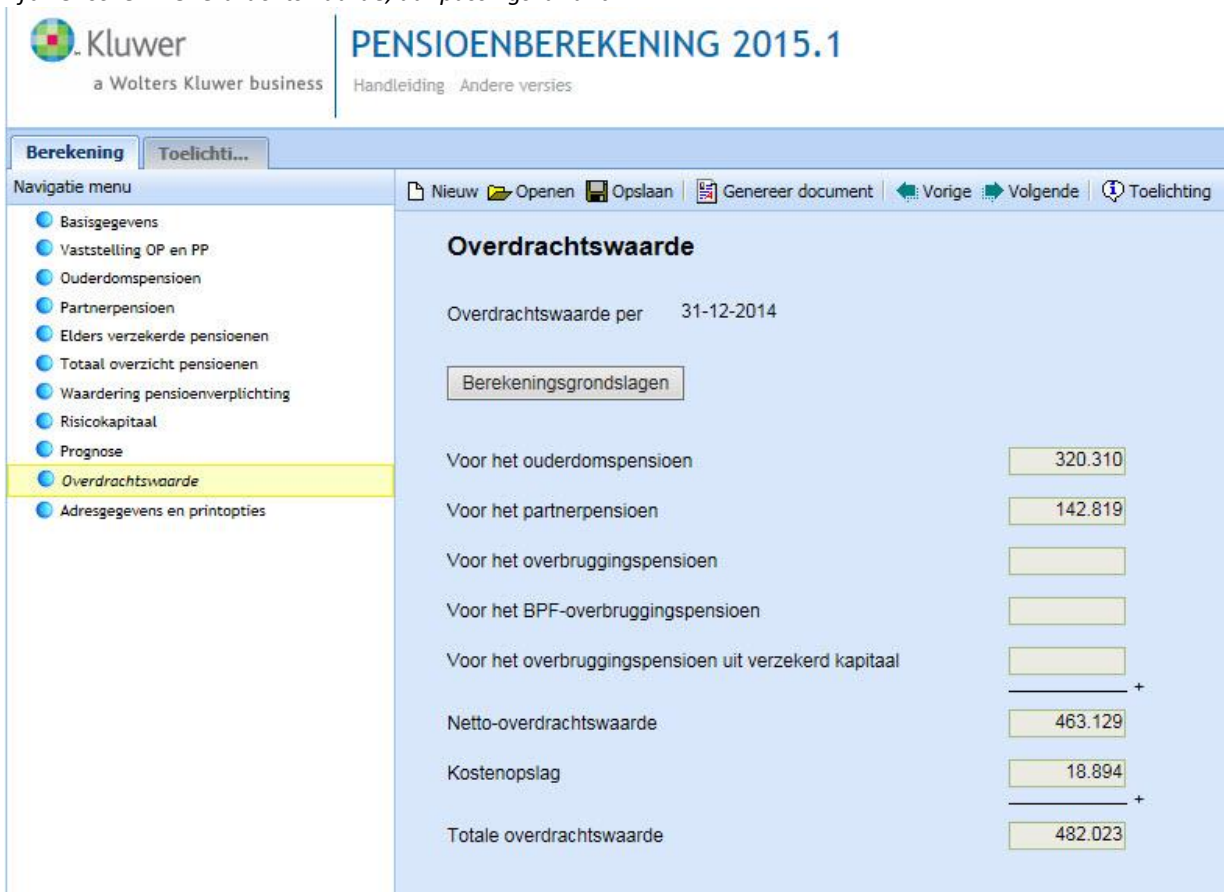


Afb.43: scherm Risicokapitaal, aanpassingsvariant 4

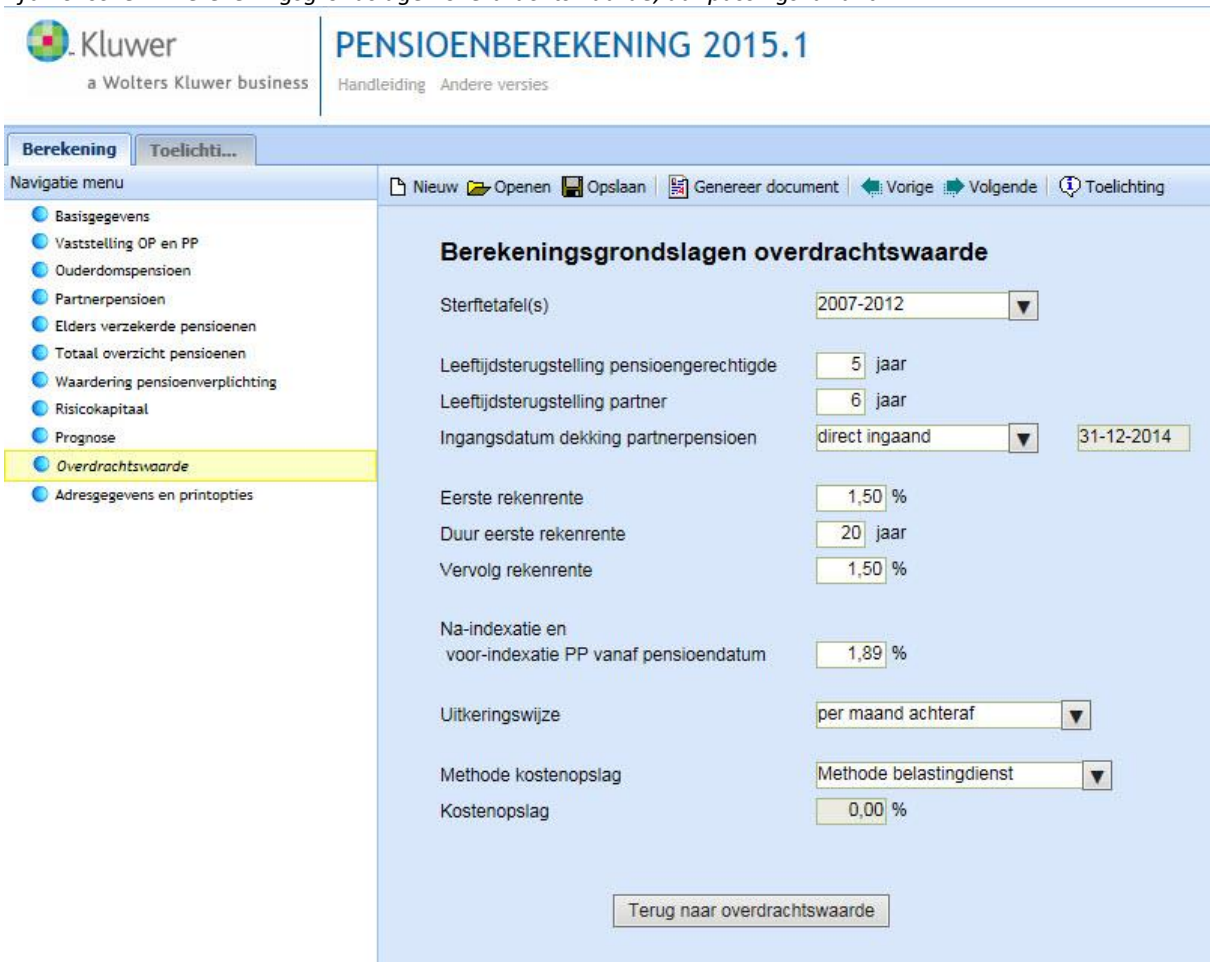
Afb.44: scherm berekeningsgrondslagen risicokapitaal, aanpassingsvariant 4



Afb.45: scherm Overdrachtswaarde, aanpassingsvariant 4



Afb.46: scherm Berekeningsgrondslagen overdrachtswaarde, aanpassingsvariant 4



Premie/Koopsommethode

Heeft u tot en met 2013 de premie/koopsommethode gebruikt bij de fiscale waardering van de pensioenverplichting dan kunt u daar niet zo maar mee doorgaan in 2014. U kunt het beste contact opnemen met David Bakker (tel: 06-51747068) om te bespreken hoe hier mee om te gaan.