

Gegevens algemeen

Geboortedatum DGA
 AOW start dan op

Gehuwd voor de AOW
 Datum afkoop/omzetting in Oudedagsverplichting

Waardes Pensioen in Eigen Beheer

Fiscale waardering eindbalans 2015 €
 Fiscale waardering op afkoopdatum €
 Beschikbaar pensioenvermogen in de BV €
 (voor Oudedagsverplichting of pensioen handhaven)

Pensioen

Pensioendatum OP
 Opgebouwd OP eind 2016 €
 Uitkeringsduur OP jaar
 Pensioendatum TOP
 Opgebouwd TOP eind 2016 €
 Duur TOP jaar
 Voorindexatie
 Na-indexatie

Oudedagsverplichting

Ingangsdatum uitkeringen Oudedagsverplichting

Gegevens afkoop pensioen

Middeling toepassen

Bij uitkeren naar prive in Box 3

Rekening houden met heffingsvrij vermogen
 Rekening houden met heffingsvrij vermogen partner

Welk deel netto afkoopsom (incl belastingteruggaaf middeling) gaat naar box 3?

Bij TBS vordering in rekening courant

Wordt rente bijgeschreven op rekening courant?
 Het deel van de rente dat op rekening courant blijft

Overige gegevens

Rekenrente contant maken belastingen en uitkeringen
 Rendement Box 3/pensioenvermogen/kapitaalstorting/ODV
 Rente op TBS-vordering in rekening courant
 Oprenting Oudedagsverplichting (u-rendement)
 Rekening houden met VPB-besparing
 Zo ja, welk VPB-tarief? 20 of 25%
 Rekening houden met VPB-heffing over rendement kapitaalstorting
 Zo ja, welk VPB-tarief? 20 of 25%

Inkomen

Hier niet invoeren: opgebouwd pensioen eigen beheer en AOW (zie Handleiding).

Inkomen waarvoor de arbeidskorting wel geldt	Inkomen waarvoor de arbeidskorting niet geldt	Aftrekposten
2016	54.000	10.000
2017	54.000	10.000
2018	54.000	10.000
2019	54.000	10.000
2020	54.000	10.000
2021	54.000	10.000
2022	54.000	10.000
2023	54.000	10.000
2024	54.000	10.000
2025	54.000	10.000
2026	54.000	10.000
2027	54.000	10.000
2028	54.000	10.000
2029	54.000	10.000
2030	54.000	10.000
2031	54.000	10.000
2032	-	18.000
2033	-	18.000
2034	-	18.000
2035	-	18.000
2036	-	18.000
2037	-	18.000
2038	-	18.000
2039	-	18.000
2040	-	18.000
2041	-	18.000
2042	-	18.000
2043	-	18.000
2044	-	18.000
2045	-	18.000
2046	-	18.000
2047	-	18.000
2048	-	18.000
2049	-	18.000
2050	-	18.000
2051	-	18.000
2052	-	18.000
2053	-	18.000
2054	-	18.000
2055	-	18.000
2056	-	18.000
2057	-	18.000
2058	-	18.000
2059	-	18.000
2060	-	18.000
2061	-	18.000
2062	-	18.000
2063	-	18.000
2064	-	18.000
2065	-	18.000
2066	-	18.000
2067	-	18.000
2068	-	18.000
2069	-	18.000
2070	-	18.000
2071	-	18.000
2072	-	18.000
2073	-	18.000
2074	-	18.000
2075	-	18.000
2076	-	18.000
2077	-	18.000
2078	-	18.000
2079	-	18.000
2080	-	18.000
2081	-	18.000
2082	-	18.000
2083	-	18.000
2084	-	18.000
2085	-	18.000
2086	-	18.000
2087	-	18.000
2088	-	18.000
2089	-	18.000
2090	-	18.000
2091	-	18.000
2092	-	18.000
2093	-	18.000
2094	-	18.000
2095	-	18.000
2096	-	18.000
2097	-	18.000
2098	-	18.000
2099	-	18.000

Afkoop pensioen

Loonheffing over bruto afkoopsom

Belastingteruggaaf i.v.m. middeling op 01-04-2020	€	4.623		
Contante waarde belastingteruggaaf middeling op 01-01-2017	€	4.476		
Bruto afkoopsom	€	193.000		
(Marginale) belastingheffing o.b.v. belastbaar loon € 130.210	-/- €	71.953		
Netto afkoopsom	€	121.047		
Waarvan vorderbaar € 193.000 (voor afkoop beschikbaar) -/- € 71.953 (heffing)	€	121.047		
Contante waarde belastingteruggaaf middeling	+/+ €	4.476		
Netto afkoopsom na bijtelling belastingteruggaaf middeling	€	125.523	€	125.523

Box 3-heffing over netto afkoopsom

Deel netto afkoopsom naar Box 3 (100,00% van € 121.047)	€	121.047		
Deel belastingteruggaaf naar Box 3 (100,00%) van middeling	€	4.623		
Totaal te verwachten bruto nominaal rendement op box 3-vermogen o.b.v. 1,00%	€	31.699		
Contante waarde rendement op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	27.812		
Box 3-heffing over te verwachten rendement	€	15.242		
Contante waarde box 3 heffing op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	13.530		
Contante waarde netto inkomen u.h.v. box 3 vermogen op 01-01-2017	€	14.282	+/+ €	14.282
€ 27.812 -/- € 13.530 =	€	14.282	+/+ €	14.282

(Fictief) dividend over overschot

Benodigd pensioenvermogen	€	513.114		
Afkoopsom	€	193.000		
Overschot	-/- €	320.114		
Netto dividend daarover	€	240.086	+/+ €	240.086

Totale contante waarde netto inkomen op 01-01-2017

€ 379.891

Afkoop pensioen met TBS-vordering

Netto afkoopsom

Netto afkoopsom die in rekening courant verschuldigd zal blijven.	€	121.047		
Contante waarde belastingteruggaaf middeling op 01-01-2017	€	4.476		
	+/+ €	125.523	€	125.523

Box 1-heffing over rente rekening courant dga

Totale te ontvangen rente	€	34.241		
Contante waarde te ontvangen rente op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	30.104		
Box 1-heffing over te ontvangen rente	€	13.061		
Contante waarde box 1 heffing op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	11.658		
Contante waarde netto box 1 inkomen op 01-01-2017	€	18.446	+/+ €	18.446

VPB-besparing

Fictief netto dividend (75% van contante waarde Vpb-besparing op 01-01-2017)	€	4.516	+/+ €	4.516
--	---	-------	-------	-------

(Fictief) dividend over overschot

Netto dividend over overschot	€	240.086	+/+ €	240.086
-------------------------------	---	---------	-------	---------

Totale contante waarde netto inkomen op 01-01-2017

€ 388.570

Afkoop pensioen met kapitaalstorting

Netto afkoopsom

Netto afkoopsom die als kapitaal wordt gestort	€	121.047		
Contante waarde belastingteruggaaf middeling op 01-01-2017	+/+ €	4.476		
	€	125.523	€	125.523

Rendement over gestort kapitaal

Totaal behaald rendement	€	29.656		
VPB-heffing over behaald rendement (20%)	-/- €	5.931		
Totaal netto rendement	€	23.725		
(Fictief) uitgekeerd netto dividend 75% van € 23.725	€	17.794		
Contante waarde van € 23.725 fictief netto dividend o.b.v. rekenrente 1,00%	€	15.619	€	15.619

(Fictief) dividend over overschot

Netto dividend over overschot	€	240.086	+/+ €	240.086
-------------------------------	---	---------	-------	---------

Totale contante waarde netto inkomen op 01-01-2017

€ 381.227

Oudedagsverplichting

Duur uitkeringen Oudedagsverplichting o.b.v. beschikbaar vermogen		22,25	jaar		
Hoogte kapitaal Oudedagsverplichting bij aanvang	€	193.000			
Hoogte kapitaal Oudedagsverplichting bij aanvang uitkering na oprenting met 1,00%	€	224.067			
Hoogte periodieke uitkering bij aanvang uitkering	€	10.070			
Totaal te ontvangen periodieke uitkeringen	€	249.573			
Contante waarde periodieke uitkeringen op 01-01-2017	€	193.000			
Totale loonheffing over periodieke uitkeringen	€	98.185			
Contante waarde loonheffing op 01-01-2017	€	75.942			
Contante waarde netto periodieke uitkeringen op 01-01-2017 € 193.000 -/- € 75.942 =	€	117.058		€	117.058

VPB-besparing

Fictief netto dividend (75% van contante waarde Vpb-besparing op 01-01-2017)	€	7.420		+/- €	7.420
(Fictief) dividend over overschot					
Netto dividend over overschot	€	240.086		+/- €	<u>240.086</u>

Totale contante waarde netto uitkeringen op 01-01-2017

€ **364.564**

Pensioen handhaven

Duur uitkeringen OP o.b.v. beschikbaar pensioenvermogen		22,00	jaar		
Totaal te ontvangen pensioen	€	660.000			
Contante waarde (tijdelijk) ouderdomspensioen op 01-01-2017	€	513.114			
Totale loonheffing ouderdomspensioen	€	289.910			
Contante waarde loonheffing op 01-01-2017	€	227.178			
Contante waarde netto pensioen op 01-01-2017 € 513.114 -/- € 227.178 =	€	285.936		€	285.936

VPB-besparing

Fictief netto dividend (75% van contante waarde Vpb-besparing op 01-01-2017)	€	57.049		+/- €	<u>57.049</u>
--	---	--------	--	-------	---------------

Contante waarde netto pensioen op 01-01-2017

€ **342.985**