

Pensioenoverzicht voor de Directeur-Grotaandeehouder 2010

Algemene gegevens

Naam: Anoniem Anoniem

DGA

Geboortedatum: 01-04-1976

Geslacht: Man

Partner

Geboortedatum: 01-05-1977

Geslacht: Vrouw

Kinderen

Geboortedatum: 01-02-2007

Dienstverband

Datum in dienst (evt. fictief): 01-01-2000

Parttime%: 100,00 %

Full-time Salaris: €42.000

Pensioenuitvoerder: Eigen beheer

Pensioenregeling

Opbouwsysteem: Eindloon

Opbouwpercentage: 2,00 %

Franchise: €18.427

Pensioengrondslag: €23.573

Diensttijd

Berekeningsdatum: 31-12-2010

Verstreken diensttijd: 11 jaar

Diensttijd tot pensioendatum: 41 jaar en 3 maanden

Te verwachten pensioen

U bouwt uw ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk op in eigen beheer. De besloten vennootschap waarvan u direct of indirect 10% of meer van het aandelenkapitaal in bezit heeft, heeft de verplichting op zich heeft genomen om uw ouderdomspensioen en partnerpensioen uit te keren. Dit betekent dat de benodigde gelden op uw pensioendatum, bij uw overlijden en bij arbeidsongeschiktheid daadwerkelijk aanwezig dienen te zijn om de pensioenen uit te keren.

Bij pensionering

Te bereiken pensioen

Als u uw huidige dienstverband voortzet tot 65-jarige leeftijd ontvangt u vanaf 65 jaar levenslang €19.448 excl. AOW

Opgebouwd pensioen

Als uw huidige dienstverband zou zijn beëindigd per 31-12-2010

ontvangt u aan ouderdomspensioen vanaf 65 jaar levenslang €5.186 excl. AOW

In dit overzicht is geen rekening gehouden met een mogelijk door u en uw partner te ontvangen AOW uitkering.

Bij uw overlijden tijdens uw huidige dienstverband vóór uw pensioendatum

Uw partner ontvangt vanaf uw overlijden tot haar 65-jarige leeftijd €13.614

Uw partner ontvangt vanaf 65-jarige leeftijd levenslang €13.614

Uw kind ontvangt bij 1 kind vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd €2.723

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Uw partner ontvangt vanaf uw overlijden tot haar 65-jarige leeftijd €13.614

Uw partner ontvangt vanaf haar 65-jarige leeftijd levenslang €13.614

Uw kind ontvangt bij 1 kind vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd €2.723

Bij overlijden na beëindiging van uw huidige dienstverband

Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum

Uw partner ontvangt vanaf uw overlijden tot haar 65-jarige leeftijd €3.630

Uw partner ontvangt vanaf haar 65-jarige leeftijd levenslang €3.630

Uw kind ontvangt bij 1 kind vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd €0

Bij uw overlijden ná uw pensioendatum

Uw partner ontvangt vanaf uw overlijden tot haar 65-jarige leeftijd €3.630

Uw partner ontvangt vanaf haar 65-jarige leeftijd levenslang €3.630

Uw kind ontvangt bij 1 kind vanaf uw overlijden tot 21-jarige leeftijd €726

Bij arbeidsongeschiktheid

Voortzetting van pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid (niet herverzekerd)

Aan u is premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid toegezegd. Dit betekent dat de opbouw van uw pensioen wordt voortgezet zolang u arbeidsongeschikt bent.

Let op:

Wanneer u bent overeengekomen dat bij arbeidsongeschiktheid de pensioenopbouw voortgezet wordt, dan betekent dit dat wanneer dit niet is herverzekerd, de pensioenopbouw wel wordt voortgezet, maar dat het door het mogelijkwerijs ontbreken van middelen, moeilijk zal worden om die pensioenen daadwerkelijk uit te keren.

Arbeidsongeschiktheidspensioen (niet herverzekerd)

Aan u is een arbeidsongeschiktheidspensioen toegezegd.

Let op:

Bent u na de overeengekomen wachttijd voor tenminste het overeengekomen percentage arbeidsongeschikt verklaard, dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. De dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u niet meer in dienst bent bij uw werkgever. Eindigt uw dienstbetrekking terwijl u al een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt, dan loopt uw uitkering gewoon door.

Wanneer u een arbeidsongeschiktheidspensioen heeft afgesproken met uw B.V. maar deze heeft dit niet herverzekerd, dan bent u afhankelijk van de uitkering voor zover de B.V. deze kan betalen.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

Uw ouderdomspensioen en het partnerpensioen worden niet geïndexeerd vanaf uw pensionering. Dit betekent dat uw pensioen vanaf uw pensioeningangsdatum gelijk zal blijven, en niet wordt aangepast aan de inflatie.

Indien er een voorwaardelijke indexatie aan u is toegezegd, dan kan uw pensioen vanaf pensioendatum worden verhoogd, indien de financiële middelen van de BV dat toestaan. In de commerciële voorziening is hiermee echter geen rekening gehouden.

Uw pensioenaangroei

Uw pensioenaangroei (factor A) in 2010 bedraagt: €471,46

Wilt u weten hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te kunnen vullen met lijfrentes? Dan heeft u het bedrag van de jaarlijkse pensioenaangroei, de factor A, nodig.

Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte.

Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen bij elkaar tellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan het Rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op www.belastingdienst.nl

Veiligstelling van de rechten uit uw pensioenregeling

Het in eigen beheer op te bouwen pensioenbedrag waarvoor u op de fiscale balans mag reserveren wordt beperkt door de fiscale wet- en regelgeving.

De fiscale voorzieningen sluiten niet aan bij hetgeen daadwerkelijk op basis van de huidige marktrente en overlevingskansen benodigd is om een gelijkwaardig pensioen bij een verzekeraar aan te kopen.

Op de balans van uw BV is per 31-12-2010 het volgende gereserveerd:

In eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken per 31-12-2010

		Fiscale voorziening		Commerciële voorziening	
Ouderdomspensioen:	€5.186	€15.942		€19.521	
Partnerpensioen:	€3.630	€3.200	+	€5.785	+
Totaal:		€19.142		€28.596	
Verschil met fiscale voorziening:				€9.454	

In eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken op pensioendatum

		Fiscale voorziening		Commerciële voorziening	
Ouderdomspensioen:	€19.448	€223.567		€259.895	
Partnerpensioen:	€13.614	€48.782	+	€48.900	+
Totaal:		€272.349		€308.795	
Verschil met fiscale voorziening:				€36.446	

Om te zorgen dat een overeengekomen pensioenverplichting op pensioendatum daadwerkelijk kan worden nagekomen, dient er voldoende vermogen aanwezig te zijn.

De prijs van pensioen wordt bepaald aan de hand van actuariële grondslagen, zoals sterfte, rekenrente, kosten- en winstopslagen en indexatie. Jaarlijkse reservering van de kostprijs leidt tot het benodigde doelvermogen. De grondslagen die externe pensioenuitvoerders (pensioenfondsen en verzekeraars) hanteren, wijken af van de grondslagen die fiscaal zijn toegestaan bij pensioenopbouw in eigen beheer. Het verschil komt neer op het verschil tussen commerciële en fiscale waardering van de pensioenvoorziening.

Aanspraken bij arbeidsongeschiktheid

	Toegezegde aanspraak	Benodigde uitkering per jaar	Herverzekerd
Arbeidsongeschiktheid	€33.600	€33.600	Nee

Aanspraken bij overlijden

	Toegezegde aanspraak	Benodigd kapitaal	Herverzekerd
Partnerpensioen vóór pensioendatum	€13.614	€343.739	Nee
Nabestaanden- overbruggingspensioen	€0	€0	Nee
Wezenpensioen	€2.723	€36.522	Nee

Aandachtspunten

- Fiscaal voordeel

Pensioen in eigen beheer wordt vaak gezien als een middel om fiscaal voordeel te behalen binnen de vennootschap. Om dit streven zoveel mogelijk te beperken, heeft de fiscus strikte regels opgesteld waaraan een pensioenverplichting op de balans van een vennootschap moet voldoen. Deze regels zijn zo strikt, dat ze leiden tot een lagere pensioenverplichting dan benodigd is, als wanneer het pensioen bij een professionele verzekeraar ondergebracht zou worden. De fiscale reserve mag namelijk geen rekening houden met leeftijdsterugstellingen, lagere rekenrente dan 4%, indexaties, kosten- en winstopslagen. Dit leidt dus tot een aanzienlijk verschil in de fiscale en commerciële waardering van de pensioenverplichting op de balans van de vennootschap.

- Nabestaandenpensioen

Het is mogelijk om het nabestaandenpensioen dat is toegezegd bij overlijden vóór pensioendatum, het wezenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid veilig te stellen bij een verzekeraar door middel van een risicoverzekering. Fiscaal mag hier namelijk geen voorziening voor worden getroffen.

Dit is raadzaam indien de onderneming niet over voldoende middelen beschikt om na uw overlijden, of bij arbeidsongeschiktheid de pensioenaanspraken uit te kunnen keren waardoor de continuïteit van de onderneming in gevaar kan komen.

- De voordelen van pensioen in eigen beheer ten opzichte van verzekeren

Een van de grootste voordelen van pensioenopbouw in eigen beheer is dat het benodigde kapitaal ten behoeve van de pensioenopbouw niet de onderneming hoeft te verlaten. Daarnaast is kapitaal wat nodig is om de pensioenaanspraak te financieren aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting bij de B.V. Dit leidt tot een liquiditeitsverruiming binnen de onderneming, waardoor extra werkkapitaal ontstaat. Een ander voordeel is de vrijval van de pensioenvoorziening ingeval van vooroverlijden. De sterftewinst komt dan niet toe aan de verzekeraar, maar vormt een onderdeel van het vermogen van de onderneming, dat toekomt aan de nabestaanden.

Ook bespaart de onderneming de kosten en winstopslag die een levensverzekeraar in rekening brengt.

- De nadelen van pensioen in eigen beheer ten opzichte van verzekeren

Minder zekerstelling. Een verzekeraar valt onder uitgebreid toezicht van DNB en AFM. Als u pensioen in eigen beheer opbouwt in dezelfde B.V. die ook het bedrijfsrisico loopt, valt het pensioen bij een faillissement in de faillissementsboedel. Uw opgebouwde pensioen is dan zeer waarschijnlijk niet te redden. Als u met een holding- of beheer-B.V. werkt, zijn er wél mogelijkheden om uw pensioen te beschermen tegen faillissementsrisico's. Als u in dienst bent bij uw beheer-B.V. en daar ook het pensioen opbouwt, zal de pensioenreserve niet in een faillissementsboedel vallen. Het is hierbij wel belangrijk om op te merken dat als u uw pensioenreserve uitleent aan uw werk-B.V. om in uw bedrijf te investeren, u alsnog het risico loopt dat de pensioengelden bij een faillissement verloren gaan.

U zult er zelf voor moeten zorgen dat er op uw pensioendatum genoeg liquide middelen zijn om uw pensioen uit te keren. Ook al is er geen geld aanwezig, de belastingdienst zal u wel een aanslag opleggen voor de belasting die er betaald zou moeten worden over de uitkering die er niet is. Planning is dus vereist.

Bij eigen beheer is de AOW- franchise minimaal gesteld op 10/7 ongehuwde AOW, is de eigen bijdrage voor de directeur-groootaandeelhouder gemaximeerd op 50% en kan er alleen een partnerpensioen worden opgebouwd als er daadwerkelijk een partner is. Het lang leven risico is bij pensioenopbouw in eigen beheer nadrukkelijk aanwezig. De kosten van de accountant en eventueel de actuaris mogen niet buiten beschouwing gelaten worden.

Het verkopen van uw onderneming wordt lastiger met een pensioenreserve op de balans. De reserve is meestal geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen (zoals een pand, machines of voorraden) en is zelden contant beschikbaar. Dat betekent dat u uw bedrijf voor een lager bedrag verkoopt inclusief pensioenreserve, of de overnemende partij moet de pensioenreserve uitkopen. In het eerste geval is uw pensioen afhankelijk van het slagen van het bedrijf, in het tweede geval wordt de overname moeilijker omdat de prijs omhoog gaat.

Het overlijdensrisico moet in de meeste gevallen alsnog bij een verzekeraar worden ondergebracht. Omdat de kans op overlijden relatief klein is, zijn de premies hiervoor vele malen lager dan voor de opbouw van het ouderdomspensioen.