
BOX 1 Pensioenrapport

NAW-gegevens

• Naam	Peter Pensioen
• Adres	Wibautstraat 1
• Woonplaats	2805 GA GOUDA

Algemeen

Geboortedatum pensioengerechtigde (man)	10-03-1977
Berekeningsdatum	22-01-2020
Pensioenleeftijd	67 jaar

Berekeningsgrondslagen

Constructie

Salaris € 63.430,-

Volgens uw opgave ambieert u een oudedagsvoorziening van 70% van het laatstverdiende salaris,

zijnde een jaarlijkse uitkering ter grootte van € 44.401,-

Op basis van deze oudedagsvoorziening is een pensioentekort geconstateerd.

Dit tekort gaat in per 01-03-2044
De benodigde uitkering duurt levenslang

Grondslagen actuarieel

Sterftetafel	GBM/GBV 2013-2018
• terugstelling op mannentafel	5 jaar
• terugstelling op vrouwentafel	6 jaar
Uitbetaling pensioen(en) per	maand
Betaling vindt plaats	achteraf
Rekenrente	3%

Opgebouwde rechten**Te ontvangen AOW**

Soort pensioen	Uitkering	Vanaf	Tot
AOW • zelfstandig	€ 10.625	10-03-2044	levenslang

Te ontvangen pensioenen

Soort pensioen	Uitkering	Vanaf	Tot
verzekeraar • <i>NN Pensioen</i> • regeling: <i>beschikbare premie</i> • pensioenrecht via: <i>uitkering (€ 541,-)</i>	€ 541	67 jaar	levenslang
verzekeraar • <i>Zwitserleven</i> • regeling: <i>middellood</i> • pensioenrecht via: <i>uitkering (€ 12.038,-)</i>	€ 12.038	67 jaar	levenslang
BPF • naam: <i>metaal en techniek (BPMT)</i> • regeling: <i>middellood</i> • pensioenrecht via: <i>uitkering (€ 1.088,-)</i>	€ 1.088	67 jaar	levenslang

Oudedagsvoorziening

Benodigd kapitaal

Uitgaande van de ambitie-uitkering groot € 44.401,-
zijnde 70%

van het laatstverdiende salaris
en rekening houdend met de imputatie van
bovengenoemde uitkeringen exclusief uitkeringen uit de extra premie(s)
resteert als gevolg van het gemis aan AOW-uitkering
een **tijdelijk tekort van 01-03-2044 tot 10-03-2044**

van een jaarlijkse periodieke uitkering groot € 44.401,-

en een **levenslang tekort** van een jaarlijkse periodieke
uitkering groot € 20.109,-
vanaf 10-03-2044

Teneinde dit tekort aan uitkeringen die per maand
zullen worden uitbetaald te financieren,
dient er op 01-03-2044
een kapitaal aanwezig te zijn van € 314.346,-

Met ingang van 1 januari 2006 is de Wet fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling in werking getreden. Als gevolg hiervan is de overbruggingslijfrente komen te vervallen. Indien in de periode tussen de 60 en 67-jarige leeftijd een pensioentekort ontstaat vanwege het gemis aan AOW-uitkering is het vanaf 1 januari 2006 niet mogelijk dit tekort te beperken respectievelijk op te heffen via een overbruggingslijfrente.

Indicatie van de premie

Teneinde dit kapitaal te financieren is jaarlijks (tot aan
de pensioendatum) een bruto premie verschuldigd van € 8.870,-

Lijfrente Aftrek Berekening

Algemeen

Jaar van belastingaftrek 2020

Inkomen

Inkomen € 63.430,-

Jaarruimte

Inkomen (I) € 63.430,-

Totale pensioenaanspraken (A) € 0,-

Toegestane aftrek jaarruimte:

$13,3\% * (I - \text{€ } 12.472) - F - 6,27 * A - S$ is

$13,3\% * (\text{€ } 63.430 - \text{€ } 12.472) - \text{€ } 0 - 6,27 * \text{€ } 0 - \text{€ } 0$

bedraagt € 6.777,-

Totale aftrek

Jaarruimte € 6.777,-

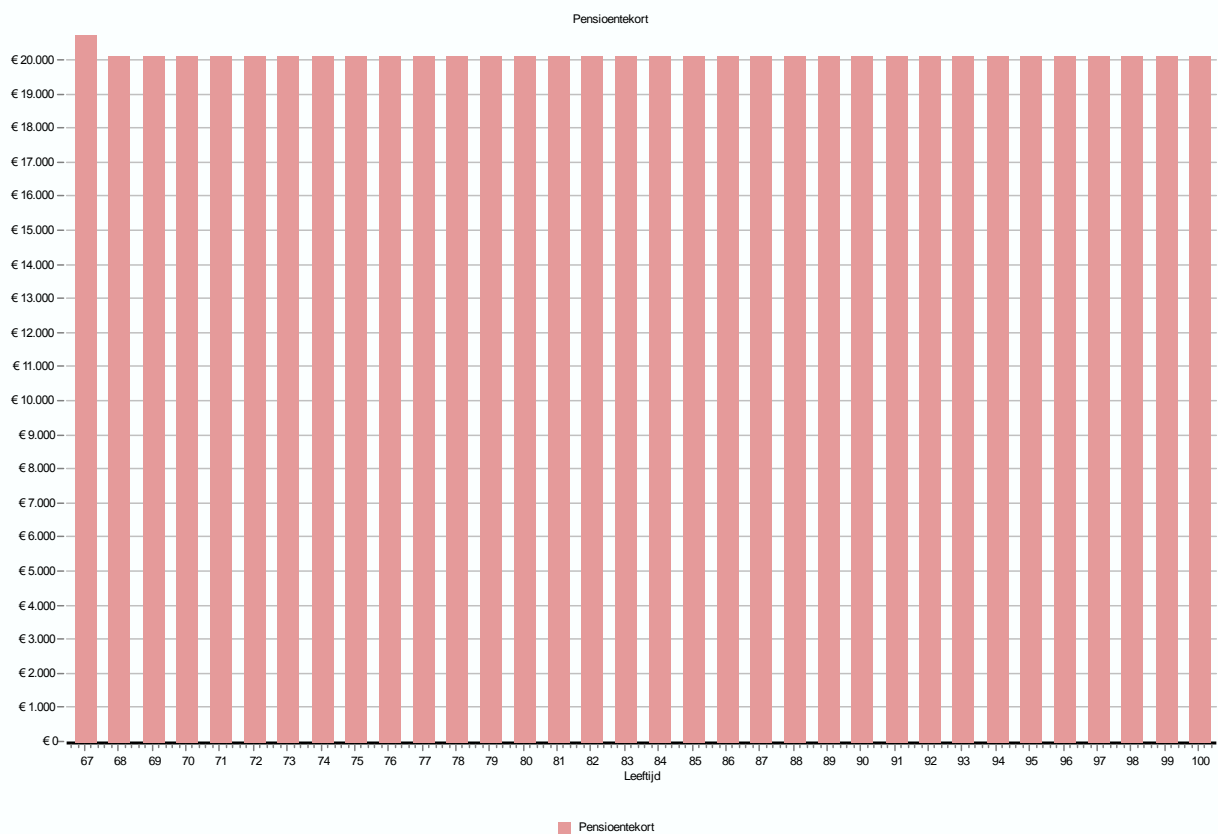
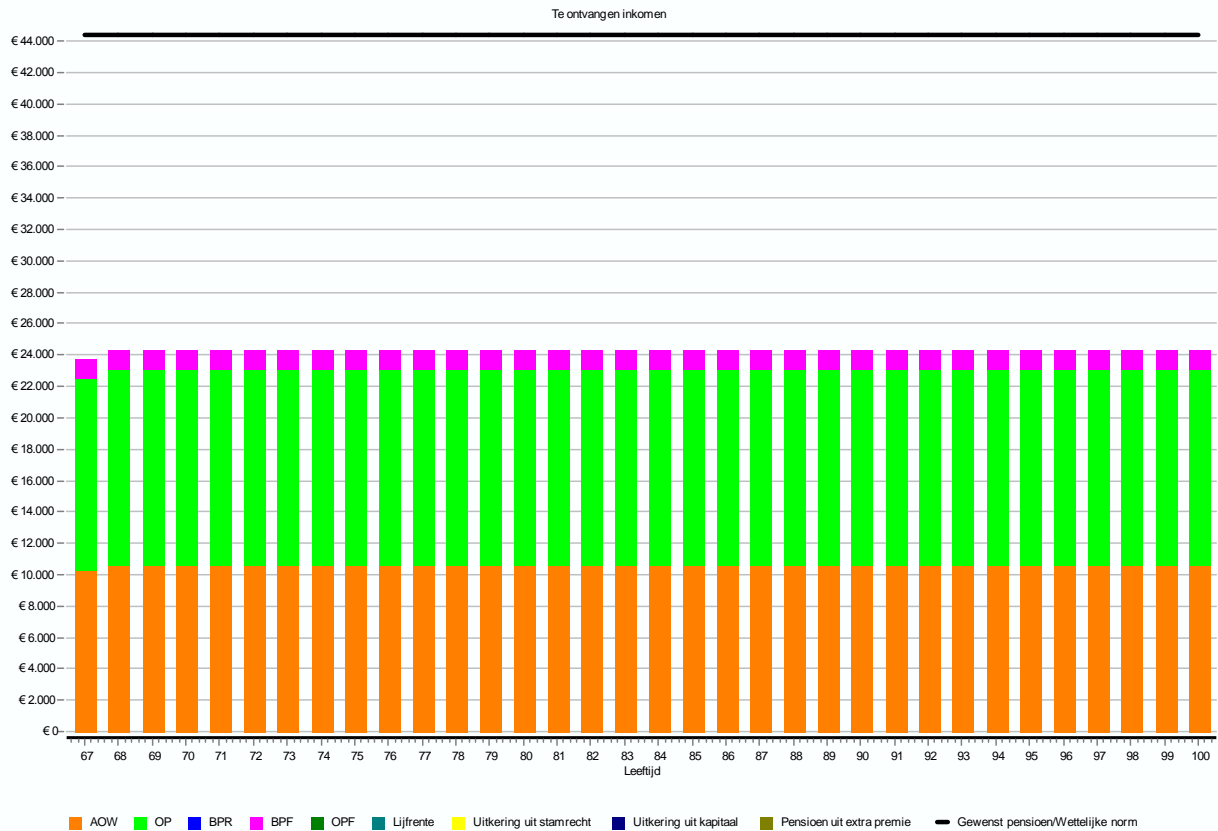
Reserveringsruimte € 0,-

Totaal € **6.777,-**

De mogelijke aftrek op grond van de uitgevoerde aftrekberekening is lager dan de berekende indicatieve premie die nodig is om het pensioentekort aan te vullen. Bij de aftrekberekening is geen gebruik gemaakt van een mogelijke aftrek op grond van de reserveringsruimte. Wellicht dat deze aanvullende aftrek nog extra mogelijkheden biedt.

Nu op basis van bovenstaande gegevens de lijfrente-aftrek niet voldoende mogelijkheden toestaat, kan het pensioentekort en de daarbij behorende financieringslast wellicht in een pensioenexcedentregeling worden ondergebracht. De financieringslast kan dan eventueel voor 100% worden afgetrokken door de werknemer.

Grafische weergave



1. Toelichting Pensioenrapport

Hierbij doen wij jou het pensioenrapport toekomen. Dit rapport heeft betrekking op jouw inkomen uit werk en woning, het zgn. **BOX I inkomen**. Er wordt **geen rekening gehouden met jouw vrij vermogen** (BOX 3). Hierin staan **jouw opgebouwde pensioenrechten incl. jouw AOW** als basispensioen. We toetsen dit aan de in Nederland gangbare pensioennorm, waarbij het uitgangspunt is dat jouw pensioen **70%** bedraagt van **jouw laatst genoten salaris**, (€ 4.240,- per maand op basis 80% werken/maal 12,96 & 2 maanden bonus), ofwel totaal **€ 63.430,- per jaar**, waarbij we uitgaan van **67 jaar** als **jouw standaard pensioendatum** (AOW gaat nu ook in voor jou vanaf 67 jaar) waarop we jouw BOX 1 pensioen toetsen.

Jij hebt zelf 3 **kleine pensioenrechten (€ 299,-/€ 56,-/€ 126,-)** opgebouwd **vanaf 65 jaar bij NN** die we hebben herrekend naar **67 jaar** en dan kom je totaal op **€ 541,- per jaar**. Bij **Zwitserleven** heb je **vaste rechten** opgebouwd **vanaf 65 (€ 1.745,-), 67 jaar (€ 7.770,-) en 68 jaar (€ 2.456,- incl. opbouw 2019)** en als we al die rechten ook herrekenen naar jouw **pensioenleeftijd van 67 jaar dan kom je uit op € 12.038,- per jaar**. Tenslotte heb jij nog **vanaf 68 jaar** een beperkt pensioenrecht opgebouwd bij **Pensioenfonds Metaal & Techniek (€ 1.157,-)** en als we herrekenen naar **67 jaar** dan is jouw uitkering ca. **€ 1.088,- per jaar**. Vanaf 2020 bouw je geen vast pensioen meer op (zoals bij Zwitserleven in 2019) als je **in loondienst** komt bij **Alta Innovation Support** en zul je dan zelf aanvullend pensioen (via een lijfrente) moeten gaan opbouwen als je aan de hoge pensioennorm in Nederland wilt voldoen.

2. 70% of 75% Norm

De gangbare Nederlandse pensioennorm was altijd dat **70%** van het **laatst genoten inkomen** (eindloon) volstaat voor een **volwaardig pensioen**, ofwel in jouw situatie **€ 44.401,- per jaar**. Inmiddels is **de nieuwe pensioennorm vanaf 2015** in Nederland dat je over **75% van jouw gemiddelde salaris** (middelloon) pensioen opbouwt. Eindloon is onbetaalbaar geworden en dus niet **meer de norm in Nederland** maar middelloon. Wij gaan in dit rapport uit van de **maximale 70% norm** op basis van jouw huidige salaris.

Deze pensioennorm is gebaseerd op een verschil in de te betalen inkomstenbelasting voor en na **jouw AOW gerechtigde leeftijd van 67 jaar**. Vòòr 67 jaar betaal je over **€ 68.507,-** aan **BOX I inkomen 37,35% inkomstenbelasting** en na 67 jaar betaal je over de eerste **€ 34.712,-** **BOX 1 inkomen 19,45% inkomstenbelasting**, over het **BOX 1 inkomen** daarboven **tot € 68.507,-** betaal je ook **37,35% inkomstenbelasting** en daarboven **49,50%**. Het verschil in inkomstenbelasting **voor/na 67 jaar tot € 34.712,- per jaar** komt omdat in de 1^e 2 tariefschijven voor de inkomstenbelasting de **AOW premies** zitten die je nu betaalt en **vanaf 67 jaar** betaal je **geen AOW premie meer**.

Het is **fiscaal dus aantrekkelijk** om minimaal **€ 34.712,-** **BOX I pensioeninkomen** op te bouwen, dan wel tot maximaal **de 70% grens van jouw huidige inkomen**, waarbij die voor jou dus hoger ligt, omdat je niet zelf tegen **het fiscale voordeel** (37,35% aftrekbaar tot € 68.507,-/daarboven 49,50% aftrek & 19,45% belast in de uitkeringsfase/onbelast rendement in opbouwfase) kunt sparen/beleggen in BOX 3 (spaargelden belast). Maar boven deze inkomensgrens **van € 34.712,- per jaar** behaal je tot **€ 68.507,-** **BOX 1 inkomen geen fiscaal voordeel** meer: de premie blijft dan **aftrekbaar tegen 37,35%**, maar het BOX 1 pensioen is ook **belast in uitkeringsfase tegen 37,35%** zodat **sparen of beleggen in BOX 3** dan weer **aantrekkelijker** wordt. Hierbij moet je wel bedenken: wat je investeert in jouw pensioen haal je er alleen uit als jouw pensioen. Wat je zelf in BOX 3 investeert is en blijft jouw geld en daarover kun je altijd (ook tussentijds) beschikken.

3. AOW

Iedereen in Nederland heeft **zelfstandig recht in 2020** op een **AOW-uitkering van € 10.625,- per jaar** als je van jouw 17^e tot 67^e jaar onafgebroken in Nederland woont en vanaf het moment dat je AOW ontvangt **samenwoont met een fiscale partner**. Per jaar bouw je **2% AOW** op zodat je in **50 jaar 100% AOW** opbouwt. Ben je alleenstaand vanaf pensioendatum dan ontvang je **de alleenstaande AOW**, een bruto AOW-uitkering van **€ 15.627,- per jaar**. We gaan in dit rapport uit van **de zelfstandige AOW** waarop je dus minimaal recht hebt als je t.z.t. ook samenwonend bent, maar laten we de **AOW uitkering van jouw partner** buiten beschouwing, omdat we **alleen jouw BOX 1 Pensioen toetsen**. Omdat de financiering van de AOW (omslagstelsel) sterk onder druk staat én door de stijgende levensverwachting moet iedereen langer doorwerken en gaat de AOW dus later in.

De overheid verhoogt de **huidige AOW leeftijd** van **66 jaar en 4 maanden in 2022 (66,7) en 2023 (66,10)** met **3 maanden per jaar tot 67 jaar in 2024** en voorlopig wordt die **AOW Leeftijd op 67 jaar gehandhaafd** en niet verhoogd, waar in dit rapport ook vanuit wordt gegaan. Maar **vanaf 2025** wordt de ingangsdatum van de AOW bepaald op basis van de gemiddelde levensverwachting (68 jaar is dus ook altijd mogelijk... 😞). In deze rapportage gaan we op basis van **de huidige wetgeving** uit van **de AOW vanaf 67 jaar**. Maar de pensioenleeftijd in de **2^e pijler** (via werkgever) **pensioenen** schoof in **2018** al op naar **standaard 68 jaar** (zoals bij Zwitserleven/Pensioenfonds Metaal) maar daar gaan we in dit rapport dus niet vanuit.

4. Pensioentekort

Er is op basis van de 70% norm van het toets inkomen van **€ 53.430,-**, waardoor **€ 44.401,-** als levenslang pensioeninkomen volstaat, vanaf jouw 67 jarige pensioenleeftijd, waarop we jouw pensioen toetsen, **een levenslang pensioentekort voor jou van € 20.109,- per jaar**, naast **10 dagen een tijdelijk tekort** omdat jouw pensioen per **10-03-2044** ingaat (zie pagina 3). Dit tekort zou je volledig wegwerken als je jouw Zwitserleven pensioenopbouw vanaf 2020 zou voortzetten (NB opbouw € 21.070,- per jaar vanaf 2020). Om dit tekort weg te werken **vanaf 2044** heb je hiertoe een pensioenkapitaal nodig van **€ 314.346,-** waartoe je dan een **jaarlijkse premie** zou moeten investeren van **€ 8.870,- per jaar tot 2044** op basis van **3% rendement per jaar**. Behaal je in de **opbouw en uitkeringsfase** een **rendement van 4% per jaar** dan heb je een extra doelkapitaal nodig van **€ 285.631,- in 2044**, waartoe een jaarlijkse premie volstaat van **€ 7.108,- per jaar**. Je ziet dat **1% extra rendement** in de opbouw en uitkeringsfase veel scheelt.

Jouw **totale pensioenrechten** bedragen op basis van de gegevens in dit rapport **vanaf 68 jaar € 24.292,- per jaar** incl. **jouw zelfstandige AOW** en dat is **38,3% van jouw salaris**. Dit betekent dat als jij een pensioen nastreeft op basis van de **hoge 70% norm** van **jouw BOX 1 inkomen** jij **vanaf 2020 extra moet gaan investeren in jouw pensioen**, waarbij je dit het beste via een **3^e pijler individuele lijfrente kunt gaan doen**. Indien je **minimaal het fiscale voordeel** wilt benutten en een **BOX 1 pensioen** wilt van **€ 34.712,- per jaar** dan heb je een doelkapitaal nodig van **€ 165.601,-**, waartoe een premie van **€ 4.810,- per jaar** nodig is.

Op basis van jouw salaris 2020 (incl. 2 maanden bonus) van **€ 63.430,- per jaar** kun je via **een lijfrente-product** (zie berekening pagina 4) **vanaf 2020 maximaal € 6.777,- per jaar investeren** (los van jouw eigen budget), waarbij je ook de **inhaalruimte over de achterliggende jaren** nog kunt benutten, waarbij we dat dan apart moeten berekenen via de **inhaalruimte berekening**, waarbij je dit gefaseerd kunt doen tot **maximaal 7 jaar terug: inhaalruimte 2013** dus uiterlijk **per 2020** benutten.

Dit pensioenrapport wordt jou verstrekt om jou minimaal **inzicht geven in de status van jouw BOX 1 pensioen in 2020** als je **gaat werken bij Alta Innovation Support**, zodat je op basis hiervan zelf kunt gaan bepalen wat jij vanaf 2020 met **jouw aanvullende pensioenopbouw** wilt gaan doen en hoeveel premie (vanuit jouw budget/binnen fiscale grenzen) je daarvoor beschikbaar wilt stellen. Wij kunnen jou hierbij helpen om dan een aanvullend pensioenproduct voor jou in te gaan kopen, zoals we dat in 2015 ook voor andere werknemer hebben gedaan en die advieskosten (incl. adviesgesprek) werden volledig door jouw werkgever betaald, dat we nog wel ff formeel moeten checken bij jouw werkgever. **Life Supply 2020**