

KOOLWIJK CIJFERS +

Converteren van pensioenpolissen naar huidige waarde

Kapitaalverzekeringen contant maken.

I.B. vergelijkingen, Voor en na 65.
mede om premiecompensatie te berekenen

Conversie

KOOLWIJK CIJFERS + Conversie 2008

Bewerken Uitwerking Info Sluiten

Inzake

Geboortedatum 1e verzekerde

Geboortedatum 2e verzekerde

Conversiedatum **Aanwenden voor:**

Contantewaarde Baten:

Contantewaarde Lasten:

Conversiewaarde

Uitsluitend OP

Met overgang op 2e verzekerde

Eerst aanwenden voor

Rest voor

Totaal na conversie

Duur in jaren

Invoer

Ouderdomspensioen levenslang en Partnerpensioen (direct ingaand)

| Nr. | Uitkeringsorgaan | Ingang: | O.P. | N.P. |
|-----|------------------|------------|-------|------|
| 3 | Kooll | 01-01-2010 | 3000 | 2100 |
| 001 | Nn | 01-01-2015 | 10000 | 7000 |
| 002 | Nn2 | 01-01-2015 | 2000 | 1400 |
| 003 | Kooll | 01-01-2010 | 3000 | 2100 |

Tijdelijk ouderdomspensioen

| Uitkeringsorgaan | Ingangsdat. | Einddatum | OP tijdelijk | Nr. |
|------------------|-------------|------------|--------------|-----|
| 2 Nn2 | 01-01-2010 | 01-01-2015 | 2000 | |
| 001 Nn1 | 01-01-2010 | 01-01-2015 | 5000 | |
| 002 Nn2 | 01-01-2010 | 01-01-2015 | 2000 | |

Kapitaalverzekering

| Nr. | Uitkeringsorgaan | Uitkeringsdatum | Uitkering bij leven | Vaste termijn |
|-----|------------------|-----------------|---------------------|---------------|
| 3 | AXA | 01-03-2009 | 152055 | 0 |

Premieverplichtingen

| Nr. | Uitkeringsorgaan of Polisnummer | 1e vervaldatum na conversiedatum | Einddatum | Premie | Laatste premie (prorata) dd. |
|-----|---------------------------------|----------------------------------|------------|--------|------------------------------|
| 2 | Mnmn | 01-04-2009 | 01-03-2017 | 3000 | 1- 4-2016 2750,00 |
| 001 | Nn | 01-01-2010 | 01-11-2015 | 5001 | 1- 1-2015 4167,50 |
| 002 | Mnmn | 01-04-2009 | 01-03-2017 | 3000 | 1- 4-2016 2750,00 |

Het komt meer dan eens voor, dat er al of niet in het verleden pensioenpolissen zijn afgesloten.

Allereerst worden deze polissen gewaardeerd, met dezelfde variabelen als waarmee het eigenbeheer is berekend.

Als er nog premieverplichtingen bestaan, kunnen deze opgenomen worden in het scherm premieverplichtingen

Vervolgens wordt de berekening gemaakt op basis van

Baten - minus - Lasten

Het resultaat wordt verwerkt als extern opgebouwde aanspraken

Conversie: de uitdraai

invoer:

Conversiedatum 1- 3-2009
 Geboortedatum 1e verzekerde: 28- 2-1946 (Man)
 Geboortedatum 2e verzekerde: 29- 6-1947 (Vrouw)
 Overgang op 2e verzekerde: 70%

Contantewaarde wordt aangewend voor:

| | Ouderdoms- pensioen | Partner- pensioen | Tijdelijk- pensioen | Contante- waarde |
|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| Eerst | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vervolgens | 30367 | 21257 | 0 | 438807 |
| | ----- | ----- | ----- | ----- |
| Totaal | 30367 | 21257 | 0 | 438807 |
| Duur tijdelijk pensioen | | | 0 jaar | |

Te converteren:

Ouderdomspensioen levenslang en Partnerpensioen-----

| Uitkeringsorgaan | Ingangs- datum | O.P. per jaar | P.P. per jaar | |
|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------|
| Nn | 1- 1-2015 | 10000 | 7000 | 94732 |
| Nn2 | 1- 1-2015 | 2000 | 1400 | 18946 |
| Kooll | 1- 1-2010 | 3000 | 2100 | 40911 |

Ouderdomspensioen tijdelijk -----

| Uitkeringsorgaan | Ingangs- datum | Jaar- termijn | Eind- datum | |
|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------|
| Nn1 | 1- 1-2010 | 5000 | 1- 1-2015 | 20819 |
| Nn2 | 1- 1-2010 | 2000 | 1- 1-2015 | 8328 |

Verzekerde kapitalen -----

| Uitkeringsorgaan | Uitkerings- datum | Kapitaal bij LEVEN | Kapitaal- VAST | |
|------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--------|
| Stad R.dam | 15- 3-2009 | 78667 | 0 | 78331 |
| Stad R.dam | 15- 3-2009 | 69061 | 0 | 68766 |
| AXA | 1- 3-2009 | 152055 | 0 | 152055 |

Nog verschuldigde premies -----

| Uitkeringsorgaan | Ingangs- datum | Jaar- premie | Eind- datum | Gebroken slotpremie | |
|------------------|-------------------|-----------------|----------------|------------------------|--------|
| Nn | 1- 1-2010 | 5001 | 1-11-2015 | 4167,50 | -24462 |
| Mmn | 1- 4-2009 | 3000 | 1- 3-2017 | 2750,00 | -19620 |

Berekeningsgrondslagen

Sterftetafel GBM 2000-2005

Rekenrente: 4,00

Leeftijdscorrectie mannen: 0 vrouwen: 0

Uitkeringswijze: Maand achteraf

Premie per jaar vooruit

Ingang partnerpensioen: direct na overlijden 1e verzekerde!

Berekeningsmethode

Op de conversie datum, worden alle ouderdoms- en nabestaande pensioenen, evenals eventuele tijdelijke pensioenen en kapitaalverzekeringen, onder aftrek van de eventueel nog verschuldigde premies na de conversiedatum contant gemaakt.

Deze contante waarde wordt vervolgens aangewend voor aankoop van een O.P. en N.P.

Kapitaalverzekeringen contant maken.

Benaderde waarde van een kapitaal verzekering Koolwijk Cijfers + 2008

Bestand Info

Naam: NN Waarderingsdatum: 31-12-2003 Rekenrente: 4,00%

Data (DDMMJJJJ)

| Maatschappij | Polisnummer | Ingang | Uitkering | Kapitaal | Premie VRIJ | Toevoegen |
|--------------|-------------|------------|------------|----------|--------------------------|-----------|
| NN1 | 0305800 | 01-05-1980 | 01-05-2006 | 120000 | <input type="checkbox"/> | Verwijder |

| Verz. Mij. | Polisnummer | Ingang | Uitkering | Kapitaal | PV | Spaarpr. | Waarde |
|------------|-------------|------------|------------|----------|-----|----------|--------|
| NN1 | 0305800 | 01-05-1980 | 01-05-2006 | 120000 | Nee | 2604 | 103585 |
| NN (winst) | 0305800 | 01-05-2002 | 01-05-2006 | 12000 | Ja | 0 | 10951 |
| | | | | | | | 10187 |
| | | | | | | | 21613 |
| | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | 94220 |
| | | | | | | | 8556 |
| | | | | | | | 35245 |
| | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | 7525 |
| | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | 7212 |
| | | | | | | | 192 |
| | | | | | | | 532 |
| | | | | | | | 1903 |
| | | | | | | | 5098 |
| | | | | | | | 1903 |
| | | | | | | | 4920 |
| | | | | | | | 1903 |
| | | | | | | | 4742 |
| | | | | | | | 1306 |
| | | | | | | | 4238 |
| | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | 58493 |
| | | | | | | | 217 |
| | | | | | | | 8820 |
| totaal | | | | | | | 372280 |

Afdrukken

Retour Afdrukken Naar clipboard

Naam: NN
Rekenrente: 4,00%

Berekeningsdatum: 31-12-2003

| Verz. Mij. | Polisnummer | Ingang | Uitkering | Kapitaal | PV | Spaarpr. | Waarde |
|------------|-------------|------------|------------|----------|-----|----------|--------|
| NN1 | 0305800 | 01-05-1980 | 01-05-2006 | 120000 | Nee | 2604 | 103585 |
| NN (winst) | 0305800 | 01-05-2002 | 01-05-2006 | 12000 | Ja | 0 | 10951 |
| SR1 | 12586 | 01-01-2002 | 01-03-2010 | 100000 | Nee | 10187 | 21613 |
| SR2 (Kps) | 12587 | 31-12-2001 | 01-03-2010 | 120000 | Ja | 0 | 94220 |
| NN6 | 0607801 | 01-04-2000 | 01-04-2011 | 120000 | Nee | 8556 | 35245 |
| nn | 0607801 | 01-04-2000 | 01-04-2011 | 10000 | Ja | 0 | 7525 |
| mm | 07078010 | 01-05-2001 | 01-05-2012 | 10000 | Ja | 0 | 7212 |
| mmm | 0101 | 01-06-2001 | 01-06-2013 | 3000 | Nee | 192 | 532 |
| ji | 0101 | 01-07-2001 | 01-08-2013 | 30000 | Nee | 1903 | 5098 |
| ji ji | 0101 | 01-08-2001 | 01-09-2013 | 30000 | Nee | 1903 | 4920 |
| ji ji ji | 0101 | 01-09-2001 | 01-10-2013 | 30000 | Nee | 1903 | 4742 |
| okoko | 0 | 01-10-2001 | 01-01-2006 | 10000 | Nee | 2120 | 5086 |
| j | 132 | 01-01-2001 | 01-08-2007 | 10000 | Nee | 1306 | 4238 |

Jaren: 9 Doorlopend overzicht Uitvoeren

Spaarpremie

Netto jaarpremie, die verschuldigd zou zijn vanaf de ingangsdatum tot aan de uitkeringsdatum en die uitsluitend bestemd is om het kapitaal te vormen, dat op de uitkeringsdatum gegarandeerd zal worden uitgeteerd. Hierbij wordt uitsluitend rekening gehouden met de rekenrente, (doorgaans 4% s.i.) sterfte en kosten componenten worden dus verwaarloosd.

Dus:

$$\text{Spaarpremie} = \text{An} \times (\text{Gegarandeerde opbrengst bij leven}) / \text{an}$$

$$n = (\text{Uitkeringsdatum} - \text{Ingangsdatum})$$

Deze methode van spaarpremie berekening wordt gebruikt bij polissen met "contractuele overrente deling" (c.o.d.)

Waarde.

De met de rekenrente opgerente waarde van de spaarpremies op de berekeningsdatum.

Dus: Waarde = Spaarpremie x sm (m = berekeningsdatum - ingangsdatum polis)

Omdat verzekeringsmaatschappijen zelf bepalen wat de tussentijdse waarde van een kapitaalverzekering is, (afkoopsom/premievrije waarde) kan dit programma uiteraard niet méér berekenen dan een zo goed mogelijke schatting. Deze benaderde waarde is doorgaans (vooral bij aanvang) te hoog, omdat de maatschappij nog niet verrekende kosten in mindering zal brengen op de afkoop-, resp. premievrijewaarde van de polis. Over eventuele "winstbijschrijvingen" is geen uiteraard geen premie meer verschuldigd. Ze dienen dus als "premievrij" te worden opgevoerd.

Gebroken duren: De premie lasten worden verondersteld dat zij per jaar vooruit verschuldigd zijn.

Intern wordt de premie per maand vooruit herleid. Dit om ook bij gebroken duren een zo zuiver mogelijke waardering te krijgen.

Gewoon handig

IB - Inkomstenbelasting en Premie volksverzekeringen Koolwijk Cijfers +

Afdruk Einde Info

Tarief: a 2008.prc (Vanaf 1995)

| < 65 [A] | | 65+ [B] | |
|-------------------------------------|--------------|-----------------|-------|
| Bruto Inkomen B | 50000 | Bruto Inkomen B | 50000 |
| Bruto verschil [premie compensatie] | 8676 + | | |
| Bruto inkomen A | 58676 | | |
| Belastingvrije voet | 0 - | | |
| Belastbare som | 58676 | | |
| I.B. + Pr. V.V. | 23628 - | | |
| Heffingskorting | 2074 + | | |
| Netto inkomen | 37122 | | |

Uitgaan van: Bruto inkomen A Bruto inkomen B Netto inkomen

Compensatie Jaar: a 2008.prc
Periode voor 65 jaar

| | |
|---------------------|-------|
| Inkomen | 50000 |
| Compensatie | 8676 |
| | |
| Benodigd inkomen | 58676 |
| Belastingvrije voet | 0 |
| Belastbare som | 58676 |
| IB + premieheffing | 23628 |
| | |
| Saldo | 35048 |
| Bij heffingskorting | 2074 |
| | |
| Netto inkomen | 37122 |

Periode na 65 jaar

| | | |
|---------------------|-------|-------|
| Inkomen | 50000 | 50000 |
| Belastingvrije voet | 0 | |
| Belastbare som | 50000 | |
| IB + premieheffing | 13848 | 13848 |
| | | |
| Saldo | 36152 | |

Voor 65 jaar.

| Schijf | Bel.som | Pr.+IB | Schijf | I.B.% | Premie% | Totaal% |
|--------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|
| 1e | ----- | ----- | 17579 | 2,450 | 31,150 | 33,600 |
| 2e | 17579 | 5907 | 14010 | 10,700 | 31,150 | 41,850 |
| 3e | 31589 | 11770 | 22271 | 42,000 | 0,000 | 42,000 |
| 4e | 53860 | 21124 | 0 | 52,000 | 0,000 | 52,000 |
| Van af | 53860 | 21124 | 0 | 52,000 | 0,000 | 52,000 |

Belastingvrije som

| Tarief | Groep 2 | Groep 3 | Anders | Gebruikt |
|--------|---------|---------|--------|----------|
| | 0 | 0 | 0 | 0 |

Heffingskorting

| Keuze | 1 | 2 | Anders | Gebruikt |
|-------|------|---|--------|----------|
| | 2074 | 0 | 0 | 2074 |

Na 65 jaar.

| Schijf | Bel.som | Pr.+IB | Schijf | I.B.% | Premie% | Totaal% |
|--------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|
| 1e | ----- | ----- | 17579 | 2,450 | 13,250 | 15,700 |
| 2e | 17579 | 2760 | 14010 | 10,700 | 13,250 | 23,950 |

etc