

# Doorneweerd Pensioenadvies

## 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	-/-	€ 66.668		
Netto afkoopsom		€ 126.332		
Contante waarde belastingteruggaaf middeling	+/+	€ 4.476		
Netto afkoopsom na bijtelling belastingteruggaaf middeling	€	130.808	€	130.808

### Box 3-heffing over netto afkoopsom

Deel netto afkoopsom naar Box 3 (100,00% van€ 126.332)	€	126.332		
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%	€	32.965		
Contante waarde rendement op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	28.929		
Box 3-heffing over te verwachten rendement	€	16.351		
Contante waarde box 3 heffing op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	14.507		
Contante waarde netto inkomen u.h.v. box 3 vermogen op 01-01-2017				
€ 28.929 -/- € 14.507 =	€	14.422	+/+ €	14.422

### 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

€ 385.315

## Afkoop pensioen met TBS-vordering

### Loonheffing over bruto afkoopsom

Netto afkoopsom die in rekening courant verschuldigd zal blijven.	€	126.332		
Contante waarde belastingteruggaaf middeling op 01-01-2017	€	4.476		
	+/+	€ 130.808	€	130.808

### Box 1-heffing over rente rekening courant dga

Totale te ontvangen rente	€	35.736		
Contante waarde te ontvangen rente op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	31.419		
Box 1-heffing over te ontvangen rente	€	12.865		
Contante waarde box 1 heffing op 01-01-2017 o.b.v. rekenrente 1,00%	€	11.555		
Contante waarde netto box 1 inkomen op 01-01-2017	€	19.863	+/+ €	19.863

### VPB-besparing

Fictief netto dividend (75% van contante waarde Vpb-besparing op 01-01-2017)	€	4.713	+/+ €	4.713
--	---	-------	-------	-------

### Dividend over overschot

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

### Totale contante waarde netto inkomen op 01-01-2017

€ 395.470

## Oudedagsverplichting

Duur uitkeringen Oudedagsverplichting o.b.v. beschikbaar vermogen 22,00 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	€	10.185		
Totaal te ontvangen periodieke uitkeringen	€	249.235		
Contante waarde periodieke uitkeringen op 01-01-2017	€	192.996		
Totale loonheffing over periodieke uitkeringen	€	65.511		
Contante waarde loonheffing op 01-01-2017	€	50.985		
Contante waarde netto periodieke uitkeringen op 01-01-2017€ 192.996 -/- € 50.985 =	€	142.011	€	142.011

### VPB-besparing

Fictief netto dividend (75% van contante waarde Vpb-besparing op 01-01-2017)	€	7.382	+/+ €	7.382
--	---	-------	-------	-------

### Dividend over overschot

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

### Totale contante waarde netto uitkeringen op 01-01-2017

€ 389.479

## Pensioen handhaven

Duur uitkeringen OP o.b.v. beschikbaar pensioenvermogen 22,00 jaar

Totaal te ontvangen pensioen	€	660.000		
Contante waarde (tijdelijk) ouderdompensioen op 01-01-2017	€	513.114		
Totale loonheffing ouderdompensioen	€	219.892		
Contante waarde loonheffing op 01-01-2017	€	171.572		
Contante waarde netto pensioen op 01-01-2017€ 513.114 -/- € 341.543 =	€	341.543	€	341.543

### VPB-besparing

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

### Contante waarde netto pensioen op 01-01-2017

€ 398.592