

### Pensioengrondslag (PG).

De pensioengrondslag wordt gebruikt voor het bepalen van de pensioenopbouw en pensioenpremie afdracht.  
 Pensioengrondslag (PG) = Jaarsalaris – Franchise

### Franchise

De premievrije voet wordt de “Franchise” genoemd.  
 Het uitgangspunt voor franchise berekening is de bruto AOW uitkering.  
 Bruto AOW uitkering kan genomen worden over:

- 50% AOW gezin (gehuwden en geregisterde partners)
- 70% AOW gezin (Alleenstaande uitkering)
- 100% AOW gezin (gehuwden en geregisterde partners) Was standaard bij oude pensioenregelingen. \*

Per pensioenfonds kan hierdoor (zie a,b,c,) de franchise verschillen. \*) Door een hoge franchise een lager opbouw.  
 De opbouw percentage bedraagt maximaal 2,25% bij middelloon van de Pensioengrondslag en 2% bij eindloonregeling van de Pensioengrondslag. \*) In oude regelingen was 1,75% van de pensioengrondslag gebruikelijk.

### Voorbeeld berekening.

Salaris inclusief vakantietoeslag € 33.716,96 Bruto AOW € 18.973,57 ( € 1.464,01 \* 12 \* 1,08 )  
 Uitgaande van 2% opbouwpercentage bij 40 pensioen opbouwjaren.

Berekening van de franchise bij :

- € 18.973,57 \* 50% (100/(40\*2)) = € 11.858,48
- € 18.973,57 \* 70% (100/(40\*2)) = € 16.601,87
- € 18.973,57 \* 100% (100/(40\*2)) = € 23.716,96

Berekenen van pensioen opbouw 2% per jaar over de PG (Fiscaal factor A) bij:

- (€ 33.716,96 - € 11.858,48) = € 21.858,48 \* 2% = € 437,17 /jr na 40 jaar = € 17.486,78
- (€ 33.716,96 - € 16.601,87) = € 17.115,09 \* 2% = € 342,30 / jr na 40 jaar = € 13.692,07
- (€ 33.716,96 - € 23.716,96) = € 10.000,00 \* 2% = € 200,00 / jr na 40 jaar = € 8000,00

Totaal bruto pensioen AOW inclusief Pensioenopbouw na 40 jaar zonder rente/inflatie correctie bij:

- |                         |                 |                     |
|-------------------------|-----------------|---------------------|
| a) Pensioen € 17.486,78 | AOW € 9232,01   | Totaal: € 26,973,57 |
| b) Pensioen € 13.692,07 | AOW € 13281,50  | Totaal: € 26,973,57 |
| c) Pensioen € 8000,00   | AOW € 18.973,57 | Totaal: € 26,973,57 |

Met deze berekening wordt nergens de relatie tussen premie percentage over de PG en premieopbouw vastgelegd in een pensioen reglement. Ook de factor A die gebruikt wordt door fiscus houdt geen rekening met de betaalde premie over de PG. In het pensioenakkoord moet dus een relatie gemaakt worden tussen de hoogte van de premie en de jaarlijkse pensioenopbouw. Een redelijk uitgangspunt is een premie van 28% \*) over de PG waarbij nog een extra risico opslag voor nabestaande moet worden bijgeteld van 1% over de PG. (Met de rekenpremie van 28% \*) is uitgegaan van een nabestaande pensioen van 70% tot en na de pensioen datum )  
 Uitgaande van een premie van 21% zouden de bovengenoemde factor A gecorrigeerd moeten worden met een premie correctiefactor (21/28) \* Factor A. Helaas niet fiscaal ingevoerd voor de beschikbare lijfrentespaarrekening. De opbouw (rechten) zouden dan per jaar respectievelijk zijn voor: a) 328,28 b) 256,74 c) 150,00 in tegenstelling tot de bovengenoemde voorbeeld berekening met respectievelijk onder: a) 437,17 b) 342,20 en 200,00 zijn. Helaas heeft de AFM en de DNB geen harde relatie eis gesteld tussen kostendekkende premiehoogte over opbouw (PG) terwijl dit juist wel noodzakelijk is om een Pensioenfonds gezond te houden. Zie voorbeeld hieronder :

Pensioenpremie /jaar bij: (a) 12,8097% van 21.858,48 (PG) = 2800.— of (c) 28% van 10.000 (PG) = 2800.—  
 Waardoor het uithollen - in dit voorbeeld- van het pensioenfonds onder (a) een feit zal zijn geworden.  
 Met bovengenoemde voorgestelde wettelijke correctie zal de pensioenopbouw en de factor A gecorrigeerd worden van 437,17 naar: (12,8097%/28%) \* 437,17 = € 200.—/jaar waarmee uithollen/fraude wordt voorkomen.  
 Uitgewerkte doorberekeningen worden op verzoek toegezonden.

Arnaud Bosch

[Pers](#)

28% \*) Gefixeerde kostendekkende pensioenpremie.

Update: woensdag 14 maart 2012 om 17:15:20 uur