



In de onderstaande voorbeelden wordt uitgegaan van de volgende basisgegevens:

- maximum loon Wfsv € 49.297
- franchise: € 12.232
- administratiekosten: 5%

Voorbeeld 1

Werknemers met een loon lager dan het maximum loon Wfsv. De werknemer neemt *niet* deel aan de aanvullende pensioenregeling of zijn werkzaam in de branches AGF, Gebra of de Speelgoedbranche.

Bea (29) verdient in 2011 € 20.000. Zij heeft bij haar werkgever aangegeven dat zij wil deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Hoeveel premie kan Bea maximaal inleggen in 2011?

Bea valt in de leeftijdscategorie 25 tot en met 29 jaar. Het premiepercentage van het salaris tot het maximum loon Wfsv bedraagt dan 0,79%.

De maximaal door Bea in te leggen premie bedraagt in 2011: $(€ 20.000 - € 12.232) \times 0,79\% = € 61$.

Wat levert de vrijwillige pensioenregeling Bea in 2011 op?

- Extra ouderdomspensioen: € 10
- Extra partnerpensioen: € 7

Let op! De vermelde bedragen extra ouderdomspensioen en partnerpensioen zijn bruto jaarbedragen vanaf 65 jaar. Bij de berekening van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen wordt eerst 5% administratiekosten in mindering gebracht. De hoogte van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen is afhankelijk van de sterftekansen en de geldende rekenrente.



stichting **bedrijfstakpensioenfonds** voor de **detailhandel**

Voorbeeld 2

Parttime werknemer met een loon lager dan het maximum loon Wfsv. De werknemer neemt *niet* deel aan de aanvullende pensioenregeling of zijn werkzaam in de branches AGF, Gebra of de Speelgoedbranche.

Karin (27) werkt parttime (50%) en verdient € 16.000. Karin heeft bij haar werkgever aangegeven dat zij wil deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Hoeveel premie kan Karin maximaal inleggen in 2011?

Karin valt in de leeftijdscategorie 25 tot en met 29 jaar. Het premiepercentage van het salaris tot het maximum loon Wfsv bedraagt dan 0,79%. De maximaal door Bea in te leggen premie bedraagt in 2011:

$$(\text{€ } 16.000 - 50\% * \text{€ } 12.232) \times 0,79\% = \text{€ } 9.884 \times 0,79\% = \text{€ } 78$$

Wat levert de vrijwillige pensioenregeling Karin in 2011 op?

- Extra ouderdomspensioen: € 13
- Extra partnerpensioen: € 10

Let op! De vermelde bedragen extra ouderdomspensioen en partnerpensioen zijn bruto jaarbedragen vanaf 65 jaar. Bij de berekening van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen wordt eerst 5% administratiekosten in mindering gebracht. De hoogte van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen is afhankelijk van de sterftekansen en de geldende rekenrente.



Voorbeeld 3

Werknemer met een loon hoger dan het maximum loon Wfsv. De werknemer neemt deel aan de aanvullende pensioenregeling, maar is niet werkzaam in de branches AGF, Gebra of de Speelgoedbranche.

Willem (38) verdient in 2011 € 60.000 en neemt deel aan de verplichte pensioenregeling en de aanvullende pensioenregeling. Willem wil vanaf 2011 ook deelnemen aan de vrijwillige pensioenregeling.

Hoeveel premie kan hij maximaal inleggen in 2011?

Willem valt in de leeftijdscategorie 35 tot en met 39 jaar. Dit betekent dat zijn maximaal in te leggen premie berekend wordt met de volgende percentages:

- 1,12% (premiepercentage van de pensioengrondslag tot het maximum loon Wfsv)
- 2,50% (premiepercentage van de excedentpensioengrondslag met de aanvullende pensioenregeling)

De maximaal door Willem in te leggen premie bedraagt in 2011:

- $(€ 49.297 - € 12.232) \times 1,12\% = € 415$
- $(€ 60.000 - € 49.297) \times 2,50\% = \underline{€ 268}$
€ 683

Wat levert de vrijwillige pensioenregeling Willem in 2011 op?

- Extra ouderdomspensioen: € 84
- Extra partnerpensioen: € 59

Let op! De vermelde bedragen extra ouderdomspensioen en partnerpensioen zijn bruto jaarbedragen vanaf 65 jaar. Bij de berekening van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen wordt eerst 5% administratiekosten in mindering gebracht. De hoogte van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen is afhankelijk van de sterftekansen en de geldende rekenrente.



stichting **bedrijfstakpensioenfonds** voor de **detailhandel**

Voorbeeld 4

Werknemer in de AGF, Gebra of Speelgoedbranche met een loon hoger dan het maximum loon Wfsv en niet deelneemt aan de aanvullende pensioenregeling.

Margriet (56) verdient in 2011 € 80.000 en zij neemt vanaf 2011 deel aan de vrijwillige pensioenregeling.

Hoeveel premie kan Margriet maximaal inleggen in 2011?

Omdat Margriet in de Speelgoedbranche werkt, geldt voor haar het premiepercentage van de excedentpensioengrondslag zonder aanvullende pensioengrondslag: 29,4% (leeftijdscategorie: 55 tot en met 59 jaar).

De maximaal in te leggen premie bedraagt in 2011:

$$(\text{€ } 80.000 - \text{€ } 49.297) \times 29,4\% = \text{€ } 9.027$$

Wat levert de vrijwillige pensioenregeling Margriet in 2011 op?

- Extra ouderdomspensioen: € 668
- Extra partnerpensioen: € 468

Let op! De vermelde bedragen extra ouderdomspensioen en partnerpensioen zijn bruto jaarbedragen vanaf 65 jaar. Bij de berekening van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen wordt eerst 5% administratiekosten in mindering gebracht. De hoogte van het extra ouderdomspensioen en partnerpensioen is afhankelijk van de sterftekansen en de geldende rekenrente.