

## Berekening van het wettelijk pensioen (80% Regel)

Dossiernummer (BCUD of C)

**BCUD10456701**

Gebortedatum	12/01/1980
Voorziena einddatum (= PLP Duurtijd => datum voorzien tot)	31/01/2051
Jaarloon 2020	€ 45.000,00
Jaarloon van het lopende jaar	€ 50.000,00
coëfficiënt zelfstandigpensioen voor 2021	25%
coëfficiënt zelfstandig- en loontrekkendpensioen vanaf 2021	50%
Volledige loopbaan (in maanden)	540
Volledige loopbaan als loontrekkende (in maanden)	16
Loopbaan als zelfstandige voor 2021 (in maanden)	139
loopbaan vanaf 2021 (zelfstandige en loontrekkende - in maanden)	395
Berekening voor de jaren voor 2021 als zelfstandige	€ 11.250,00
Berekening voor de jaren voor 2021 als zelfstandige (gecorrigeerd met min/max)	€ 17.332,35
Schatting pensioen rekening houdend met loopbaanfractie 139/540	€ 4.461,48
Berekening voor de jaren vanaf 2021	€ 30.000,00
Berekening voor de jaren vanaf 2021 (gecorrigeerd met min/max)	€ 30.000,00
Schatting pensioen rekening houdend met loopbaanfractie 395/540	€ 21.388,89

Werknemers/Amptenaar		Zelfstandige	
Aanvang	Einde	Aanvang	Einde
1/01/2005	15/12/2004	16/12/2007	31/12/2008
1/01/2009	15/06/2010	18/06/2010	31/01/2013

**Instructies:**

- enkel 'gule' velden kunnen ingevuld worden
- de periodes dd/mm/jjj mogen niet overlappen
- indien 2 loopbanen toch overlappen (bv. loontrekkende en zelfstandige) hou dan enkel rekening met het statuut dat uitgeroefd werd in hoofdberep voor de overlappende periode
- de einddatum van de laatste periode moet ten minste gelijk zijn aan de dag voor voorziena einddatum
- indien het geschatte bedrag van MyPension vermeld wordt, moet de klant de keuze van de berekeningsmethode bevestigen (berekening 80% grens volgens Circulaire of MyPension)
- een door de verzekeringnier ondertekende copy van deze berekening moet toegevoegd worden aan het onderschrijfsingsformulier

**Geschat bedrag van het wettelijk pensioen volgens de circulaire: € 25.850,35**

**Geschat bedrag van het wettelijk pensioen volgens MyPension: € 24.676,90** (facultatief)

De verzekeringnemer bevestigt de vermelde lonen en loopbanen. Hij vraagt de verzekeraar expliciet de 80% grens te berekenen zich steunend op  
 O het geschat bedrag van het wettelijk pensioen berekend volgens de circulaire 2022/C/33 met betrekking tot de berekening van het wettelijk rustpensioen.  
 O het geschat bedrag van het wettelijk bruto rustpensioen zoals vermeld op de site MyPension. Hij is geïnformeerd van het feit dat de FOD Financiën momenteel deze berekeningswijze niet gevalideerd heeft\*.

Handtekening van de verzekeringnemer, Datum  
 26/07/2022

26/07/2022 13:29  
 SoluPns\_vw\_1st\_VrMHP\_Pensioen\_BCUD10456701\_411055.pdf

## BEREKENINGSMODULE VOOR HET WETTELIJK PENSIOEN

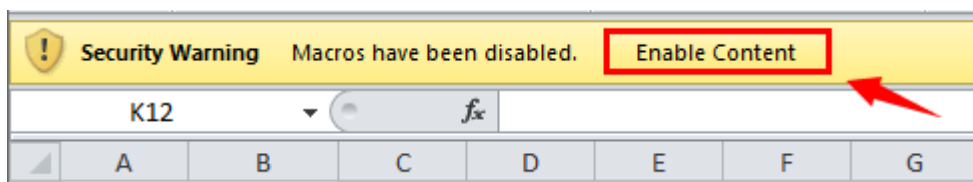
Schatting van het wettelijk pensioen conform de circulaire 2022/C/33 over de vaststelling van het wettelijke rustpensioen in het kader van de aanvullende pensioenen voor bedrijfsleiders die aan het sociaal statuut van de zelfstandigen onderworpen zijn.

# GEBRUIKERSHANDLEIDING

## Openenen van het bestand:

De werkmap bevat Macro's (bv. voor het aanmaken van de PDF)

Wanneer u een werkmap opent die macro's bevat, verschijnt er een berichtenbalk boven de formulebalk. Klik op de **Inhoud Aanzetten / Enable Content** knop om de macro's in te schakelen. Nadat u erop hebt geklikt, zijn al uw macro's in deze huidige werkmap ingeschakeld.



## Andere methodes op :

[Macro's in Office-bestanden \(microsoft.com\)](http://microsoft.com)



Op basis van deze gegevens wordt een berekening gemaakt volgens **de richtlijnen van de circulaire 2022/C/33 van de FOD Financiën**. Het resultaat is een schatting van het wettelijk pensioen.


Geschat bedrag van het wettelijk pensioen volgens de circulaire:	€	25.850,36
Geschat bedrag van het wettelijk pensioen volgens MyPension:	€	-

## Alternatieve berekening van het wettelijk pensioen

Er kan echter ook voor gekozen worden het brutobedrag van het **wettelijk pensioen dat verschijnt op de website MyPension**, te gebruiken.

In dat geval moet dit bedrag ingevuld worden in de Excel onder het berekende bedrag volgens de circulaire, in het veld "Geschat wettelijk pensioen volgens MyPension":

Geschat bedrag van het wettelijk pensioen volgens de circulaire:	€	25.850,36
Geschat bedrag van het wettelijk pensioen volgens MyPension:	€	24.670,90



Indien een bedrag ingevuld staat in dit veld zal de verzekeringnemer zijn keuze moeten bevestigen op het document:

De verzekeringnemer bevestigt de vermelde lonen en loopbanen. Hij vraagt de verzekeraar expliciet de 80%-grens te berekenen zich steunend op:

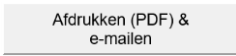
- het geschat bedrag van het wettelijk pensioen berekend volgens de circulaire 2022/C/33 met betrekking tot de berekening van het wettelijk rustpensioen.
- het geschat bedrag van het wettelijk bruto rustpensioen zoals vermeld op de site MyPension. Hij is geïnformeerd van het feit dat de FOD Financiën momenteel deze berekeningswijze niet gevalideerd heeft\*.

En wordt in dat geval eveneens een bijkomende disclaimer opgenomen:

\*: volgens de FOD Financiën is het op de site vermelde bedrag niet betrouwbaar.

Het is nochtans toegelaten om andere berekeningswijzen dan deze vermeld in de circulaire 2022/C/33 te gebruiken voor zover deze het bedrag van het reële wettelijk pensioen weergeven rekening houdend met de huidige en verleden loopbaan van de verzekerde. De verzekeringnemer is uitsluitend verantwoordelijk voor de keuze van de berekeningsmethode en het bedrag vermeld op dit document. In het geval van een fiscaal geschil, is de verzekeraar hiervoor niet aansprakelijk.


## Verzending van de berekening / Afdrukken / Bezorging :

Door te klikken op de knop  wordt de inhoud van het rekenblad omgezet in een PDF document en geïntegreerd in een email die u aan de verzekeringnemer kan bezorgen. Het document moet ondertekend worden en indien een bedrag ingevuld werd ter hoogte van het veld « Geschat bedrag van het wettelijk pensioen volgens MyPension » dient ook de keuze van de klant met betrekking tot de berekeningsmethode aangekruist te worden.

**Het getekende document dient samen met de verzekeringsaanvraag aan de maatschappij bezorgd te worden.** Beide documenten kunnen eenvoudig opgeladen worden via de workflow ter hoogte van de verzekeringsaanvraag:

Ontvangen

- Onderschrijvingsaanvraag, ondertekend
- Kopie identiteitskaart



## Registratie van het resultaat van de gekozen berekeningswijze in PLP

Wanneer de verzekeringnemer zijn keuze heeft bevestigd, kan het bedrag van het geschatte wettelijk pensioen ingebracht worden in PLP op het scherm “80%-grens”.

Ter hoogte van het geschat wettelijk pensioen kan op het vinkje geklikt worden zoals hieronder weergegeven:

Maximale toekenbare rente	
19.200,00 EUR	Jaarbezoldiging x 80%
17.332,35 EUR	Geschat wettelijk pensioen
<b>1.867,65 EUR</b>	<b>Maximaal toe te kennen rente</b>

**Klik hier** (aan de vinkje van 17.332,35 EUR)

Hierna verschijnt de mogelijkheid om af te wijken van de klassieke 25% berekening, door op “Afwijking” te klikken.

Maximale toekenbare rente	
19.200,00 EUR	Jaarbezoldiging x 80%
17.332,35 EUR	Geschat wettelijk pensioen
1.867,65 EUR	<b>Afwijking</b>
	<b>Maximaal toe te kennen rente</b>

**Klik hier** (aan de Afwijking knop)

Hierna kan het gekozen bedrag (Circulaire of MyPension) ingevuld worden en berekent PLP het maximaal te verzekeren kapitaal of voert de controle 80%-grens uit, rekening houdend met dit aangepaste wettelijk pensioen.

Maximale toekenbare rente	
19.200,00 EUR	Jaarbezoldiging x 80%
0,00 EUR	Geschat wettelijk pensioen
<b>19.200,00 EUR</b>	<b>Maximaal toe te kennen rente</b>

**Breng het aangepaste bedrag in** (aan de 0,00 EUR veld)

## Een derde optie voor berekening van het wettelijk pensioen

Een derde en meer pragmatische oplossing voor het berekenen van de 80%-grens wordt toegelaten door de FOD Financiën. Hierbij wordt een berekening aan 50% uitgevoerd **over de ganse loopbaan**.

In dat geval volstaat het om op de hierboven aangegeven wijze het standaard geschat wettelijk pensioen (25%) aangegeven in PLP te verdubbelen en in te brengen via "afwijking". In bovenstaand voorbeeld zou het aangepaste bedrag dan  $17.332,35 \text{ €} \times 2 = 34.664,70 \text{ €}$  bedragen maar dient dit beperkt tot het maximumpensioen voor loontrekkenden nl. 32.949,68 €.

Natuurlijk beperkt dit de mogelijkheden door het berekenen van een lager te verzekeren maximum kapitaal en is deze methode niet aangewezen.

*Het kan echter nuttig zijn om voor klanten met een beperkt budget snel de mogelijkheden te bekijken zonder de aanvullende gegevens met betrekking tot de loopbanen en het inkomen van 2020 op te vragen.*