

## Diensten voor accountants, belastingadviseurs en andere intermediairs ten behoeve van het pensioen van de Directeur-groootaandeelhouder

PensioenDossier	PensioenDossier 'eigen beheer'. Inclusief fiscale en bedrijfseconomische pensioenberekening, eerste advies ten behoeve van de dekkingsgraad (=langlevenrisico) onderdekking nabestaandenpensioen (=kortlevenrisico), pensioenovereenkomst, jaaropgave, optimaliseringshandvatten en grafische toelichting in PensioenDossier	€ 550,-
PensioenDossier	Update Pensioendossier 'eigen beheer'. Inclusief fiscale en bedrijfseconomische pensioenberekening, jaaropgave en grafische toelichting	€ 195,-
Continuïteitsanalyse	Een analyse voor de fiscale audit voor een beleggingsadvies bij pensioen in eigen beheer, rekening houdend met de bestaande beleggingen van de BV, eventueel herverzekerde onderdelen van de pensioenregeling en geschatte opbrengsten bij verkoop. De analyse levert een voorstel voor de periodiek benodigde inleg en geeft inzicht in het effect van het langlevensrisico op de uitkeringsduur van de pensioenen aangevuld met een advies over de optimale asset-allocatie. Per jaar	€ 495,-
Continuïteitsanalyse	Als uitbreiding op het PensioenDossier. Per jaar	€ 200,-

Eigen beheer berekening	Nieuwe DGA-relaties fiscaal en commercieel, dekking nabestaandenpensioen inclusief rapport, inbouw verzekerd kapitaal BPR/BPF	€ 195,-
Eigen beheer berekening	Vervolgberekening, fiscaal en commercieel	€ 145,-
Eigen beheer berekening + dotatie aan pensioenlichaam	Nieuwe DGA-relaties inclusief rapport, pensioenfinancieringsovereenkomst, toelichting fiscale gevolgen commerciële dotatie, risicokapitalen, inbouw verzekerd kapitaal BPR/BPF	€ 360,-
Eigen beheer berekening + dotatie aan pensioenlichaam	Vervolgberekening, fiscaal en commercieel, plus berekening van de dotatie aan het pensioenlichaam	€ 260,-
Overdracht van pensioenkapitaal tussen BV's	Inclusief rapport, berekening opgebouwde rechten/overdrachtswaarde, toelichting fiscale gevolgen en commerciële overdrachtswaarde, akte van overdracht	€ 275,-
'Opstart van pensioen'-arrangement	Pensioenberekening, pensioenovereenkomst, rapport	€ 345,-
Stopzetting van pensioenopbouw	Inclusief rapport, berekening van premievrij rechten, pensioenverplichting einde jaar stopzetting, vaststellingsovereenkomst pensioenrechten	€ 260,-
Uitdiensttreding voor pensioendatum	Inclusief rapport, berekening van premievrije rechten, pensioenverplichting einde jaar stopzetting, vaststellingsovereenkomst pensioenrechten	€ 260,-
'Uitstel van pensioen'-arrangement	Inclusief rapport, actuariële oprenting, pensioenverplichting op balansdatum, berekening voortgezette pensioenopbouw en rapport, notulen algemene vergadering van aandeelhouders.	€ 260,-
'Bereiken van Pensioendatum'	Inclusief rapport, berekening definitieve hoogte van pensioen, uitkeringsschema, indexatie van pensioen, waardering van pensioenverplichting, rapport	€ 260,-

Vaststelling hoogte stamrecht/lijfrente plus verplichting	Nominaal of vaste index, inclusief omrekening verplichting op expiratedatum naar uitkering en verplichting voor drie jaar	€ 260,-
Berekeningen verplichtingen reeds ingegaan pensioen, lijfrente of stamrecht	Nominaal of vaste index, inclusief rapport, verplichting voor één jaar	€ 125,-
Berekeningen verplichtingen reeds ingegaan pensioen, lijfrente of stamrecht	Nominaal of vaste index, inclusief rapport, verplichting voor drie jaar	€ 200,-
Berekeningen verplichtingen reeds ingegaan pensioen, lijfrente of stamrecht	Open index (waarde-/welvaartsvast), per jaar inclusief rapport, berekening geïndexeerde uitkering	€ 130,-
Pensioenovereenkomst		€ 130,-
Pensioenovereenkomst	In combinatie met eigen beheer berekening	€ 100,-
Pensioenfinancieringsovereenkomst		€ 100,-
Lijfrente bedongen bij inbreng in BV	Inclusief rapport en overeenkomst	€ 150,-
Gouden handdruk stamrecht bedongen bij inbreng in BV	Inclusief rapport en overeenkomst	€ 150,-
Stamrecht-lijfrente-overeenkomst		€ 125,-
Stamrecht-lijfrente-overeenkomst	In combinatie met berekening	€ 100,-
Begeleiding overdracht pensioenkapitaal	Van verzekeraar naar eigen BV. Inclusief advies, opstellen benodigde documenten, procesbewaking	€ 500,-

Pensioenverrekening/ verdeling bij echtscheiding	Eerste rapport, berekening opgebouwde rechten, verrekeningswaarde, voorwaardelijk OP, bijzonder WP, advies inzake mogelijke afstorting	€ 395
Berekening lijfrenteruimte	Rapport inclusief vaststelling jaar- en reserveringsruimte relatie pensioen en lijfrente voor de aangifte Inkomstenbelasting	€ 260,-
Pensioenschade- berekening		Op aanvraag
Inkomensschade- berekening		Op aanvraag

## Pensioenoptimalisatie arrangementen voor het pensioen van de DGA

Opzetten inkoop van dienstjaren nieuwe relatie	Inventarisatie en vastlegging adequate diensttijdadministratie, vaststellen en vastleggen inkoopruimte, akte van inkoop 1 <sup>e</sup> inkoopjaar, (indien noodzakelijk: aangepaste pensioenovereenkomst), exclusief pensioenberekening	€ 395,-
Opzetten inkoop van dienstjaren bestaande relatie	Als vervolgadvisie bij bestaande relatie, exclusief pensioenberekening	€ 300,-
	Als vervolgadvisie bij PensioenDossier-arrangement, exclusief pensioenberekening	€ 250,-
Jaarlijkse vervolgberekening inkoop van dienstjaren	Verplichte jaarlijkse herrekening en vastlegging inkoopruimte, jaarlijkse akte van inkoop, exclusief pensioenberekening	€ 125,-
	In PensioenDossier-arrangement, exclusief pensioenberekening	€ 100,-
Toolkit 'inkoop van dienstjaren'	Voor zakelijk adviseur marketingactie inclusief wervingsbrieven	€ 150,-

## Diensten voor accountants en ondernemingen in het kader van de jaarverslaglegging en management informatie

IFRS/IAS/Richtlijn 271	Volledige rapportage inzake de verwerking van de pensioenverplichtingen in de jaarrekening van een (middel-)grote onderneming	Op aanvraag of via <a href="http://www.ifrspensioen.nl">www.ifrspensioen.nl</a>
Online werkprogramma Richtlijn 271	Een volledig gedigitaliseerd en online te ontsluiten werkprogramma om Richtlijn 271 toe te passen. Het werkprogramma legt de conclusies vast, levert een duidelijke rapportage ten behoeve van het management van de controleplichtige onderneming en een adviesrapportage met verbeterpunten ten aanzien van de in de controle betrokken pensioen- en overige regelingen	Op aanvraag
Premie-audit	Narekening alle boekingen in het rekening courant bij verzekerde regelingen. Controletool op alle administratieve oneffenheden, achterstallige mutaties en een nauwkeurige bepaling van de werkelijke premielast voor de jaarrekening.	Op aanvraag
Premieprognose	Doorrekening effecten van salarisverhoging op premielast. Managementtool voor inzicht in financiële consequenties van individuele en collectieve salarisverhogingen.	Op aanvraag
Mutatiecontrole	Het controleren van mutaties als gevolg van in- en uitdiensttreding en waardeoverdracht	€ 250,-
Online mutatiecontrole	Een online applicatie voor het doorrekenen van de financiële gevolgen van een inkomende waardeoverdracht, inclusief rapportage en controleberekening op de overdrachtswaarde	Op aanvraag
Gelijkwaardigheidstoets	Het uitvoeren van een actuariële gelijkwaardigheidsberekening als onderdeel van een dispensatieverzoek of het verlengen van de dispensatiebeschikking uit hoofde van het vrijstellingsbesluit Wet BPF 2000.	Op aanvraag of via <a href="http://www.gelijkwaardigheids.toets.nl">www.gelijkwaardigheids.toets.nl</a>
Kantoorlezing	Lezing van circa 2 uur, gelegenheid tot voorleggen van casuïstiek, voorbereiding en handout	v.a. € 750,-

## Uurtarief

Voor alle overige werkzaamheden bedraagt ons uurtarief:

voor een consultant	€ 210,-
voor een adviseur	€ 144,-
voor een actuariel medewerker	€ 105,-
voor een medewerker polisbeheer	€ 73,50

Hieronder vallen onder meer advisering, rapportage, berekeningen, telefonisch consult, dossier research en reistijd.