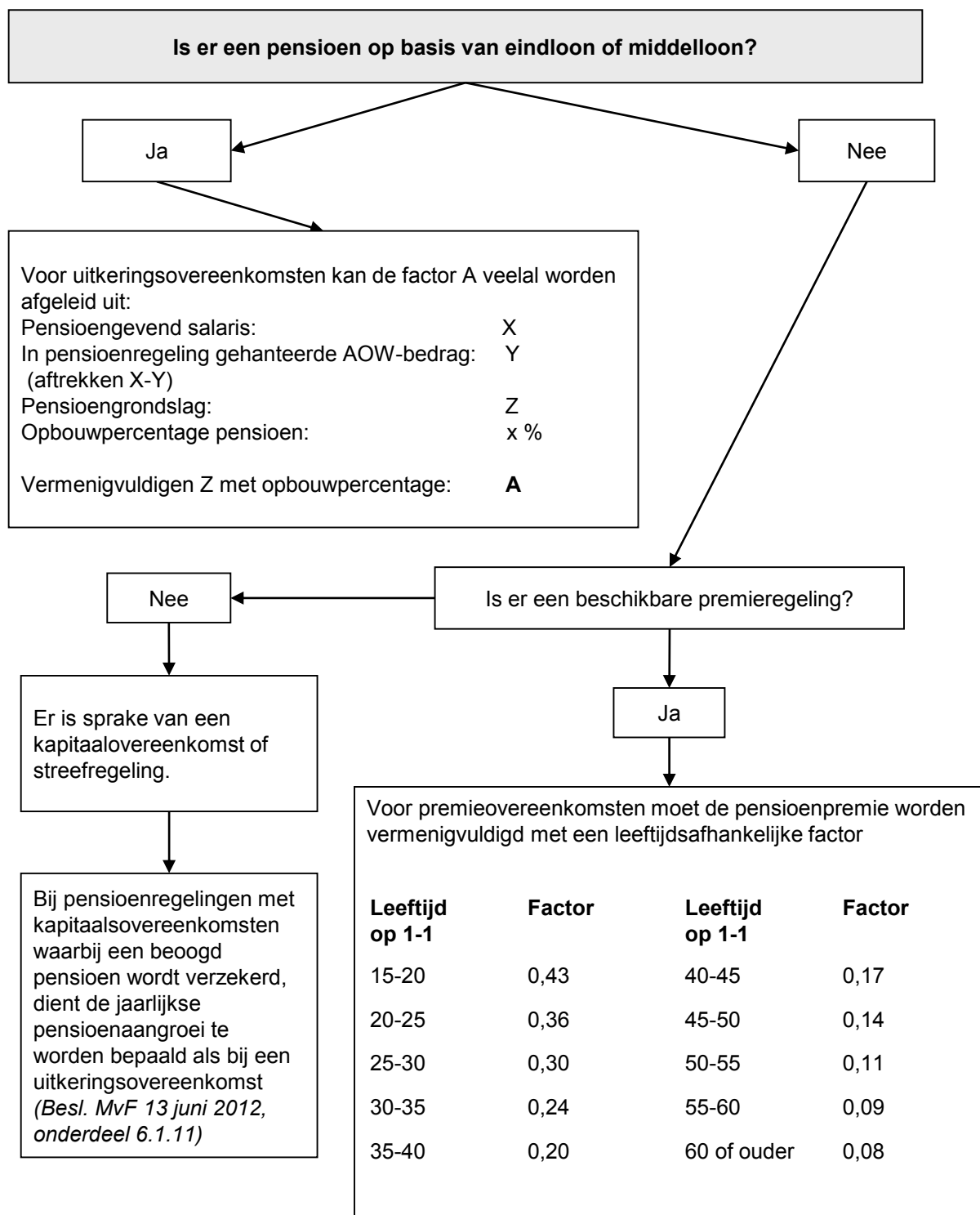


Schema berekening factor A



Toelichting

Eventuele backservice-premies bij eindloonregelingen telt u niet mee voor de factor A.

Dat geldt ook voor een zogenaamd VPL-excedent of VAP-excedent (Wet VAP: Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd).

Bij geïndexeerd middelloonregelingen mag naar onze mening de pensioenaangroei ten gevolge van indexatie van reeds opgebouwde rechten buiten beschouwing blijven.

Bij beschikbare premiereregelingen hoeft niet altijd de gehele pensioenpremie mee te tellen voor de (fictieve) pensioenaangroei.

De premiegrondslag voor de vaststelling van de factor A dient in ieder geval de totale premie te bevatten voor het levenslange ouderdoms- en nabestaandenpensioen.

Ook is verplicht de in de premie begrepen opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

De leeftijdsafhankelijke vermenigvuldigingsfactoren vindt u in artikel 15, lid 2, onderdeel a Uitv.Besl. Wet IB 2001.

Voor eind- en middelloonregelingen dient voor de berekening van de maximale lijfrentepremieaftrek correctie van de berekende factor A plaats te vinden, indien de pensioenrichtleeftijd vóór 67 jaar ligt. Deze factoren vindt u in artikel 15, lid 5 Uitv. Besl. Wet IB 2001.

pensioeningangsdatum	factor
66 jaar of ouder	1,875/ 1,739
65 jaar of ouder maar jonger dan 66	1,875/ 1,616
64 jaar of ouder maar jonger dan 65	1,875/ 1,504
63 jaar of ouder maar jonger dan 64	1,875/ 1,403
62 jaar of ouder maar jonger dan 63	1,875/ 1,311
61 jaar of ouder maar jonger dan 62	1,875/ 1,226
Jonger dan 61	1,875/ 1,149