

VAP (Concept 1/1/2015)

Splitsen van pensioenregeling

[Bedrijf](#) > [Regelingen](#) > [Pensioenregeling 1](#)

Bij het inregelen van een pensioenregeling (Pensioenregelingen 1 t/m 10 en het Nabestaandepensioen) zijn 2 nieuwe knoppen toegevoegd;

Geknipte regeling	Ja	Inactief meeverzekeren	Ja
-------------------	----	------------------------	----

1. Betreft het een “geknipte regeling”, deze vink is puur voor de signalering?
2. Moet de dekking voor het NP/WZP wel/ niet worden mee-berekend over het inactieve stuk van de dekking?

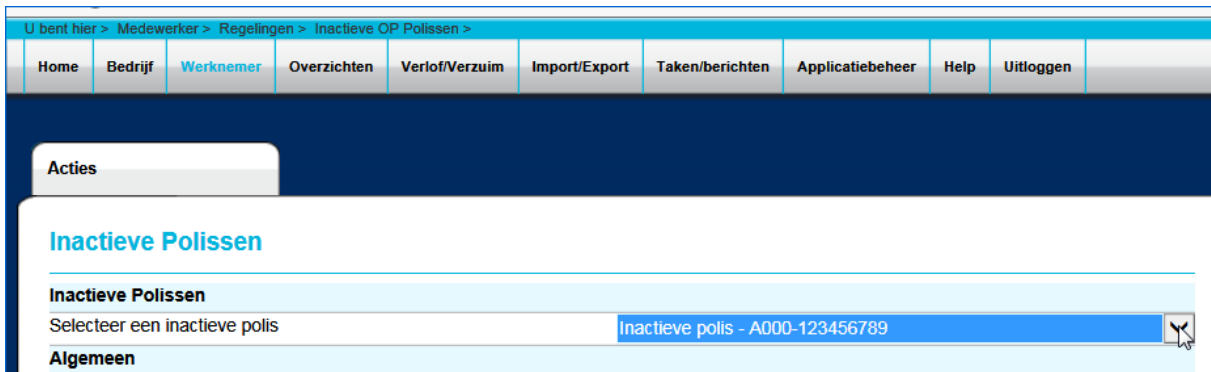
Opzet van een geknipte pensioenregeling

Stap 1.

De nieuwe (vanaf) regeling komt op de plek te staan van Pensioenregeling 1 (even als voorbeeld) of als het een gesepareerde dekking van het NP/WzP is dan komt de nieuwe regeling bij Nabestaandepensioen te staan.

Stap 2.

De premievrije polissen/ aanspraken worden opgeslagen bij het item Inactieve polissen; voor de werknemer is dat zichtbaar bij: [Werknemer](#) > [Regelingen](#) > [Inactieve Polissen](#)



Voor de import van de gegevens ga je naar:
[Import/Export](#) > [Import](#) > [Verzekeraars-import](#) >

En download het betreffende formulier bij de knop Acties.

De gegevens kunnen met het “verzekeraars-import sjabloon” worden binnengehaald*.

1. Op de pagina van de nieuwe hoofdregeling kunnen de premievrije aanspraken worden weergegeven en opgeteld.

* Importeren van Premievrije aanspraken:
(separaat kunt u het verzekeraars-import sjabloon downloaden)

Let bij het vullen van het sjabloon op de volgende zaken:

1. Zorg dat op alle tabbladen (Polisdata, OP, NP, WZP) die je wilt importeren (incl. polisdatablad) het **BSN** staat.
2. Er kan alleen bij het OP een opbouwpercentage worden meegegeven.
3. Er moet wel een Contractnummer staan, wat overeenkomt met een van de pensioenregelingen waaraan de premievrije aanspraken zijn gelinkt.
4. Let op de STATUS "40" in "kolom AC" op het Polisdata tabblad (Bij status 40 komen de gegevens terecht bij de **inactieve** polissen, status 20 zorgt ervoor dat de actieve regeling op "anders" komt te staan en worden alle velden gevuld vanuit de import Excel.
5. Elke keer als je Polisgegevens upload, en je voegt een nieuw polisnr. toe, dan wordt er elke keer een nieuwe premievrije polis aangemaakt.
6. In de Import Excel, > Polisdata > kolom **AD**. Hier kun je aangeven of de "Inactieve polissen" moeten worden gelinkt met de "OP" regeling of met het gesepareerde "NP" (Nabestaandenpensioen).
7. Als je gaat importeren (verzekeraarsimport), dan moet je een niet gebruikte Pensioenregeling 10 (bijvoorbeeld) selecteren; (Consequentie is hier dat je op bedrijfsniveau de regeling moet inrichten (Quick and Dirty). Enige wat telt is het vermelden van het Contractnummer van Pensioenregeling 1, waar de data aan gekoppeld moet worden. Op deze Regeling 10 hoeft ook niemand (werknemers) te worden aangemeld.

8. Als de regeling wordt berekend met Onderwater-Excelsjablonen, dan werkt de knip nog niet.
9. De GEEL gemarkeerde
10. Let ook even op een aantal "nullen" die op verschillende plekken staan, met name bij "Premies", hier moet een NUL staan.

C	D
Premie per jaar	Risicopremie per jaar
0	0

11. Bij beschikbare premieregelingen, kunnen ook onderliggende waarden gesplitst worden ingelezen. Dat kan op het tabblad LOP, kolom I.

I
age Kapitaal

Het opgevoerde kapitaal wordt opgerent met de oprentingsfactor uit Pensioenregeling 1.

VOORBEELD:

Waarde van kapitaal **ZONDER** inactieve regeling: 51.206 en OP waarde 2.486,94

PLOX IT Pensioen Regeling

Verzekeraar	Delta Lloyd	Contractnummer	1
Ingangsdatum	1-8-2010	Pers. polisnummer	99
Pensioenrichtleeftijd	67	Pensioenleeftijd werknemer	65 + 7 mnd
Wijzigingsdatum		Pensioenleeftijd partner	67
Gewogen parttime %?	Nee		
Pensioengevend jaarsalaris	42.126,00	Variabel salaris	0,00
PVI	Ja	Franchise obv full/parttime %	13.449,00
Pensioengrondslag	28.677,00	Waardeoverdracht	0,00
Pensioen kapitaal indicatie (stijgende premie)	51.206,00	Pensioen indicatie (stijgende premie)	2.486,94
Partnerpensioen kapitaal	54.060,91	Partnerpensioen	3.015,27
		Wezenpensioen per kind	0,00
Premie per jaar OP	5.764,08		
Premie per jaar NP	553,86		0,00
Premie werkgever NP	553,86	Premie medewerker NP	0,00
Premie werkgever OP	3.458,45	Premie medewerker OP	2.305,63

Kostensoort	Premie	Kosten per jaar	Kosten werkgever	Kosten medewerker
Administratie	In	0,00	0,00	0,00
JC	Op	125,00	125,00	0,00
PVI	Op	216,15	216,15	0,00
test	Op	100,00	100,00	0,00
WzP	Op	151,99	0,00	151,99

AA Plox-IT GROEP

A-Info Motion bv

Davis, J.D.

U bent momenteel ingelogd als:
ATP (Pensioen afd)
Tussenpersoon medewerker

Uitloggen

Mutaties

- [Deelname regelingen gewijzigd](#)
29-12-2014 17:32 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Waardeoverdracht verwijderd](#)
29-12-2014 17:31 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Waardeoverdracht verwijderd](#)
29-12-2014 17:31 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Bijsparen regeling gewijzigd](#)
29-12-2014 17:31 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Inactieve OP Polis '1-1234' gewijzigd](#)
29-12-2014 17:47 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Inactieve OP Polis '1-1234' gewijzigd](#)
29-12-2014 17:47 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.

Waarde van kapitaal **MET** inactieve regeling (kapitaal 100.000): 161.003,92 en OP waarde 7.819,52

PLOX IT Pensioen Regeling

Verzekeraar	Delta Lloyd	Contractnummer	1
Ingangsdatum	1-8-2010	Pers. polisnummer	99
Pensioenrichtleeftijd	67	Pensioenleeftijd werknemer	65 + 7 mnd
Wijzigingsdatum		Pensioenleeftijd partner	67
Gewogen parttime %?	Nee		
Pensioengevend jaarsalaris	42.126,00	Variabel salaris	0,00
PVI	Ja	Franchise obv full/parttime %	13.449,00
Pensioengrondslag	28.677,00	Waardeoverdracht	0,00
Pensioen kapitaal indicatie (stijgende premie)	161.003,92	Pensioen indicatie (stijgende premie)	7.819,52
Partnerpensioen kapitaal	54.060,91	Partnerpensioen	3.015,27
		Wezenpensioen per kind	0,00
Premie per jaar OP	5.764,08		
Premie per jaar NP	553,86		0,00
Premie werkgever NP	553,86	Premie medewerker NP	0,00
Premie werkgever OP	3.458,45	Premie medewerker OP	2.305,63

Kostensoort	Premie	Kosten per jaar	Kosten werkgever	Kosten medewerker
Administratie	In	0,00	0,00	0,00
JC	Op	125,00	125,00	0,00
PVI	Op	216,15	216,15	0,00
test	Op	100,00	100,00	0,00
WzP	Op	151,99	0,00	151,99

Pensioenoverzicht huidige regeling						
Actief/Inactief	Contractnummer	Polisnummer	Eindleeftijd	Aanspraak OP	Aanspraak NP	Aanspraak WzP
Actief	1	99	67	7.819,52	3.015,27	0,00
Inactief	1	99	65	0,00	0,00	0,00
Totaal				7.819,52	3.015,27	0,00

[Toon volledig overzicht](#) [Nieuwe koopsom / actuele waarde / waarde overdracht opvoeren](#)

Type	Waarde	Datum	Kosten verz %	Kosten ATP %	Acties

AA Plox-IT GROEP

A-Info Motion bv

Davis, J.D.

U bent momenteel ingelogd als:
ATP (Pensioen afd)
Tussenpersoon medewerker

Uitloggen

Mutaties

- [Deelname regelingen gewijzigd](#)
29-12-2014 17:32 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Waardeoverdracht verwijderd](#)
29-12-2014 17:31 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Waardeoverdracht verwijderd](#)
29-12-2014 17:31 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Bijsparen regeling gewijzigd](#)
29-12-2014 17:30 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Inactieve OP Polis '1-1234' gewijzigd](#)
29-12-2014 17:47 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Inactieve OP Polis '1-1234' gewijzigd](#)
29-12-2014 17:47 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.
- [Inactieve OP Polis '1-1234' gewijzigd](#)
29-12-2014 17:46 | ATP (Pensioen afd)
bedrijf: A-Info Motion bv
werknemer: Cramer W.

Help

Er zijn geen documenten

“Binnen het Excel sjabloon”:

- De pensioenleeftijd wordt berekend o.b.v. Pensioendatum en Geboortedatum, deze dienen dus gevuld te zijn.
- De meeste zaken worden standaard met 0 gevuld behalve twee premie velden (risico premie en premie) Deze worden bij elkaar opgeteld en samengevoegd tot één premie. De specificaties geven ook aan dat er een error moet zijn als deze niet gevuld zijn.

Welke velden kunnen worden geïmporteerd:

Inactieve Polissen			
Selecteer een inactieve polis		Inactieve polis - 160080149-12345 <input type="button" value="v"/>	
Algemeen			
Verzekeraar		E-mail contactpersonen	
Contractnummer	160080149	Polisnummer	12345
Ingangsdatum		Franchise	0,00
Mutatiedatum		Opbouwpercentage/premiepercentage	0,000
Pensioendatum		Pensioenleeftijd	65
Premievrijstelling (PVI)	Nee		
Medewerker			
Datum in dienst		Diensttijd	0,00
Pensioengevend jaarsalaris	0,00	Variabel salaris	0,00
Pensioengrondslag	0,00	Waardeoverdracht	0,00
Parttime factor	0,00		
Hoofdregering ouderdompensioen (OP) en nabestaandenspensioen (NP)			
Bereikbaar OP	0,00	Opgebouwd OP	10.000,00
Elders verzekerd OP	0,00	Premie per jaar OP	0,00
Premie werkgever OP	0,00	Premie medewerker OP	0,00
Kapitaal OP	0,00	Kapitaal NP	0,00
Bereikbaar NP	0,00	Opgebouwd NP	5.000,00
Elders verzekerd NP	0,00	Premie per jaar NP	0,00
Premie werkgever NP	0,00	Premie medewerker NP	0,00
Wezenpensioen per kind	0,00	Opgebouwd WzP	2.000,00
Elders verzekerd WzP	0,00	Premie per jaar WzP	0,00
Premie werkgever WzP	0,00	Premie medewerker WzP	0,00
Tijdelijk ouderdompensioen / prepensioen (tijdelijk OP)			
Tijdelijk OP	0,00	Opgebouwd tijdelijk OP	0,00
Elders verzekerd tijdelijk OP	0,00	Premie per jaar tijdelijk OP	0,00
Prepensioen			
Prepensioen	0,00	Opgebouwd prepensioen	0,00
Elders verzekerd prepensioen	0,00	Premie per jaar prepensioen	0,00
Tijdelijk nabestaandenspensioen (tijdelijk NP)			
Tijdelijk NP	0,00	Opgebouwd tijdelijk NP	0,00
Elders verzekerd tijdelijk NP	0,00	Premie per jaar tijdelijk NP	0,00

Hoe ziet het nieuwe scherm eruit, als de premie vrije polissen hierin ook getoond moeten worden?

U bent hier > Medewerker > Regelingen > Pensioenregeling 1 >

Home Bedrijf **Werknemer** Overzichten Verlof/Verzuim Import/Export Taken/berichten Applicatiebeheer Help Uitloggen

Acties

PLOX IT Pensioen Regeling (De Nieuwe regeling)

Verzekeraar	Delta Lloyd	Contractnummer	160080149
Ingangsdatum	1-9-2010	Pers. polisnummer	12345
Pensioenrichtleeftijd	67	Pensioenleeftijd werknemer	67
Wijzigingsdatum		Pensioenleeftijd partner	67
Gewogen parttime %?	Nee		
Pensioengevend jaarsalaris	51.840,00	Variabel salaris	0,00
PVI	Ja	Franchise obv full/parttime %	3.366,28
Pensioengrondslag	48.473,72	Waardeoverdracht	0,00
Pensioen kapitaal indicatie (stijgende premie)	311.596,16	Pensioen indicatie (stijgende premie)	15.133,37
Partnerpensioen kapitaal	725.287,87	Partnerpensioen	28.255,13
		Wezenpensioen per kind	5.651,03
Premie per jaar OP	2.835,71		
Premie per jaar NP	413,74		0,00
Premie werkgever NP	413,74	Premie medewerker NP	0,00
Premie werkgever OP	1.701,43	Premie medewerker OP	1.134,28

Pensioen kosten

Kostensoort	Premie	Kosten per jaar	Kosten werkgever	Kosten medewerker
Administratie	In	0,00	0,00	0,00
JC	Op	125,00	125,00	0,00
PVI	Op	106,34	106,34	0,00
test	Op	100,00	100,00	0,00
WzP	Op	256,91	0,00	256,91

Pensioenoverzicht huidige regeling

Actief/Inactief	Contractnummer	Polisnummer	Eindleeftijd	Aanspraak OP	Aanspraak NP	Aanspraak WzP
Actief	160080149	12345	67	15.133,37	28.255,13	5.651,03
Inactief	160080149	12345	65	10.000,00	5.000,00	2.000,00
Totaal	klik op de link			25.133,37	33.255,13	7.651,03

Totaaltelling komt weer terug in de grafiek