

Stichting ING CDC Pensioenfonds

Tabellenboek 2020

Inhoudsopgave

| | |
|--|----|
| Algemeen..... | 3 |
| Geldigheid..... | 4 |
| Uitgangspunten | 4 |
| Pensioenvervroeging | 5 |
| Uitruil tussen partnerpensioen en ouderdompensioen | 6 |
| Variëren in de hoogte van het ouderdompensioen | 7 |
| Afkoop | 12 |
| Bijlage: man/vrouwverhouding | 16 |

Algemeen

In dit Tabellenboek zijn de factoren opgenomen die wij gebruiken om je pensioen te herrekenen als je gebruik maakt van een van de keuzemogelijkheden zoals opgenomen in hoofdstuk V van het Pensioenreglement. Het Pensioenreglement biedt de volgende keuzemogelijkheden:

- a. pensioenvervroeging;
- b. deeltijdpensioen;
- c. uitruil tussen partnerpensioen en ouderdompensioen en
- d. variëren in de hoogte van het ouderdompensioen.

Daarnaast bevat dit Tabellenboek de afkoopfactoren die wij gebruiken indien je een gering pensioen hebt dat wordt afgekocht. We spreken van een gering pensioen indien het pensioenbedrag beneden de wettelijke afkoopgrens blijft.

Voor zowel de tabellen inzake keuzemogelijkheden als de tabellen met afkoopfactoren geldt dat de factoren op hele leeftijden worden gegeven. Op tussenliggende leeftijden wordt lineair geïnterpoleerd in hele maanden.

Voor de keuzemogelijkheden geldt een vaste volgorde. Je moet eerst kiezen of je je ouderdompensioen wilt vervroegen en of je met deeltijdpensioen wilt gaan, daarna of je partner- en ouderdompensioen wilt uitruilen en als laatste of je de hoogte van je ouderdompensioen wilt laten variëren.

Voor deeltijdpensionering gelden geen aparte tabellen met factoren. Als je kiest voor deeltijdpensionering wordt, voor het deel van het pensioen dat je eerder wilt laten ingaan, gebruik gemaakt van de reguliere tabellen inzake pensioenvervroeging. Daarna worden op dit vervroegde pensioen eventueel nog de factoren inzake overige keuzemogelijkheden toegepast.

Als we in dit Tabellenboek bedragen noemen dan zijn dat bruto pensioenbedragen op jaarbasis, net als op je Uniform Pensioenoverzicht. Bij pensioenvormen met een tijdelijke uitkering betekent dit dat als de uitkeringsduur van het pensioen korter dan één jaar is, de werkelijke totale uitkering lager zal zijn dan het in de tabel vermelde bedrag. Het jaarbedrag van de tijdelijke uitkering wordt dan gedeeld door twaalf maanden, en wordt vervolgens maandelijks uitgekeerd zolang je leeft, maar uiterlijk tot de gekozen einddatum van de tijdelijke uitkering.

Op diverse plekken in dit Tabellenboek zijn rekenvoorbeelden opgenomen. Dit zijn voorbeelden van standaardsituaties en zij dienen ter illustratie hoe de in de tabellen opgenomen factoren worden toegepast. Uiteindelijk wordt gekeken naar jouw specifieke situatie. Als er sprake is van een afwijkende situatie dan worden de factoren op overeenkomstige manier toegepast, maar indien nodig wel aangepast aan de specifieke situatie.

Net als in het Pensioenreglement spreken we je in dit Tabellenboek aan met 'je' en 'jou'. Overal waar in dit Tabellenboek 'Deelnemer' staat, bedoelen we ook 'Ex-Deelnemer'. Als wij over 'hij' of 'zijn' schrijven, dan bedoelen we ook 'zij' of 'haar'. Waar "ons" of "wij" in de tekst staat bedoelen we het Pensioenfonds.

Geldigheid

De factoren in dit Tabellenboek zijn geldig van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020. Het Pensioenfondsbestuur heeft de vrijheid om het Tabellenboek tussentijds te wijzigen, indien de omstandigheden daar aanleiding toe geven.

Uitgangspunten

Bij de vaststelling van de factoren in dit Tabellenboek is gebruik gemaakt van diverse actuariële grondslagen en aannames. Deze grondslagen zijn marktconform en sluiten zo veel mogelijk aan bij de grondslagen die het Pensioenfonds hanteert bij de waardering van de pensioenverplichtingen, zoals omschreven in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota (abtn) van het Pensioenfonds.

De belangrijkste actuariële grondslagen vermelden we hieronder:

| | |
|-------------------|---|
| Overlevingstafel: | Prognosetafel AG2018 (startjaar 2020) |
| Ervaringssterfte: | fondsspecifieke ervaringssterfte zoals geldig vanaf eind 2016 |
| Rekenrente: | de door De Nederlandsche Bank gepubliceerde rentetermijnstructuur voor pensioenfondsen per 30 september 2019 |
| Leeftijdverschil: | voor niet-ingegaan partnerpensioen wordt verondersteld dat een man twee jaar en zes maanden ouder is dan zijn vrouwelijke partner, en dat een vrouw twee jaar jonger is dan haar mannelijke partner |
| Kostenopslag: | in de afkoopfactoren is geen excassokostenopslag begrepen |

Sekseneutraliteit

Bij de omzetting van pensioenaanspraken gelden gelijke factoren voor mannelijke en vrouwelijke deelnemers. Om te komen tot sekseneutrale omzettingsfactoren, is uitgegaan van de per leeftijd waargenomen man/vrouwverhouding, gebaseerd op de administratiestand per 30 september 2019. De tabel met de gehanteerde leeftijdsafhankelijke man/vrouwverhouding is opgenomen in de bijlage.

Pensioenvervroeging

Volgens artikel 20 lid 1 van het Pensioenreglement kun je kiezen voor pensioenvervroeging. Je ouderdomspensioen gaat dan eerder in dan de Pensioenrichtleeftijd van 67 jaar. Pensioenvervroeging vindt altijd plaats in hele maanden.

Onderstaande tabel geeft de vervroegingsfactoren waarmee we je pensioen herrekenen van de Pensioenrichtleeftijd naar een eerdere Pensioenleeftijd. De hoogte van je pensioen op de vervroegde Pensioenleeftijd bepalen we door het opgebouwde ouderdomspensioen (met Pensioenrichtleeftijd 67) te vermenigvuldigen met de vervroegingsfactor behorende bij de Pensioenleeftijd die je kiest.

Tabel 1.1: factor voor vervroeging van het ouderdomspensioen

| Nieuwe pensioenleeftijd | Vervroegingsfactor ouderdomspensioen |
|--------------------------------|---|
| 60 | 0,7402 |
| 61 | 0,7696 |
| 62 | 0,8010 |
| 63 | 0,8348 |
| 64 | 0,8712 |
| 65 | 0,9106 |
| 66 | 0,9533 |
| 67 | 1,0000 |

Voorbeelden bij tabel 1.1:

- Een Deelnemer wil zijn ouderdomspensioen, dat ingaat op de Pensioenrichtleeftijd van 67 jaar, vervroegen naar een ingangleeftijd van 63 jaar. Op leeftijd 63 jaar bedraagt zijn opgebouwde pensioen € 2.500. Na pensioenvervroeging naar leeftijd 63 bedraagt het ouderdomspensioen dat direct ingaat en levenslang zal uitkeren € 2.087,00 ($€ 2.500 \times 0,8348$).
- Een Deelnemer wil op leeftijd 61 gebruik maken van de mogelijkheid tot deeltijdpensionering. Hij wil zijn ouderdomspensioen op leeftijd 61 voor 25% laten ingaan. Het totale opgebouwde pensioen op leeftijd 61 bedraagt € 8.000. Van dit bedrag zal 25%, zijnde € 2.000, vervroegd worden naar leeftijd 61. Op basis van de tabel bedraagt het pensioen na vervroeging € 1.539,20 ($€ 2.000 \times 0,7696$). Dit deel van het ouderdomspensioen gaat direct in en keert levenslang uit. Het resterende deel van het oorspronkelijke ouderdomspensioen (€ 6.000) behoudt de reguliere ingangleeftijd.

Uitruil tussen partnerpensioen en ouderdompensioen

Op de Pensioendatum kun je volgens artikel 20 lid 3 van het Pensioenreglement kiezen voor uitruil tussen ouderdompensioen en partnerpensioen:

- Je kunt de aanspraak op partnerpensioen geheel of gedeeltelijk uitruilen voor een hoger ouderdompensioen.
- Je kunt je ouderdompensioen gedeeltelijk uitruilen voor een hogere aanspraak op partnerpensioen, waarbij het partnerpensioen na uitruil niet hoger mag zijn dan 70% van het ouderdompensioen na uitruil.

In onderstaande tabel kun je zien met welke factoren we berekenen hoeveel extra direct ingaand ouderdompensioen je krijgt bij uitruil van je partnerpensioen, en omgedraaid. De factoren worden toegepast per de werkelijke Pensioendatum. Als je dus kiest voor pensioenvervroeging en daarna voor uitruil dan wordt de uitruil berekend op basis van de factoren uit de tabel behorende bij de vervroegde Pensioenleeftijd.

Tabel 2.1: factoren voor uitruil van partnerpensioen in extra direct ingaand ouderdompensioen en uitruil van direct ingaand ouderdompensioen in extra partnerpensioen

| Pensioen- leeftijd | Uitruilfactor voor uitruil van niet-ingegaan partnerpensioen in direct ingaand ouderdompensioen | Uitruilfactor voor uitruil van direct ingaand ouderdompensioen in niet-ingegaan partnerpensioen |
|-------------------------------|--|--|
| 60 | 0,2248 | 4,4477 |
| 61 | 0,2356 | 4,2454 |
| 62 | 0,2468 | 4,0516 |
| 63 | 0,2586 | 3,8663 |
| 64 | 0,2710 | 3,6895 |
| 65 | 0,2841 | 3,5204 |
| 66 | 0,2977 | 3,3593 |
| 67 | 0,3119 | 3,2058 |

Bij uitruil tussen partnerpensioen en ouderdompensioen gelden een aantal bijzonderheden:

- Als je partnerpensioen wilt uitruilen voor een hoger ouderdompensioen dan moet je Partner daar schriftelijk toestemming voor geven.
- Bijzonder partnerpensioen dat is toegekend aan een Ex-Partner komt niet in aanmerking voor uitruil.
- Als je Ex-Partner door pensioenverdeling bij scheiding (pensioenverevening) recht heeft op uitbetaling van een deel van je ouderdompensioen, dan kan dat deel van het ouderdompensioen niet worden uitgeruild voor een hoger partnerpensioen.

Voorbeelden bij tabel 2.1:

- Een Deelnemer van 60 jaar oud heeft zijn ouderdompensioen vervroegd naar leeftijd 60. Op deze leeftijd bedraagt het direct ingaande ouderdompensioen € 7.402 (na pensioenvervroeging). Het partnerpensioen bedraagt € 7.000. Hij wil zijn volledige partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdompensioen. Hij verkrijgt door uitruil € 1.573,60 ($€ 7.000 \times 0,2248$) extra ouderdompensioen. Het totale ouderdompensioen bedraagt na uitruil € 8.975,60.
- Een Deelnemer van 67 jaar oud heeft een opgebouwd ouderdompensioen van € 10.000 en een opgebouwd partnerpensioen van € 7.000. Hij wil 50% van zijn partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdompensioen. Door uitruil verkrijgt hij een extra ouderdompensioen ter grootte van € 1.091,65 ($50\% \times € 7.000 \times 0,3119$). Na uitruil bedraagt zijn totale ouderdompensioen € 11.091,65 en zijn resterende partnerpensioen € 3.500.

Variëren in de hoogte van het ouderdomspensioen

Volgens artikel 20 lid 4 van het Pensioenreglement kun je er voor kiezen om je ouderdomspensioen vanaf je Pensioendatum in hoogte te laten variëren. In dit hoofdstuk geven we informatie over deze keuzemogelijkheden.

AOW-overbrugging door omzetting ouderdomspensioen

Als je ouderdomspensioen eerder dan de AOW ingaat, kun je er voor kiezen om tot de AOW-ingangsdatum een hoger ouderdomspensioen te ontvangen. Zo wordt het tijdelijk ontbreken van een AOW-uitkering opgevangen. Daarvoor zetten we een deel van je levenslange ouderdomspensioen om in een tijdelijk ouderdomspensioen dat dient als AOW-overbrugging. Je hebt de keuze uit tijdelijke verhoging van het levenslange ouderdomspensioen tot de AOW-ingangsdatum met:

- de AOW voor ongehuwden inclusief vakantietoeslag;
- eenmaal de AOW voor gehuwden inclusief vakantietoeslag;
- tweemaal de AOW voor gehuwden inclusief vakantietoeslag.

In tabel 3.1 zijn de factoren opgenomen die we gebruiken om te berekenen met welk bedrag we je direct ingaande levenslange ouderdomspensioen verlagen indien je kiest voor omzetting in een tijdelijk AOW-overbruggingspensioen. Het bedrag waarmee we je ouderdomspensioen verlagen wordt bepaald door het AOW-overbruggingspensioen te delen door de factor uit de tabel die hoort bij de gekozen Pensioenleeftijd en de eindleeftijd van je AOW-overbruggingspensioen. De omzetting van ouderdomspensioen in AOW-overbrugging heeft geen gevolgen voor de hoogte van het partner- en wezenpensioen.

Tabel 3.1: factoren voor de omzetting van direct ingaand levenslang ouderdomspensioen in direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen de AOW-ingangsdatum

| Leeftijd jaren | Leeftijd maanden | AOW-overbrugging tot | | | |
|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|
| | | 66 jaar en 4 maanden | 66 jaar en 7 maanden | 66 jaar en 10 maanden | 66 jaar en 67 jaar |
| 60 | 0 | 4,2513 | 4,0911 | 3,9428 | 3,8498 |
| 60 | 1 | 4,2959 | 4,1320 | 3,9803 | 3,8853 |
| 60 | 2 | 4,3418 | 4,1739 | 4,0187 | 3,9216 |
| 60 | 3 | 4,3889 | 4,2169 | 4,0581 | 3,9589 |
| 60 | 4 | 4,4373 | 4,2611 | 4,0985 | 3,9970 |
| 60 | 5 | 4,4871 | 4,3064 | 4,1400 | 4,0361 |
| 60 | 6 | 4,5383 | 4,3530 | 4,1825 | 4,0762 |
| 60 | 7 | 4,5910 | 4,4009 | 4,2262 | 4,1174 |
| 60 | 8 | 4,6452 | 4,4502 | 4,2711 | 4,1596 |
| 60 | 9 | 4,7010 | 4,5008 | 4,3171 | 4,2029 |
| 60 | 10 | 4,7585 | 4,5529 | 4,3645 | 4,2474 |
| 60 | 11 | 4,8178 | 4,6065 | 4,4132 | 4,2932 |
| 61 | 0 | 4,8789 | 4,6617 | 4,4632 | 4,3402 |
| 61 | 1 | 4,9420 | 4,7186 | 4,5148 | 4,3885 |
| 61 | 2 | 5,0071 | 4,7773 | 4,5678 | 4,4382 |
| 61 | 3 | 5,0743 | 4,8377 | 4,6224 | 4,4894 |
| 61 | 4 | 5,1438 | 4,9001 | 4,6787 | 4,5420 |
| 61 | 5 | 5,2156 | 4,9645 | 4,7367 | 4,5962 |

Vervolg van tabel 3.1:

| Leeftijd jaren | Leeftijd maanden | AOW-overbrugging tot | | | |
|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------|
| | | 66 jaar en 4 maanden | 66 jaar en 7 maanden | 66 jaar en 10 maanden | 67 jaar |
| 61 | 6 | 5,2899 | 5,0309 | 4,7965 | 4,6520 |
| 61 | 7 | 5,3667 | 5,0996 | 4,8581 | 4,7096 |
| 61 | 8 | 5,4463 | 5,1706 | 4,9218 | 4,7689 |
| 61 | 9 | 5,5288 | 5,2441 | 4,9875 | 4,8301 |
| 61 | 10 | 5,6143 | 5,3201 | 5,0554 | 4,8933 |
| 61 | 11 | 5,7030 | 5,3988 | 5,1256 | 4,9585 |
| 62 | 0 | 5,7952 | 5,4804 | 5,1983 | 5,0260 |
| 62 | 1 | 5,8910 | 5,5650 | 5,2735 | 5,0957 |
| 62 | 2 | 5,9906 | 5,6528 | 5,3514 | 5,1678 |
| 62 | 3 | 6,0942 | 5,7440 | 5,4321 | 5,2425 |
| 62 | 4 | 6,2022 | 5,8387 | 5,5158 | 5,3197 |
| 62 | 5 | 6,3147 | 5,9372 | 5,6026 | 5,3998 |
| 62 | 6 | 6,4321 | 6,0397 | 5,6927 | 5,4829 |
| 62 | 7 | 6,5548 | 6,1464 | 5,7864 | 5,5690 |
| 62 | 8 | 6,6830 | 6,2577 | 5,8838 | 5,6585 |
| 62 | 9 | 6,8172 | 6,3738 | 5,9851 | 5,7514 |
| 62 | 10 | 6,9577 | 6,4951 | 6,0906 | 5,8481 |
| 62 | 11 | 7,1050 | 6,6219 | 6,2007 | 5,9487 |
| 63 | 0 | 7,2598 | 6,7547 | 6,3156 | 6,0535 |
| 63 | 1 | 7,4226 | 6,8937 | 6,4356 | 6,1628 |
| 63 | 2 | 7,5939 | 7,0396 | 6,5611 | 6,2768 |
| 63 | 3 | 7,7744 | 7,1927 | 6,6924 | 6,3960 |
| 63 | 4 | 7,9649 | 7,3536 | 6,8299 | 6,5205 |
| 63 | 5 | 8,1663 | 7,5230 | 6,9741 | 6,6508 |
| 63 | 6 | 8,3796 | 7,7015 | 7,1255 | 6,7872 |
| 63 | 7 | 8,6058 | 7,8899 | 7,2846 | 6,9303 |
| 63 | 8 | 8,8460 | 8,0891 | 7,4521 | 7,0806 |
| 63 | 9 | 9,1017 | 8,3000 | 7,6286 | 7,2385 |
| 63 | 10 | 9,3743 | 8,5236 | 7,8149 | 7,4047 |
| 63 | 11 | 9,6656 | 8,7612 | 8,0118 | 7,5799 |
| 64 | 0 | 9,9779 | 9,0141 | 8,2205 | 7,7649 |
| 64 | 1 | 10,3133 | 9,2840 | 8,4419 | 7,9605 |
| 64 | 2 | 10,6744 | 9,5724 | 8,6770 | 8,1677 |
| 64 | 3 | 11,0643 | 9,8813 | 8,9272 | 8,3874 |
| 64 | 4 | 11,4866 | 10,2130 | 9,1941 | 8,6208 |
| 64 | 5 | 11,9457 | 10,5701 | 9,4792 | 8,8691 |
| 64 | 6 | 12,4466 | 10,9556 | 9,7847 | 9,1340 |
| 64 | 7 | 12,9951 | 11,3732 | 10,1126 | 9,4169 |
| 64 | 8 | 13,5983 | 11,8271 | 10,4657 | 9,7201 |
| 64 | 9 | 14,2648 | 12,3225 | 10,8470 | 10,0455 |
| 64 | 10 | 15,0052 | 12,8648 | 11,2598 | 10,3960 |
| 64 | 11 | 15,8324 | 13,4613 | 11,7087 | 10,7743 |

Vervolg van tabel 3.1:

| Leeftijd jaren | Leeftijd maanden | AOW-overbrugging tot | | | |
|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|
| | | 66 jaar en 4 maanden | 66 jaar en 7 maanden | 66 jaar en 10 maanden | 66 jaar en 67 jaar |
| 65 | 0 | 16,7635 | 14,1208 | 12,1988 | 11,1844 |
| 65 | 1 | 17,8189 | 14,8538 | 12,7357 | 11,6303 |
| 65 | 2 | 19,0247 | 15,6728 | 13,3262 | 12,1170 |
| 65 | 3 | 20,4158 | 16,5940 | 13,9787 | 12,6500 |
| 65 | 4 | 22,0381 | 17,6376 | 14,7036 | 13,2360 |
| 65 | 5 | 23,9561 | 18,8302 | 15,5134 | 13,8836 |
| 65 | 6 | 26,2586 | 20,2058 | 16,4244 | 14,6030 |
| 65 | 7 | 29,0725 | 21,8100 | 17,4565 | 15,4067 |
| 65 | 8 | 32,5893 | 23,7064 | 18,6356 | 16,3107 |
| 65 | 9 | 37,1102 | 25,9831 | 19,9957 | 17,3350 |
| 65 | 10 | 43,1360 | 28,7651 | 21,5820 | 18,5051 |
| 65 | 11 | 51,5695 | 32,2419 | 23,4571 | 19,8550 |
| 66 | 0 | 64,2251 | 36,7139 | 25,7097 | 21,4302 |
| 66 | 1 | 85,3294 | 42,6807 | 28,4648 | 23,2938 |
| 66 | 2 | 127,5349 | 51,0335 | 31,9084 | 25,5314 |
| 66 | 3 | 254,1578 | 63,5634 | 36,3356 | 28,2662 |
| 66 | 4 | | 84,4456 | 42,2386 | 31,6844 |
| 66 | 5 | | 126,2075 | 50,5023 | 36,0788 |
| 66 | 6 | | 251,4994 | 62,8987 | 41,9381 |
| 66 | 7 | | | 83,5580 | 50,1401 |
| 66 | 8 | | | 124,8744 | 62,4429 |
| 66 | 9 | | | 248,8298 | 82,9448 |
| 66 | 10 | | | | 123,9390 |
| 66 | 11 | | | | 246,8739 |
| 67 | 0 | | | | |

Voorbeeld bij tabel 3.1:

Een Deelnemer heeft zijn ouderdomspensioen vervroegd naar 65 jaar. Het ouderdomspensioen bedraagt € 5.000 na vervroeging. Hij wil tot aan zijn AOW-datum een AOW-overbrugging ontvangen ter grootte van eenmaal de AOW voor gehuwden. Zijn AOW-leeftijd is 66 jaar en 4 maanden. Het AOW-bedrag is voor dit rekenvoorbeeld fictief op € 10.400 (op jaarbasis) gesteld.

- Voor de toekenning van de AOW-overbrugging tot aan leeftijd 66 jaar en 4 maanden van € 10.400 per jaar verlagen we zijn levenslange ouderdomspensioen met € 620,40 (€ 10.400 / 16,7635).
- Na omzetting ontvangt de Deelnemer vanaf leeftijd 65 een levenslang ouderdomspensioen van € 4.379,60 en een tijdelijke AOW-overbrugging tot leeftijd 66 jaar en 4 maanden van € 10.400 op jaarbasis.

Variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen (hoog/laag en laag/hoog)

Je kunt er voor kiezen om de hoogte van het ouderdomspensioen te laten variëren. Daarbij heb je de keuze uit de volgende opties:

- een verhoogd of een verlaagd ouderdomspensioen tot je AOW-ingangsdatum geldend op de Pensioendatum en daarna het omgekeerde;
- een verhoogd of een verlaagd ouderdomspensioen tot je 70ste verjaardag en daarna het omgekeerde;
- eerst gedurende drie of vijf jaar een verhoogd of verlaagd ouderdomspensioen en daarna het omgekeerde.

De variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het partner- en wezenpensioen. Bij de toepassing van variatie in de hoogte van het ouderdomspensioen hebben de hoge en de lage uitkering een verhouding van 100% staat tot 75%.

Als je kiest voor eerst een tijdelijke hoge uitkering en daarna een levenslange lage uitkering, dan wordt uitgegaan van de factoren in tabel 3.2 (hoog/laag). De hoge uitkering bepalen we door het opgebouwde direct ingaande ouderdomspensioen op de Pensioenleeftijd (ná eventuele vervroeging en uitruil) te vermenigvuldigen met de factor uit de tabel behorende bij de gekozen duur van de hoge uitkering. De lage uitkering bedraagt vervolgens 75% van de hoge uitkering.

Tabel 3.2: omzetting van direct ingaand ouderdomspensioen op de pensioendatum in een tijdelijke hoge uitkering (gedurende een vooraf gekozen duur) en daarna een levenslange lage uitkering (hoog/laag)

| Pensioen- leeftijd | Duur hoge uitkering | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| | 1 jaar | 2 jaar | 3 jaar | 4 jaar | 5 jaar | 6 jaar | 7 jaar | 8 jaar | 9 jaar | 10 jaar |
| 60 | 1,3170 | 1,3011 | 1,2855 | 1,2703 | 1,2555 | 1,2411 | 1,2271 | 1,2135 | 1,2003 | 1,1875 |
| 61 | 1,3165 | 1,3000 | 1,2839 | 1,2683 | 1,2530 | 1,2382 | 1,2238 | 1,2099 | 1,1964 | 1,1833 |
| 62 | 1,3158 | 1,2988 | 1,2822 | 1,2661 | 1,2504 | 1,2352 | 1,2204 | 1,2061 | 1,1922 | 1,1789 |
| 63 | 1,3152 | 1,2976 | 1,2804 | 1,2637 | 1,2476 | 1,2319 | 1,2167 | 1,2020 | 1,1879 | 1,1742 |
| 64 | 1,3145 | 1,2962 | 1,2785 | 1,2612 | 1,2445 | 1,2284 | 1,2128 | 1,1977 | 1,1832 | 1,1693 |
| 65 | 1,3137 | 1,2947 | 1,2763 | 1,2585 | 1,2413 | 1,2247 | 1,2086 | 1,1931 | 1,1783 | 1,1641 |
| 66 | 1,3129 | 1,2932 | 1,2741 | 1,2556 | 1,2378 | 1,2207 | 1,2041 | 1,1883 | 1,1731 | 1,1585 |
| 67 | 1,3120 | 1,2915 | 1,2716 | 1,2525 | 1,2341 | 1,2164 | 1,1994 | 1,1831 | 1,1675 | 1,1527 |

Voorbeeld bij tabel 3.2:

Een Deelnemer heeft op zijn gekozen Pensioenleeftijd van 63 jaar een direct ingaand ouderdomspensioen van € 8.000. Hij kiest voor een tijdelijk hoge uitkering tot leeftijd 70 (duur tijdelijke uitkering: 7 jaar). De tijdelijke hoge uitkering vanaf 63 jaar tot het bereiken van leeftijd 70 bedraagt € 9.733,60 (€ 8.000 x 1,2167). Vanaf leeftijd 70 bedraagt zijn levenslange ouderdomspensioen € 7.300,20 (€ 9.733,60 x 75%).

Als je kiest voor eerst een tijdelijke lage uitkering en daarna een levenslange hoge uitkering, dan wordt uitgegaan van de factoren in tabel 3.3 (laag/hoog). De lage uitkering bepalen we door het opgebouwde direct ingaande ouderdomspensioen op de Pensioenleeftijd (ná eventuele vervroeging en uitruil) te vermenigvuldigen met de factor uit de tabel behorende bij de gekozen duur van de lage uitkering. De hoge uitkering wordt vervolgens bepaald door de lage uitkering te delen door 75%.

Tabel 3.3: omzetting van direct ingaand ouderdomspensioen op de pensioendatum in een tijdelijke lage uitkering (gedurende een vooraf gekozen duur) en daarna een levenslange hoge uitkering (laag/hoog)

| Pensioen- leeftijd | Duur lage uitkering | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| | 1 jaar | 2 jaar | 3 jaar | 4 jaar | 5 jaar | 6 jaar | 7 jaar | 8 jaar | 9 jaar | 10 jaar |
| 60 | 0,7570 | 0,7642 | 0,7715 | 0,7790 | 0,7866 | 0,7943 | 0,8021 | 0,8100 | 0,8180 | 0,8261 |
| 61 | 0,7573 | 0,7647 | 0,7723 | 0,7800 | 0,7879 | 0,7958 | 0,8039 | 0,8121 | 0,8204 | 0,8288 |
| 62 | 0,7576 | 0,7653 | 0,7731 | 0,7811 | 0,7893 | 0,7975 | 0,8059 | 0,8144 | 0,8231 | 0,8317 |
| 63 | 0,7578 | 0,7658 | 0,7740 | 0,7823 | 0,7908 | 0,7994 | 0,8081 | 0,8169 | 0,8259 | 0,8348 |
| 64 | 0,7581 | 0,7665 | 0,7750 | 0,7836 | 0,7924 | 0,8013 | 0,8104 | 0,8196 | 0,8289 | 0,8382 |
| 65 | 0,7585 | 0,7671 | 0,7760 | 0,7850 | 0,7942 | 0,8035 | 0,8129 | 0,8225 | 0,8321 | 0,8418 |
| 66 | 0,7589 | 0,7679 | 0,7771 | 0,7865 | 0,7961 | 0,8058 | 0,8156 | 0,8256 | 0,8356 | 0,8457 |
| 67 | 0,7592 | 0,7687 | 0,7783 | 0,7882 | 0,7981 | 0,8083 | 0,8186 | 0,8289 | 0,8394 | 0,8499 |

Voorbeeld bij tabel 3.3:

Een Deelnemer heeft op zijn gekozen Pensioendatum van 64 jaar een direct ingaand ouderdomspensioen van € 5.000. Hij kiest voor een tijdelijk lagere uitkering voor de periode van 3 jaar. De tijdelijke lage uitkering gedurende 3 jaar bedraagt € 3.875,00 (€ 5.000 x 0,7750). Na afloop van de tijdelijke lage uitkering bedraagt zijn levenslange ouderdomspensioen € 5.166,67 (€ 3.875,00 / 75%).

Afkoop

Op grond van artikel 23 van het Pensioenreglement kunnen wij je pensioen of dat van je (Ex-)Partner of Kind in bepaalde situaties afkopen. Dat kan alleen als de pensioenaanspraak lager is dan de afkoopgrens. We noemen dat een klein pensioen. De volledige voorwaarden vind je terug in het Pensioenreglement.

De in dit hoofdstuk opgenomen tabellen 4.1 en 4.2 bevatten de factoren die de afkoopwaarde per € 1,- pensioen geven. We bepalen de totale (bruto) afkoopwaarde door de pensioenaanspraken die worden afgekocht, te vermenigvuldigen met de afkoopfactoren uit de tabellen.

In de volgende situaties kan een pensioenaanspraak worden afgekocht:

- a. Afkoop van klein pensioen na beëindiging van je deelname aan de pensioenregeling of bij ingang van het ouderdomspensioen. Als je nog niet gepensioneerd bent dan kunnen we je pensioen alleen afkopen als we je pensioenaanspraken niet hebben kunnen overdragen naar de pensioenuitvoerder van je nieuwe werkgever. Als je aanspraak op ouderdomspensioen wordt afgekocht, dan worden ook de aanspraken op (bijzonder) partnerpensioen en wezenpensioen afgekocht. De afkoopwaarde van een bijzonder partnerpensioen wordt uitgekeerd aan je Ex-Partner.
 - I. De afkoopwaarde van het ouderdomspensioen berekenen we door je aanspraak op ouderdomspensioen te vermenigvuldigen met afkoopfactor 1 of afkoopfactor 3 uit tabel 4.1 behorende bij je leeftijd op het moment dat we je pensioen afkopen. Afkoopfactor 1 wordt gebruikt bij afkoop na beëindiging van je deelname aan de pensioenregeling. Afkoopfactor 3 wordt gebruikt als het pensioen wordt afgekocht bij pensionering.
 - II. De afkoopwaarde van het niet-ingegane (bijzonder) partnerpensioen berekenen we door de aanspraak op partnerpensioen te vermenigvuldigen met afkoopfactor 2 uit tabel 4.1 behorende bij jouw leeftijd (leeftijd van de Deelnemer) op het moment dat we het pensioen afkopen.
 - III. Het niet-ingegane wezenpensioen heeft geen eigen afkoopwaarde. De afkoopwaarde van het wezenpensioen is verwerkt als opslag in de afkoopfactor van het partnerpensioen.
- b. Afkoop van een klein partnerpensioen of wezenpensioen op de ingangsdatum van het pensioen. Dit betreft de situatie indien je komt te overlijden en dat het kleine partner- of wezenpensioen tot uitkering komt.
 - I. De afkoopwaarde van het partnerpensioen berekenen we door de aanspraak op partnerpensioen te vermenigvuldigen met afkoopfactor 4 uit tabel 4.1 behorende bij de leeftijd van je (Ex-)Partner op moment van afkoop. Als er sprake is van meerdere (Ex-)Partners dan wordt voor elk van hun de afkoopwaarde op deze manier vastgesteld, waarbij alleen het deel van het partnerpensioen wordt meegenomen waar de betreffende (Ex-)Partner aanspraak op maakt.
 - II. De afkoopwaarde van het wezenpensioen dat tot uitkering komt, berekenen we door de aanspraak op wezenpensioen te vermenigvuldigen met de afkoopfactor uit tabel 4.2 behorende bij de leeftijd van je Kind op moment van afkoop. Deze berekening wordt voor elk Kind dat recht heeft op wezenpensioen uitgevoerd.
- c. Afkoop van een klein bijzonder partnerpensioen na beëindiging van je relatie. De afkoopwaarde van het bijzonder partnerpensioen wordt uitgekeerd aan je Ex-Partner.
 - I. De afkoopwaarde van het bijzonder partnerpensioen berekenen we door de aanspraak op partnerpensioen te vermenigvuldigen met afkoopfactor 2 uit tabel 4.1 behorende bij jouw leeftijd (leeftijd van de Deelnemer) op het moment dat we het pensioen afkopen.

Tabel 4.1: Afkoopfactoren voor afkoop van uitgesteld ouderdomspensioen (ingående op leeftijd 67), afkoop van meeverzekerd niet-ingegeaan partnerpensioen, afkoop van ingegaan ouderdomspensioen en ingegaan partnerpensioen; de factoren geven de afkoopwaarde per € 1,- pensioen

| Leeftijd bij afkoop | Afkoopfactor 1: niet-ingegeaan ouderdomspensioen | Afkoopfactor 2: niet-ingegeaan partnerpensioen | Afkoopfactor 3: ingegeaan ouderdomspensioen | Afkoopfactor 4: ingegeaan partnerpensioen |
|--------------------------------|---|---|--|--|
| 18 | 11,4967 | 2,1891 | 54,5354 | 54,6267 |
| 19 | 11,7133 | 2,2526 | 54,1307 | 54,2241 |
| 20 | 11,9292 | 2,3266 | 53,7128 | 53,8176 |
| 21 | 12,1480 | 2,4026 | 53,2849 | 53,4014 |
| 22 | 12,3696 | 2,4805 | 52,8467 | 52,9753 |
| 23 | 12,5936 | 2,5604 | 52,3974 | 52,5386 |
| 24 | 12,8206 | 2,6422 | 51,9377 | 52,0918 |
| 25 | 13,0500 | 2,7262 | 51,4665 | 51,6338 |
| 26 | 13,2818 | 2,8121 | 50,9839 | 51,1651 |
| 27 | 13,5159 | 2,8999 | 50,4895 | 50,6852 |
| 28 | 13,7521 | 2,9895 | 49,9826 | 50,1936 |
| 29 | 13,9902 | 3,0808 | 49,4640 | 49,6908 |
| 30 | 14,2300 | 3,1738 | 48,9331 | 49,1765 |
| 31 | 14,4712 | 3,2686 | 48,3891 | 48,6499 |
| 32 | 14,7135 | 3,3650 | 47,8327 | 48,1115 |
| 33 | 14,9566 | 3,4631 | 47,2630 | 47,5604 |
| 34 | 15,2003 | 3,5627 | 46,6803 | 46,9973 |
| 35 | 15,4442 | 3,6637 | 46,0844 | 46,4220 |
| 36 | 15,6878 | 3,7659 | 45,4750 | 45,8340 |
| 37 | 15,9304 | 3,8693 | 44,8517 | 45,2332 |
| 38 | 16,1717 | 3,9736 | 44,2148 | 44,6197 |
| 39 | 16,4110 | 4,0787 | 43,5640 | 43,9932 |
| 40 | 16,6476 | 4,1842 | 42,8995 | 43,3540 |
| 41 | 16,8808 | 4,2909 | 42,2211 | 42,7021 |
| 42 | 17,1100 | 4,3983 | 41,5291 | 42,0377 |
| 43 | 17,3338 | 4,5063 | 40,8233 | 41,3605 |
| 44 | 17,5515 | 4,6146 | 40,1038 | 40,6702 |
| 45 | 17,7621 | 4,7226 | 39,3712 | 39,9682 |
| 46 | 17,9638 | 4,8307 | 38,6247 | 39,2531 |
| 47 | 18,1558 | 4,9379 | 37,8653 | 38,5269 |
| 48 | 18,3385 | 5,0435 | 37,0936 | 37,7890 |
| 49 | 18,5123 | 5,1478 | 36,3088 | 37,0388 |
| 50 | 18,6774 | 5,2505 | 35,5113 | 36,2763 |
| 51 | 18,8344 | 5,3510 | 34,7016 | 35,5022 |
| 52 | 18,9839 | 5,4481 | 33,8809 | 34,7179 |
| 53 | 19,1266 | 5,5418 | 33,0491 | 33,9229 |
| 54 | 19,2629 | 5,6316 | 32,2066 | 33,1166 |
| 55 | 19,3937 | 5,7171 | 31,3540 | 32,3003 |
| 56 | 19,5195 | 5,7971 | 30,4926 | 31,4745 |
| 57 | 19,6256 | 5,9011 | 29,6071 | 30,6538 |
| 58 | 19,7276 | 5,9991 | 28,7140 | 29,8248 |
| 59 | 19,8253 | 6,0908 | 27,8138 | 28,9887 |

Vervolg van tabel 4.1

| Leeftijd bij afkoop | Afkoopfactor 1: | Afkoopfactor 2: | Afkoopfactor 3: | Afkoopfactor 4: |
|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| | uitgesteld ouderdomspensioen | niet-ingegeaan partnerpensioen | ingegeaan ouderdomspensioen | ingegeaan partnerpensioen |
| 60 | 19,9171 | 6,1765 | 26,9060 | 28,1440 |
| 61 | 20,0053 | 6,2534 | 25,9946 | 27,2945 |
| 62 | 20,0886 | 6,3226 | 25,0783 | 26,4392 |
| 63 | 20,1681 | 6,3827 | 24,1590 | 25,5773 |
| 64 | 20,2457 | 6,4326 | 23,2385 | 24,7101 |
| 65 | 20,3217 | 6,4724 | 22,3171 | 23,8384 |
| 66 | 20,3989 | 6,5006 | 21,3974 | 22,9639 |
| 67 | 20,4809 | 6,5164 | 20,4809 | 22,0874 |
| 68 | | 6,3451 | 19,5937 | 21,1826 |
| 69 | | 6,2896 | 18,7126 | 20,2806 |
| 70 | | 6,2224 | 17,8385 | 19,3807 |
| 71 | | 6,1451 | 16,9714 | 18,4838 |
| 72 | | 6,0545 | 16,1167 | 17,5935 |
| 73 | | 5,9514 | 15,2745 | 16,7086 |
| 74 | | 5,8371 | 14,4454 | 15,8324 |
| 75 | | 5,7109 | 13,6319 | 14,9666 |
| 76 | | 5,5729 | 12,8356 | 14,1136 |
| 77 | | 5,4220 | 12,0601 | 13,2757 |
| 78 | | 5,2597 | 11,3058 | 12,4556 |
| 79 | | 5,0855 | 10,5759 | 11,6544 |
| 80 | | 4,9024 | 9,8693 | 10,8735 |
| 81 | | 4,7088 | 9,1905 | 10,1211 |
| 82 | | 4,5036 | 8,5434 | 9,3965 |
| 83 | | 4,2948 | 7,9217 | 8,7004 |
| 84 | | 4,0803 | 7,3322 | 8,0364 |
| 85 | | 3,8624 | 6,7736 | 7,4022 |
| 86 | | 3,6416 | 6,2485 | 6,8038 |
| 87 | | 3,4196 | 5,7569 | 6,2433 |
| 88 | | 3,1993 | 5,2978 | 5,7231 |
| 89 | | 2,9813 | 4,8743 | 5,2346 |
| 90 | | 2,7705 | 4,4821 | 4,7858 |
| 91 | | 2,5648 | 4,1234 | 4,3779 |
| 92 | | 2,3696 | 3,7908 | 3,9982 |
| 93 | | 2,1863 | 3,4865 | 3,6518 |
| 94 | | 2,0131 | 3,2091 | 3,3376 |
| 95 | | 1,8496 | 2,9572 | 3,0538 |
| 96 | | 1,6980 | 2,7291 | 2,7989 |
| 97 | | 1,5590 | 2,5231 | 2,5711 |
| 98 | | 1,4317 | 2,3396 | 2,3693 |
| 99 | | 1,3160 | 2,1781 | 2,1925 |
| 100 | | 1,2101 | 2,0390 | 2,0405 |

Tabel 4.2: Afkoopfactoren ingegaan wezenpensioen; de factoren geven de afkoopwaarde per € 1,- pensioen

| Afkoopfactor | | Afkoopfactor | |
|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| Leeftijd | ingegaan | Leeftijd | ingegaan |
| bij afkoop | wezenpensioen | bij afkoop | wezenpensioen |
| 0 | 24,5154 | 14 | 10,9016 |
| 1 | 23,5854 | 15 | 9,8948 |
| 2 | 22,6463 | 16 | 8,8851 |
| 3 | 21,6986 | 17 | 7,8732 |
| 4 | 20,7431 | 18 | 6,8591 |
| 5 | 19,7807 | 19 | 6,0929 |
| 6 | 18,8124 | 20 | 5,3257 |
| 7 | 17,8394 | 21 | 4,5585 |
| 8 | 16,8619 | 22 | 3,7922 |
| 9 | 15,8793 | 23 | 3,0277 |
| 10 | 14,8918 | 24 | 2,2655 |
| 11 | 13,9001 | 25 | 1,5067 |
| 12 | 12,9044 | 26 | 0,7516 |
| 13 | 11,9048 | 27 | 0,0000 |

Bijlage: man/vrouwverhouding

De sekseneutrale factoren in dit Tabellenboek zijn gebaseerd op de onderstaande leeftijdsafhankelijke man/vrouwverhoudingen.

| <u>leeftijd</u> | <u>% man</u> | <u>% vrouw</u> | <u>leeftijd</u> | <u>% man</u> | <u>% vrouw</u> |
|-----------------|--------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|
| <=18 | 55,0% | 45,0% | 43 | 67,0% | 33,0% |
| 19 | 55,0% | 45,0% | 44 | 67,5% | 32,5% |
| 20 | 55,5% | 44,5% | 45 | 68,0% | 32,0% |
| 21 | 56,0% | 44,0% | 46 | 68,5% | 31,5% |
| 22 | 56,5% | 43,5% | 47 | 69,0% | 31,0% |
| 23 | 57,0% | 43,0% | 48 | 69,5% | 30,5% |
| 24 | 57,5% | 42,5% | 49 | 70,0% | 30,0% |
| 25 | 58,0% | 42,0% | 50 | 70,5% | 29,5% |
| 26 | 58,5% | 41,5% | 51 | 71,0% | 29,0% |
| 27 | 59,0% | 41,0% | 52 | 71,5% | 28,5% |
| 28 | 59,5% | 40,5% | 53 | 72,0% | 28,0% |
| 29 | 60,0% | 40,0% | 54 | 72,5% | 27,5% |
| 30 | 60,5% | 39,5% | 55 | 73,0% | 27,0% |
| 31 | 61,0% | 39,0% | 56 | 73,5% | 26,5% |
| 32 | 61,5% | 38,5% | 57 | 74,7% | 25,3% |
| 33 | 62,0% | 38,0% | 58 | 75,9% | 24,1% |
| 34 | 62,5% | 37,5% | 59 | 77,1% | 22,9% |
| 35 | 63,0% | 37,0% | 60 | 78,3% | 21,7% |
| 36 | 63,5% | 36,5% | 61 | 79,5% | 20,5% |
| 37 | 64,0% | 36,0% | 62 | 80,7% | 19,3% |
| 38 | 64,5% | 35,5% | 63 | 81,9% | 18,1% |
| 39 | 65,0% | 35,0% | 64 | 83,1% | 16,9% |
| 40 | 65,5% | 34,5% | 65 | 84,3% | 15,7% |
| 41 | 66,0% | 34,0% | 66 | 85,5% | 14,5% |
| 42 | 66,5% | 33,5% | >=67 | 86,7% | 13,3% |