

Factorenboek gegarandeerd pensioen Persoonlijk Pensioen Plan Bewust Pensioen

Voordat u met pensioen gaat heeft u een aantal keuzes. Om te berekenen welk effect deze keuzes hebben op het gegarandeerde pensioen, maken we gebruik van factoren. Voor uw beleggingspensioen komt de waarde van uw beleggingen beschikbaar. Hier passen wij geen factoren op toe. Daarnaast staan er rekenvoorbeelden in dit factorenboek. Zo kunt u zien hoe we de factoren gebruiken in de berekeningen.

De keuzes

1. Eerder met pensioen;
2. Later met pensioen;
3. Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen op uw pensioendatum;
4. Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen bij ontslag of einde pensioenregeling;
5. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen op uw pensioendatum;
6. Hoogte van het ouderdomspensioen eerste jaren hoger of lager.

De factoren kunnen elk jaar wijzigen. In dit factorenboek staan de factoren die gelden als u gebruik maakt van de hierboven genoemde keuzes vanaf 1 januari 2026.

Andere factoren

Met deze factoren krijgt u een indicatie van het pensioen als u bepaalde keuzes maakt. Wij hebben de meest voorkomende factoren in dit factorenboek opgenomen. Omdat er veel verschillende situaties en afhankelijkheden zijn, kunnen ook andere factoren gelden dan die in dit factorenboek staan.

De factoren in dit factorenboek hebben de volgende uitgangspunten:

- Leeftijd in hele jaren (zo nodig rekenen we het voor u uit in maanden);
- Pensioenen keren levenslang uit (tijdelijke pensioenen hebben andere factoren);
- Pensioenen hebben geen vaste stijging (anders gelden andere factoren).

Let op!

- Er mag door uw keuzes geen pensioen ontstaan of overblijven dat lager is dan de wettelijk vastgestelde afkoopgrens van € 613,52,- (2025). De afkoopgrens voor 2026 kunt u vanaf januari 2026 vinden op: **[Afkoop van een klein pensioen \(belastingdienst.nl\)](#)**
- Staat een factor voor uw situatie niet in dit boek, wenst u een combinatie van keuzes of begrijpt u niet hoe het werkt? Of heeft u een gegarandeerd kapitaal? Vraag dan een berekening bij ons op.

1. Eerder met pensioen

Als u eerder met pensioen wilt, geldt het volgende:

- Dit kan alleen in hele maanden.
- Dit moet u uiterlijk twee maanden voor u met pensioen gaat aanvragen.
- Uw pensioen kan niet eerder ingaan dan tien jaar vóór uw AOW-datum. Als u pensioenaanspraken heeft die nog vallen onder de pensioenwet vóór 1 juli 2023 kunt u onder voorwaarden uw pensioen meer dan tien jaar vóór uw AOW-datum laten ingaan.
- Op uw gegarandeerde ouderdomspensioen en het partnerpensioen na de pensioendatum passen we vervroegingsfactoren toe.
- Op de vervroegde pensioendatum bepalen wij eerst wat u aan ouderdomspensioen en partnerpensioen heeft opgebouwd op de oorspronkelijke pensioendatum.
- Het ouderdomspensioen op uw gewenste pensioenleeftijd is het pensioen op uw oorspronkelijke pensioendatum keer de vervroegingsfactor die bij uw gewenste pensioenleeftijd hoort. Deze uitkomst delen we vervolgens door 100. (zie de tabellen en voorbeelden hieronder)
- Het partnerpensioen bij overlijden na uw gewenste pensioendatum wordt het partnerpensioen bij overlijden na uw oorspronkelijke pensioendatum keer de vervroegingsfactor die bij uw gewenste pensioenleeftijd hoort (zie de tabellen hieronder).
- U kunt ook een gedeelte van uw ouderdomspensioen eerder laten ingaan (deeltijdpensioen).

Pensioenleeftijd 68

Gewenste pensioen leeftijd	Vervroegingsfactor ouderdomspensioen	Vervroegingsfactor partnerpensioen
----------------------------	--------------------------------------	------------------------------------

Dit is het resterend pensioen als percentage van het pensioen na de oorspronkelijke pensioendatum

67	93,1	96,8
66	86,9	94,0
65	81,3	91,5
64	76,3	89,3
63	71,7	87,3
62	67,5	85,5
61	63,7	83,9
60	60,2	82,5
59	57,0	81,2
58	54,0	80,1
57	51,3	79,1
56	48,8	78,2
55	46,5	77,3

Pensioenleeftijd 67

Gewenste pensioen leeftijd	Vervroegingsfactor ouderdomspensioen	Vervroegingsfactor partnerpensioen
----------------------------	--------------------------------------	------------------------------------

Dit is het resterend pensioen als percentage van het pensioen na de oorspronkelijke pensioendatum

66	93,3	97,0
65	87,3	94,4
64	81,9	92,1
63	76,9	90,0
62	72,4	88,1
61	68,3	86,4
60	64,5	84,8
59	61,0	83,5
58	57,8	82,3
57	54,9	81,2
56	52,2	80,2
55	49,7	79,4

Een voorbeeld:

- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- U wilt op uw 60^e met pensioen.
- U heeft een gegarandeerd pensioen. Stel, dit is € 1.000,- per jaar.
- De vervroegingsfactor voor het ouderdomspensioen bij leeftijd 60 is 60,2.
- Uw ouderdomspensioen wordt vanaf uw 60^e € 1.000,- × 60,2 ÷ 100 = € 602,- per jaar.
- Het partnerpensioen als u overlijdt na uw pensioendatum is 70% van € 1.000,- = € 700,- per jaar.
- De vervroegingsfactor voor het partnerpensioen bij leeftijd 60 is 82,5.
- Het partnerpensioen wordt vanaf uw 60^e € 700,- × 82,5 ÷ 100 = € 577,50,- per jaar.

Let op! Voor uw beleggingspensioen komt de waarde van uw beleggingen eerder beschikbaar. U moet hiermee een pensioenuitkering kopen.

2. Later met pensioen

Wilt u later met pensioen? Dat kan ook. Houd hierbij rekening de volgende punten.

- Later met pensioen kan telkens voor maximaal één jaar en u moet ons dat minimaal twee maanden van tevoren laten weten.
- U kunt uw pensioen uitstellen tot vijf jaar na uw AOW-datum.
- U kunt uw pensioen alleen in hele maanden uitstellen.
- U kunt ook een deel van uw pensioen uitstellen (deeltijdpensioen).

Op uw gegarandeerde ouderdomspensioen passen we uitstelfactoren toe.

- Als u overlijdt na de oorspronkelijke pensioendatum, dan is het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen op de oorspronkelijke pensioendatum.
- Het ouderdomspensioen op uw gewenste pensioenleeftijd wordt het pensioen op uw oorspronkelijke pensioendatum keer de uitstelfactor die bij uw gewenste pensioenleeftijd hoort (zie tabel hieronder).
- De hoogte van het partnerpensioen wijzigt niet. Het partnerpensioen gaat in als u overlijdt na uw oorspronkelijke pensioendatum.

Uitstel pensioenleeftijd van	Uitstelfactor ouderdomspensioen
------------------------------	---------------------------------

Dit is het ouderdomspensioen als percentage van het pensioen op de oorspronkelijke pensioendatum

67 naar 68 jaar	107,4
68 naar 69 jaar	107,7
69 naar 70 jaar	108,0
70 naar 71 jaar	108,3
71 naar 72 jaar	108,6
72 naar 73 jaar	109,0

Een voorbeeld:

- Uw pensioenleeftijd is 68.
- U wilt uw pensioen uitstellen tot uw 70^e.
- Op uw oorspronkelijke pensioendatum heeft u € 500,- gegarandeerd ouderdomspensioen per jaar.

Uw pensioen op uw 70^e:

- We stellen uw pensioen jaar voor jaar uit.
- Dus eerst € 500,- van 68 naar 69. Uw pensioen op uw 69e wordt € 500,- × 107,7 ÷ 100 = € 538,50,- per jaar.
- Een jaar later stellen we uw pensioen uit naar uw 70^e met de uitstelfactor die dan geldt en hoort bij uitstel van 69 naar 70 jaar. Uw pensioen op uw 70^e wordt € 538,50,- × 108,0 ÷ 100 = € Z per jaar.
- Als u overlijdt na uw oorspronkelijke pensioendatum, dan is uw partnerpensioen 70% van € 500,- = € 350,- per jaar.

- De hoogte van het partnerpensioen wijzigt niet. Het partnerpensioen gaat in als u overlijdt na de oorspronkelijke pensioendatum.

Let op! Voor uw beleggingspensioen komt de waarde van uw beleggingen later beschikbaar. U moet hiermee een pensioenuitkering kopen.

3. Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen op uw pensioendatum

Wilt u dat uw huidige partner meer partnerpensioen ontvangt als u overlijdt na uw pensioendatum? U kunt dan op de pensioendatum een deel van het ouderdomspensioen ruilen voor extra partnerpensioen. Het partnerpensioen bedraagt maximaal 70% van het ouderdomspensioen (na ruil). De verhouding tussen het ouderdomspensioen (na ruil) en het partnerpensioen is dan 100:70.

Is uw partnerrelatie geëindigd tijdens uw dienstverband en heeft uw ex-partner recht op partnerpensioen? Dan is het partnerpensioen lager dan 70% van het ouderdomspensioen. U kunt dan het partnerpensioen weer op 70% van uw ouderdomspensioen brengen. U ruilt dan ouderdomspensioen voor partnerpensioen. Uw ouderdomspensioen wordt dan lager.

Een partnerpensioen is bestemd voor een partner die voldoet aan de partnerdefinitie zoals is omschreven in het pensioenreglement. Dit vindt u in laag 3 in uw Pensioen 1-2-3.

Voor het gegarandeerde pensioen maken wij voor deze berekening gebruik van ruilfactoren.

Ruilt u € 100,- ouderdomspensioen op pensioenleeftijd 68 in de verhouding 100:70? Dan houdt u € 84,61,- per jaar ouderdomspensioen over in combinatie met € 59,23,- per jaar partnerpensioen.

Ruilt u € 100,- ouderdomspensioen op pensioenleeftijd 67 in de verhouding 100:70? Dan houdt u € 85,19,- per jaar ouderdomspensioen over in combinatie met € 59,63,- per jaar partnerpensioen.

Een voorbeeld:

- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- Leeftijd van uw partner is niet van belang.
- Uw ouderdomspensioen is € 1.000,- per jaar.
- U ruilt een deel van uw ouderdomspensioen voor een partnerpensioen in de verhouding 100:70.
- Uw ouderdomspensioen wordt dan € 1.000,- × 84,61% = € 846,10,- per jaar.
- Uw partnerpensioen bij overlijden na uw pensioendatum wordt 70% × 846,10 = € 592,27,- per jaar.

Let op! Voor uw beleggingspensioen gebruiken we de waarde van uw beleggingen.

4. Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen bij ontslag of einde pensioenregeling voor Bewust Pensioen regelingen gesloten voor 1 januari 2020.

Gaat u uit dienst of beëindigt uw werkgever de pensioenregeling? Dan vervalt het partnerpensioen dat uitkeert als u overlijdt voor uw pensioendatum. Zijn er beleggingen of gegarandeerd pensioen voor u verzekerd? Dan kunt u een gedeelte hiervan ruilen voor een partnerpensioen dat uitkeert als u voor uw pensioendatum overlijdt. Uw partner ontvangt dit partnerpensioen zolang uw partner leeft.

Heeft u een gedeelte van de waarde van uw beleggingen, of gegarandeerd pensioen omgezet naar partnerpensioen? En overlijdt uw partner voor uw pensioendatum? Dan vervalt dit partnerpensioen.

Hoeveel waarde van uw beleggingen of gegarandeerd pensioen wij ruilen voor partnerpensioen is afhankelijk van uw leeftijd.

Voor het gegarandeerde pensioen maken wij voor deze berekening gebruik van ruilfactoren.

Bij ruil van € 100,- gegarandeerd ouderdomspensioen naar een combinatie van ouderdomspensioen en partnerpensioen, blijven onderstaande bedragen aan ouderdomspensioen

Leeftijd op ruilmoment	Pensioenleeftijd 68	Pensioenleeftijd 67
15 tot 19	€ 95,78	€ 96,16
20 tot 25	€ 95,58	€ 96,00
25 tot 30	€ 95,42	€ 95,87
30 tot 35	€ 95,25	€ 95,73
35 tot 40	€ 95,08	€ 95,59
40 tot 45	€ 94,93	€ 95,48
45 tot 50	€ 94,88	€ 95,46
50 tot 55	€ 95,10	€ 95,72
55 tot 60	€ 95,83	€ 96,46
60 tot 65	€ 97,22	€ 97,84
65 tot 68	€ 98,91	€ 99,24

Een voorbeeld:

- U heeft € 1.000,- gegarandeerd ouderdomspensioen per jaar, in combinatie met een gegarandeerd partnerpensioen van € 700,- dat uitkeert bij overlijden na de pensioendatum.
- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- U bent 54.
- Uw dienstverband eindigt.
- Als u overlijdt voor uw pensioendatum, dan krijgt uw partner geen partnerpensioen.
- U wilt ook partnerpensioen voor uw partner als u overlijdt voor uw 68^e.
- U kunt uw pensioen ruilen naar een combinatie van ouderdomspensioen en partnerpensioen dat ook uitkeert als u overlijdt voor uw pensioendatum.
- Uw ouderdomspensioen wordt dan $(€ 1.000,- \div € 100,-) \times € 95,10,- = € 951,00,-$ per jaar. Het partnerpensioen als u overlijdt voor de pensioendatum wordt dan 70% van het resterende ouderdomspensioen: $70\% \times € 951,00,- = € 665,70,-$ per jaar. Voor de hoogte van het partnerpensioen maakt het geen verschil meer of u vóór of ná de pensioendatum overlijdt.

Wenst u een voorbeeldberekening voor ruil bij beleggen of gegarandeerd kapitaal? Neem dan contact met ons op.

Let op! Voor uw beleggingspensioen gebruiken we de waarde van uw beleggingen.

5. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen op uw pensioendatum

Als u met pensioen gaat, dan kunt u partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen. Overlijdt u na de pensioendatum? Dan ontvangt uw partner na ruil geen of een lager partnerpensioen. Heeft u op de pensioendatum een partner dan heeft u voor deze ruil toestemming nodig van uw partner.

Let op! Voor uw beleggingspensioen gebruiken we de waarde van uw beleggingen.

Voor het gegarandeerde pensioen maken wij voor deze berekening gebruik van ruilfactoren.

Op pensioenleeftijd 68 kunt u € 100,- partnerpensioen ruilen voor € 20,53,- extra ouderdomspensioen per jaar. U kunt ook 75%, 50% en 25% van het partnerpensioen ruilen.

Op pensioenleeftijd 67 kunt u € 100,- partnerpensioen ruilen voor € 19,65,- extra ouderdomspensioen per jaar. U kunt ook 75%, 50% en 25% van het partnerpensioen ruilen.

Een voorbeeld:

- U gaat op uw 68e met pensioen en u ruilt het gegarandeerde partnerpensioen voor ouderdompensioen.
- Uw ouderdompensioen is € 1.000,- per jaar.
- Het bijbehorende partnerpensioen bij overlijden na uw pensioendatum bedraagt 70% hiervan en is dus € 700,- per jaar.
- U wilt het partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen. Uw extra ouderdompensioen wordt dan: € 700,- × € 20,53,- ÷ 100 = € 143,71,- per jaar.
- Uw ouderdompensioen wordt € 1.000,- + € 143,71,- = € 1.143,71,- per jaar.
- Na ruil is er geen partnerpensioen meer.

Let op! Pensioen bestemd voor een ex-partner kunt u niet ruilen.

6. Hoogte van het ouderdomspensioen eerste jaren hoger of lager

U kunt ervoor kiezen om vanaf uw pensioendatum eerst een aantal jaren een hoger en daarna een lager pensioen te ontvangen. Andersom kan ook: eerst een aantal jaren een lager en daarna een hoger pensioen. Hierbij gelden de volgende voorwaarden voor het gegarandeerde pensioen:

- De periode van een hoger of lager pensioen kan maximaal 10 jaar zijn.
- De laagste uitkering is altijd 75% van de hoogste uitkering.
- Het hoge pensioen is het hieronder genoemde percentage van het oorspronkelijke pensioen.
- Het partner- en wezenpensioen wijzigen hierbij niet.

Duur	Eerst hoog, dan laag	Eerst laag, dan hoog	Eerst hoog, dan laag	Eerst laag, dan hoog
	Pensioenleeftijd 68		Pensioenleeftijd 67	
1 jaar	130,2	101,8	130,3	101,8
2 jaar	127,4	103,6	127,6	103,5
3 jaar	124,8	105,4	125,1	105,2
4 jaar	122,4	107,2	122,7	106,9
5 jaar	120,2	108,9	120,6	108,6
6 jaar	118,2	110,7	118,6	110,3
7 jaar	116,3	112,3	116,8	111,9
8 jaar	114,6	114,0	115,1	113,5
9 jaar	113,0	115,6	113,5	115,1
10 jaar	111,6	117,2	112,1	116,6

Een voorbeeld van eerst vijf jaar hoog en daarna laag gegarandeerd pensioen:

- U wilt eerst vijf jaar een hoger pensioen en daarna lager pensioen.
- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- Uw pensioen is dan € 1.000,- per jaar.
- U wilt de eerste vijf jaar de maximale verhoging van uw pensioen.
- Uw pensioen van uw 68e tot uw 73e = € 1.000,- × 120,2 ÷ 100 = € 1.202,- per jaar.
- Uw pensioen vanaf uw 73e wordt 75% van € 1.202,- = € 901,50,- per jaar.


Zelfde voorbeeld, maar dan eerst vijf jaar laag en daarna hoog:

- Uw pensioen vanaf uw 73e wordt € 1.000,- × 108,9 ÷ 100 = € 1.089,- per jaar.
- Uw pensioen van uw 68e tot uw 73e = 75% van € 1.089,- = € 816,75,- per jaar.
- De eerste vijf jaar ontvangt u dus € 816,75,- en daarna het hogere pensioen van € 1.089,- per jaar.

Let op! Wilt u voor uw beleggingspensioen een berekening voor een hoger pensioen en daarna lager pensioen, of andersom? Neem dan contact met ons op.

Meer weten?

 Kijk op mijn.nn

 Of bel 010 513 02 80