

Factorenboek gegarandeerd pensioen Persoonlijk Pensioen Plan Bewust Pensioen

Voordat je met pensioen gaat, heb je een aantal keuzes. Om te berekenen welk effect deze keuzes hebben op het gegarandeerde pensioen, maken we gebruik van factoren. Voor jouw beleggingspensioen komt de waarde van je beleggingen beschikbaar. Hier passen wij geen factoren op toe. Daarnaast staan er rekenvoorbeelden in dit factorenboek. Zo kun je 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 je pensioendatum;
4. Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen bij ontslag of einde pensioenregeling;
5. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen op je 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 je gebruik maakt van de hierboven genoemde keuzes vanaf **1 januari 2027**.

Andere factoren

Met deze factoren krijg je een indicatie van het pensioen als je 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 je 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 jouw keuzes geen pensioen ontstaan of overblijven dat lager is dan de wettelijk vastgestelde afkoopgrens. De afkoopgrens verandert jaarlijks. De actuele afkoopgrens kun je vinden op: Afkoop van een klein pensioen in belastingdienst.nl.
- Staat een factor voor je situatie niet in dit boek? Wil je een combinatie van keuzes of begrijp je niet hoe het werkt? Of heb je een gegarandeerd kapitaal? Vraag dan een berekening bij ons op.

1. Eerder met pensioen

Als je eerder met pensioen wilt, geldt het volgende:

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

Pensioenleeftijd 68

Gewenste pensioen leeftijd	Vervroegings-factor ouderdomspensioen	Vervroegings-factor partnerpensioen
67	92,9	96,6
66	86,5	93,6
65	80,7	90,9
64	75,4	88,5
63	70,6	86,4
62	66,3	84,5
61	62,3	82,8
60	58,7	81,3
59	55,3	79,9
58	52,3	78,7
57	49,5	77,6
56	46,9	76,6
55	44,5	75,8

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

Pensioenleeftijd 67

Gewenste pensioen leeftijd	Vervroegings-factor ouderdomspensioen	Vervroegings-factor partnerpensioen
66	93,1	96,8
65	86,8	94,0
64	81,2	91,4
63	76,0	89,2
62	71,3	87,1
61	67,0	85,3
60	63,1	83,7
59	59,5	82,2
58	56,2	81,0
57	53,1	79,8
56	50,3	78,8
55	47,8	77,9

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

Een voorbeeld:

- Je geplande pensioenleeftijd is 68.
- Je wilt op je 60^e met pensioen.
- Je hebt een gegarandeerd pensioen. Stel, dit is € 1.000,- per jaar.
- De vervroegingsfactor voor het ouderdomspensioen bij leeftijd 60 is 58,7.
- Je ouderdomspensioen wordt vanaf je 60^e $\text{€ } 1.000,- \times 58,7 \div 100 = \text{€ } 587,-$ per jaar.
- Het partnerpensioen als je overlijdt na je pensioendatum is 70% van € 1.000,- = € 700,- per jaar.
- De vervroegingsfactor voor het partnerpensioen bij leeftijd 60 is 81,3.
- Het partnerpensioen wordt vanaf je 60^e $\text{€ } 700,- \times 81,3 \div 100 = \text{€ } 569,10$ per jaar.

Let op!

Voor je beleggingspensioen komt de waarde van je beleggingen eerder beschikbaar. Je moet hiermee een pensioenuitkering kopen.

2. Later met pensioen

Wil je later met pensioen? Dat kan ook. Houd hierbij rekening met de volgende punten.

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

Op je gegarandeerde ouderdomspensioen passen we uitstelfactoren toe.

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

Gewenste pensioen leeftijd	Vervroegingsfactor ouderdomspensioen
67 naar 68 jaar	107,7
68 naar 69 jaar	108,0
69 naar 70 jaar	108,2
70 naar 71 jaar	108,6
71 naar 72 jaar	108,9
72 naar 73 jaar	109,3

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

Een voorbeeld:

- Je pensioenleeftijd is 68.
- Je wilt je pensioen uitstellen tot je 70^e.
- Op je oorspronkelijke pensioendatum heb je € 500,- gegarandeerd ouderdomspensioen per jaar.

- Je pensioen op je 70^e:
 - We stellen je pensioen jaar voor jaar uit.
 - Dus eerst € 500,- van 68 naar 69. Je pensioen op je 69^e wordt € 500,- $\times$ 108,0 $\div$ 100 = € 540,- per jaar.
 - Een jaar later stellen we je pensioen uit naar je 70^e met de uitstelfactor die dan geldt en hoort bij uitstel van 69 naar 70 jaar. Je pensioen op je 70^e wordt € 540,- $\times$ 108,2 $\div$ 100 = € 584,28 per jaar.
 - Als je overlijdt na je oorspronkelijke pensioendatum, dan is je partnerpensioen 70% van € 500,- = € 350,- per jaar.
 - De hoogte van het partnerpensioen wijzigt niet. Het partnerpensioen gaat in als je overlijdt na de oorspronkelijke pensioendatum.

Let op!

Voor je beleggingspensioen komt de waarde van je beleggingen later beschikbaar. Je moet hiermee een pensioenuitkering kopen.

3. Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen op je pensioendatum

Wil je dat je huidige partner meer partnerpensioen ontvangt als je overlijdt na je pensioendatum? Je 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 $100 \div 70$.

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

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

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

Ruil je € 100,- ouderdomspensioen op pensioenleeftijd 68 in de verhouding $100 \div 70$? Dan houd je € 85,66 per jaar ouderdomspensioen over in combinatie met € 59,96 per jaar partnerpensioen.

Ruil je € 100,- ouderdomspensioen op pensioenleeftijd 67 in de verhouding $100 \div 70$? Dan houd je € 86,20 per jaar ouderdomspensioen over in combinatie met € 60,34 per jaar partnerpensioen.

Een voorbeeld:

- Je geplande pensioenleeftijd is 68.
- De leeftijd van je partner is niet van belang.
- Je ouderdomspensioen is € 1.000,- per jaar.
- Je ruilt een deel van je ouderdomspensioen voor een partnerpensioen in de verhouding $100 \div 70$.
- Je ouderdomspensioen wordt dan $\text{€ } 1.000,- \times 85,66\% = \text{€ } 856,60$ per jaar.
- Je partnerpensioen bij overlijden na je pensioendatum wordt $70\% \times 856,60 = \text{€ } 599,62$ per jaar.

Let op!

Voor je beleggingspensioen gebruiken we de waarde van je beleggingen.

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

Ga je uit dienst of beëindigt je werkgever de pensioenregeling? Dan vervalt het partnerpensioen dat uitkeert als je overlijdt vóór je pensioendatum. Zijn er beleggingen of gegarandeerd pensioen voor jou verzekerd? Dan kun je een gedeelte hiervan ruilen voor een partnerpensioen dat uitkeert als je vóór je pensioendatum overlijdt. Je partner ontvangt dit partnerpensioen zolang je partner leeft.

Heb je een gedeelte van de waarde van je beleggingen of gegarandeerd pensioen omgezet naar partnerpensioen? En overlijdt je partner vóór je pensioendatum? Dan vervalt dit partnerpensioen.

Hoeveel waarde van je beleggingen of gegarandeerd pensioen wij ruilen voor partnerpensioen, is afhankelijk van je 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 over. Daarnaast ontvangt je partner levenslang 70% partnerpensioen als jij overlijdt.

Leeftijd op ruilmoment	Pensioen-leeftijd 68	Pensioen-leeftijd 67
15 tot 19	€ 95,77	€ 96,15
20 tot 25	€ 95,55	€ 95,97
25 tot 30	€ 95,37	€ 95,82
30 tot 35	€ 95,17	€ 95,65
35 tot 40	€ 94,97	€ 95,48
40 tot 45	€ 94,78	€ 95,33
45 tot 50	€ 94,69	€ 95,29
50 tot 55	€ 94,95	€ 95,58
55 tot 60	€ 95,73	€ 96,38
60 tot 65	€ 97,18	€ 97,81
65 tot 68	€ 98,90	€ 99,24

Een voorbeeld:

- Je hebt € 1.000,- gegarandeerd ouderdomspensioen per jaar, in combinatie met een gegarandeerd partnerpensioen van € 700,- dat uitkeert bij overlijden na de pensioendatum.
- Je geplande pensioenleeftijd is 68.
- Je bent 54.
- Je dienstverband eindigt.
- Als je overlijdt vóór je pensioendatum, dan krijgt je partner geen partnerpensioen.
- Je wilt ook partnerpensioen voor je partner als je overlijdt vóór je 68^e.
- Je kunt je pensioen ruilen naar een combinatie van ouderdomspensioen en partnerpensioen dat ook uitkeert als je overlijdt vóór je pensioendatum.
- Je ouderdomspensioen wordt dan $(\text{€ } 1.000,- \div \text{€ } 100,-) \times \text{€ } 94,95 = \text{€ } 949,50$ per jaar. Het partnerpensioen als je overlijdt vóór de pensioendatum wordt dan 70% van het resterende ouderdomspensioen: $70\% \times \text{€ } 949,50 = \text{€ } 664,65$ per jaar. Voor de hoogte van het partnerpensioen maakt het geen verschil meer of je vóór of ná de pensioendatum overlijdt.

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

Let op!

Voor je beleggingspensioen gebruiken we de waarde van je beleggingen.

5. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen op je pensioendatum

Als je met pensioen gaat, dan kun je partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen. Overlijdt je na de pensioendatum? Dan ontvangt je partner na ruil geen of een lager partnerpensioen. Heb je op de pensioendatum een partner, dan heb je voor deze ruil toestemming nodig van je partner.

Let op!

Voor je beleggingspensioen gebruiken we de waarde van je beleggingen.

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

Op pensioenleeftijd 68 kun je € 100,- partnerpensioen ruilen voor € 18,77 extra ouderdomspensioen per jaar. Je kunt ook 75%, 50% en 25% van het partnerpensioen ruilen.

Op pensioenleeftijd 67 kun je € 100,- partnerpensioen ruilen voor € 17,96 extra ouderdomspensioen per jaar. Je kunt ook 75%, 50% en 25% van het partnerpensioen ruilen.

Een voorbeeld:

- Je gaat op je 68^e met pensioen en je ruilt het gegarandeerde partnerpensioen voor ouderdomspensioen.
- Je ouderdomspensioen is € 1.000,- per jaar.
- Het bijbehorende partnerpensioen bij overlijden na je pensioendatum bedraagt 70% hiervan en is dus € 700,- per jaar.
- Je wilt het partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen. Je extra ouderdomspensioen wordt dan: $\text{€ } 700,- \times \text{€ } 18,77 \div 100 = \text{€ } 131,39$ per jaar.
- Je ouderdomspensioen wordt $\text{€ } 1.000,- + \text{€ } 131,39 = \text{€ } 1.131,39$ per jaar.
- Na ruil is er geen partnerpensioen meer.

Let op!

Pensioen bestemd voor een ex-partner kun je niet ruilen.

6. Hoogte van het ouderdomspensioen eerste jaren hoger of lager

Je kunt ervoor kiezen om vanaf je 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	Pensioenleeftijd 68		Pensioenleeftijd 67	
	Eerst hoog, dan laag	Eerst laag, dan hoog	Eerst hoog, dan laag	Eerst laag, dan hoog
1 jaar	130,1	101,9	130,2	101,8
2 jaar	127,2	103,7	127,4	103,6
3 jaar	124,6	105,6	124,8	105,4
4 jaar	122,1	107,4	122,4	107,2
5 jaar	119,9	109,2	120,2	108,9
6 jaar	117,8	111,0	118,2	110,6
7 jaar	116,0	112,7	116,4	112,3
8 jaar	114,2	114,4	114,7	113,9
9 jaar	112,7	116,0	113,1	115,5
10 jaar	111,2	117,6	111,7	117,0

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

- Je wilt eerst vijf jaar een hoger pensioen en daarna een lager pensioen.
- Je geplande pensioenleeftijd is 68.
- Je pensioen is dan € 1.000,- per jaar.
- Je wilt de eerste vijf jaar de maximale verhoging van je pensioen.
- Je pensioen van je 68^e tot je 73^e = $\text{€ } 1.000,- \times 119,9 \div 100 = \text{€ } 1.199,-$ per jaar.
- Je pensioen vanaf je 73^e wordt 75% van $\text{€ } 1.199,- = \text{€ } 899,25$ per jaar.

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

- Je pensioen vanaf je 73^e wordt
 $\text{€ } 1.000,- \times 109,2 \div 100 = \text{€ } 1.092,-$ per jaar.
- Je pensioen van je 68^e tot je 73^e = 75% van
 $\text{€ } 1.092,- = \text{€ } 819,00$ per jaar.
- De eerste vijf jaar ontvang je dus € 819,- en daarna het hogere pensioen van € 1.092,- per jaar.

Let op!

Wil je voor je 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](https://mijn.nn.nl)



Of bel 010 513 02 80