

Factorenboek Essentie Pensioen

Voordat u met pensioen gaat heeft u een aantal keuzes. Ook is er een keuze voor de pensioenuitvoerder als het gaat om een jaarlijkse pensioenuitkering die lager is dan € 467,89 (2017). Om te berekenen welk effect deze keuzes hebben op uw pensioen, maken we gebruik van factoren. Daarnaast staan er rekenvoorbeelden in dit factorenboek. Zo kunt u zien hoe we de factoren gebruiken in de berekeningen.

De keuzes

1. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdompensioen
2. Ouderdompensioen ruilen voor extra partnerpensioen (dit is ook een keuze bij uitdiensttreding)
3. Hoogte van het ouderdompensioen eerste jaren hoger of lager
4. Afkoop partner- en wezenpensioen bij pensioeningang (wij als pensioenuitvoerder hebben de keus om dit wel of niet aan te bieden)

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 2018.

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 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).

Let op

- Er mag door uw keuzes geen pensioen ontstaan of overblijven dat lager is dan de wettelijk vastgestelde afkoopgrens van € 467,89 (2017).
- Staat een factor voor uw situatie niet in dit boek, wenst u een combinatie van keuzes of begrijpt u niet hoe het werkt? Vraag dan een berekening bij ons op.

1. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdompensioen

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

Op pensioenleeftijd **68** kan € 100,- partnerpensioen worden geruild voor € 24,98 extra ouderdompensioen. Op pensioenleeftijd **67** kan € 100,- partnerpensioen worden geruild voor € 24,06 extra ouderdompensioen. U kunt ook 75%, 50% en 25% van het partnerpensioen ruilen.

Een voorbeeld:

- U gaat op uw **68**^e met pensioen en u ruilt het partnerpensioen volledig om voor ouderdompensioen.
- Uw ouderdompensioen is € 1.000,- per jaar.
- Uw partnerpensioen bedraagt 70% hiervan en is dus € 700,- per jaar.
- U wilt het volledige partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen. Uw extra ouderdompensioen wordt dan: € 700,- x € 24,98 : 100 = € 174,86 per jaar.
- Uw ouderdompensioen wordt € 1.000,- + € 174,86 = € 1.174,86 per jaar.
- Na ruil is er geen partnerpensioen meer.

Let op, pensioen bestemd voor een ex-partner kan niet geruild worden.

2. Ouderdompensioen ruilen voor extra partnerpensioen

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

Is uw partnerrelatie geëindigd tijdens uw dienstverband? Dan is het partnerpensioen voor uw huidige partner op de pensioendatum lager dan 70% van het ouderdompensioen. U kunt het partnerpensioen weer op 70% van uw ouderdompensioen brengen. Op de pensioendatum ruilt u dan ouderdompensioen voor extra partnerpensioen. Uw ouderdompensioen wordt daardoor lager.

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

Ruilt u € 100,- ouderdomspensioen op pensioenleeftijd **68** in de verhouding 100:70? Dan houdt u € 81,33 ouderdomspensioen over in combinatie met € 56,93 partnerpensioen. Ruilt u € 100,- ouderdomspensioen op pensioenleeftijd **67** in de verhouding 100:70? Dan houdt u € 81,92 ouderdomspensioen over in combinatie met € 57,34 partnerpensioen.

Bij ruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen wijzigt het wezenpensioen niet.

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.
- Uw ouderdomspensioen wordt dan € 1.000,- x 81,33 : 100 = € 813,30 per jaar.
- Uw partnerpensioen wordt 70% x 813,30 = € 569,31 per jaar.

Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen bij ontslag of einde pensioenregeling.

Gaat u uitdienst of beëindigt uw werkgever deze pensioenregeling? Dan vervalt het partnerpensioen dat uitkeert als u overlijdt voor uw pensioendatum. Een gedeelte van de waarde van uw beleggingen kunt u dan ruilen voor een partnerpensioen dat uitkeert als u voor uw pensioendatum overlijdt. Uw partner ontvangt dit partnerpensioen zolang uw partner leeft. Dit pensioen stijgt niet.

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

Hoeveel waarde van uw beleggingen wij ruilen voor partnerpensioen is afhankelijk van uw leeftijd. Om € 100,- partnerpensioen per jaar bij overlijden voor de pensioendatum te krijgen, moet afhankelijk van de leeftijd de volgende waarde van de beleggingen worden ingeruild.

Leeftijd op ruil-moment	Waarde beleggingen bij pensioenleeftijd 68	Waarde beleggingen bij pensioenleeftijd 67
tot 25	€ 47,73	€ 45,71
25 tot 30	€ 58,51	€ 55,95
30 tot 35	€ 71,46	€ 68,03
35 tot 40	€ 86,03	€ 81,49
40 tot 45	€ 100,56	€ 94,68
45 tot 50	€ 112,79	€ 105,33
50 tot 55	€ 118,37	€ 109,05
55 tot 60	€ 110,33	€ 98,71
60 tot 65	€ 80,70	€ 66,12
65 tot 68	€ 34,44	€ 24,97

Wenst u een voorbeeldberekening? Neem dan contact met ons op.

3. Hoogte van het ouderdomspensioen eerste jaren hoger of lager

U kunt er voor 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:

- 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 Pensioen-leeftijd 68	Pensioen-leeftijd 67	Eerst laag, dan hoog Pensioen-leeftijd 68	Pensioen-leeftijd 67
1 jaar	130,6	130,7	101,5	101,5
2 jaar	128,1	128,3	103,1	103,0
3 jaar	125,7	126,0	104,7	104,5
4 jaar	123,5	123,8	106,3	106,0
5 jaar	121,4	121,7	107,9	107,6
6 jaar	119,4	119,8	109,5	109,1
7 jaar	117,5	118,0	111,1	110,7
8 jaar	115,8	116,3	112,6	112,2
9 jaar	114,2	114,7	114,2	113,7
10 jaar	112,7	113,2	115,7	115,2

Een voorbeeld van eerst vijf jaar hoog en daarna laag

- 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 68^e tot uw 73^e = € 1.000,- x 121,4 : 100 = € 1.214,- per jaar.
- Uw pensioen vanaf uw 73^e wordt 75% van € 1.214,- = € 910,50 per jaar.

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

- Uw pensioen vanaf uw 73^e wordt € 1.000,- x 107,9 : 100 = € 1.079,- per jaar.
- Uw pensioen van uw 68^e tot uw 73^e = 75% van € 1.079,- = € 809,25 per jaar.
- De eerste vijf jaar ontvangt u dus € 809,25 per jaar en daarna het hogere pensioen van € 1.079,- per jaar.

4. Afkoop van een partner- en wezenpensioen bij pensioeningang

Wij mogen een pensioen afkopen als het jaarlijkse pensioenbedrag bij aanvang onder de wettelijk vastgestelde afkoopgrens van € 467,89 (2017) ligt. Afkoop van partner- en/of wezenpensioen betekent dat wij een bedrag in een keer aan uw nabestaanden uitkeren in plaats van een (maandelijkse) pensioenuitkering. De afkoopwaarde berekenen we met afkoopfactoren.

Wij keren het bedrag uit aan degene aan wie wij het pensioen zouden betalen.

Leeftijd	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen zonder stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 1% stijging
16	36,411	47,081
17	36,288	46,840
18	36,160	46,592
19	36,027	46,335
20	35,888	46,070
21	35,743	45,797
22	35,592	45,514
23	35,434	45,222
24	35,270	44,920
25	35,082	44,582
26	34,902	44,260
27	34,714	43,926
28	34,518	43,581
29	34,314	43,225
30	34,094	42,847
31	33,864	42,454
32	33,624	42,049
33	33,373	41,630
34	33,110	41,196
35	32,837	40,748
36	32,559	40,296
37	32,261	39,818
38	31,950	39,323
39	31,618	38,800
40	31,281	38,273
41	30,920	37,716
42	30,554	37,155
43	30,181	36,590
44	29,794	36,008

Leeftijd	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen zonder stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 1% stijging
45	29,382	35,395
46	28,944	34,750
47	28,511	34,116
48	28,063	33,466
49	27,600	32,801
50	27,100	32,089
51	26,607	31,394
52	26,101	30,685
53	25,581	29,964
54	25,048	29,231
55	24,503	28,487
56	23,945	27,732
57	23,374	26,968
58	22,794	26,196
59	22,201	25,417
60	21,600	24,631
61	20,989	23,840
62	20,370	23,045
63	19,731	22,231
64	19,096	21,431
65	18,456	20,631
66	17,812	19,832
67	17,164	19,036
68	16,516	18,244
Leeftijd	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 2% stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 3% stijging
16	63,017	87,522
17	62,540	86,572
18	62,053	85,611
19	61,555	84,639
20	61,046	83,654
21	60,526	82,657
22	59,994	81,648
23	59,449	80,625
24	58,891	79,588
25	58,274	78,454

Leeftijd	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 2% stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 3% stijging
26	57,690	77,389
27	57,092	76,311
28	56,481	75,219
29	55,855	74,112
30	55,196	72,960
31	54,522	71,793
32	53,833	70,609
33	53,126	69,409
34	52,402	68,193
35	51,661	66,961
36	50,923	65,743
37	50,147	64,479
38	49,354	63,197
39	48,523	61,869
40	47,693	60,555
41	46,826	59,194
42	45,959	57,848
43	45,095	56,519
44	44,214	55,176
45	43,294	53,786
46	42,335	52,352
47	41,402	50,971
48	40,454	49,580
49	39,491	48,180
50	38,471	46,711
51	37,484	45,301
52	36,487	43,890
53	35,480	42,479
54	34,466	41,070
55	33,446	39,664
56	32,421	38,264
57	31,392	36,873
58	30,361	35,490
59	29,330	34,119
60	28,298	32,762
61	27,270	31,419
62	26,246	30,093
63	25,205	28,759

Leeftijd	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 2% stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks partnerpensioen met 3% stijging
64	24,192	27,473
65	23,187	26,207
66	22,193	24,966
67	21,211	23,749
68	20,242	22,560

Een voorbeeld:

- U komt tijdens uw dienstverband bij de werkgever waar u deze pensioenregeling bij heeft te overlijden.
- Uw partner is dan 59 jaar.
- Het partnerpensioen is € 300,- per jaar.
- Het partnerpensioen stijgt niet.
- Er is geen wezenpensioen verzekerd.
- Het pensioenbedrag ligt onder de wettelijk vastgestelde afkoopgrens.
- Het afkoopbedrag dat wij als eenmalige uitkering uitkeren, is € 300,- x 22,201 = € 6.660,30.

Hieronder staan de factoren voor bepaling afkoopwaarde wezenpensioen welke worden uitgekeerd tot 18 jaar, of 27 jaar bij invalide of studerende kinderen.

Leeftijd kind	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen zonder stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen met 1% stijging
0	20,767	23,251
1	20,115	22,426
2	19,449	21,593
3	18,770	20,751
4	18,077	19,900
5	17,369	19,040
6	16,645	18,170
7	15,907	17,290
8	15,152	16,400
9	14,381	15,500
10	13,593	14,589
11	12,787	13,667
12	11,964	12,735
13	11,125	11,792
14	10,267	10,840
15	9,392	9,877
16	8,500	8,905
17	7,591	7,924
18	6,666	6,935

Leeftijd kind	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen zonder stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen met 1% stijging
19	5,959	6,170
20	5,259	5,420
21	4,546	4,662
22	3,821	3,899
23	3,084	3,132
24	2,339	2,363
25	1,586	1,595
26	0,827	0,827
27	0,064	0,064

Leeftijd kind	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen met 2% stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen met 3% stijging
0	26,146	29,530
1	25,104	28,214
2	24,062	26,912
3	23,019	25,621
4	21,975	24,341
5	20,931	23,073
6	19,885	21,815
7	18,837	20,567
8	17,787	19,331
9	16,736	18,104
10	15,683	16,886
11	14,628	15,678
12	13,571	14,480
13	12,513	13,291
14	11,454	12,114
15	10,394	10,946
16	9,334	9,790
17	8,275	8,645
18	7,217	7,512
19	6,391	6,620
20	5,586	5,757
21	4,781	4,904
22	3,979	4,061
23	3,181	3,230
24	2,388	2,414

Leeftijd kind	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen met 2% stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen met 3% stijging
25	1,604	1,613
26	0,828	0,829
27	0,064	0,064

Hieronder staan de factoren voor bepaling afkoopwaarde wezenpensioen welke worden uitgekeerd tot 21 jaar, of 27 jaar bij invalide of studerende kinderen.

Leeftijd kind	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen zonder stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezenpensioen met 1% stijging
0	21,303	23,899
1	20,662	23,081
2	20,009	22,256
3	19,343	21,423
4	18,662	20,580
5	17,967	19,728
6	17,258	18,867
7	16,533	17,997
8	15,793	17,116
9	15,037	16,225
10	14,264	15,323
11	13,473	14,410
12	12,664	13,486
13	11,838	12,549
14	10,992	11,602
15	10,128	10,643
16	9,245	9,673
17	8,344	8,692
18	7,424	7,701
19	6,487	6,702
20	5,535	5,695
21	4,567	4,683
22	3,821	3,899
23	3,084	3,132
24	2,339	2,363
25	1,586	1,595
26	0,827	0,827
27	0,064	0,064

Leeftijd kind	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezen-pensioen met 2% stijging	Afkoopwaarde in € per € 1,- in te gaan jaarlijks wezen-pensioen met 3% stijging
0	26,929	30,473
1	25,888	29,149
2	24,847	27,839
3	23,806	26,541
4	22,764	25,255
5	21,721	23,980
6	20,678	22,716
7	19,633	21,463
8	18,585	20,220
9	17,537	18,987
10	16,486	17,763
11	15,432	16,548
12	14,376	15,342
13	13,317	14,145
14	12,256	12,956
15	11,192	11,776
16	10,126	10,606
17	9,059	9,445
18	7,992	8,296
19	6,925	7,158
20	5,862	6,033
21	4,803	4,925
22	3,979	4,061
23	3,181	3,230
24	2,388	2,414
25	1,604	1,613
26	0,828	0,829
27	0,064	0,064