Bijlage flexibilisering pensioenen
gelijkblijvend ouderdomspensioen
gelijkblijvend of 3% stijgend partnerpensioen

Geldend vanaf 1 januari 2024, pensioenleeftijd 65 jaar

Als gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid van uitruil, vervroegen, uitstellen, variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen of afkoop van (kleine) pensioenen, dan wordt gebruik gemaakt van de factoren die in deze bijlage zijn opgenomen. Voor deze mogelijkheden gelden de voorwaarden en grenzen zoals verwoord in het pensioenreglement en in deze bijlage.

Voor definitieve vaststelling van de pensioenen na toepassing van de gekozen mogelijkheden dient een offerte aangevraagd te worden. Alleen aan de opgaven in de offerte kan een deelnemer rechten ontlenen.

De actuariële factoren kunnen periodiek door Zwitserleven worden herzien.

1. Uitruil ouderdomspensioen in ouderdomspensioen met levenslang partnerpensioen na beëindiging van de arbeidsovereenkomst

In het pensioenreglement staat vermeld of het partnerpensioen gelijkblijvend is of dat het na ingang jaarlijks met 3% stijgt. Dit is van invloed op de hoogte van het uit te ruilen pensioen.

Gelijkblijvend partnerpensioen[*)]

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Uitruilfactor	0,8332	0,8333	0,8335	0,8337	0,8339	0,8334	0,8342	0,8344	0,8346	0,8348	0,8350	0,8352	0,8354	0,8356	0,8358	0,8361	0,8363

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Uitruilfactor	0,8366	0,8369	0,8372	0,8375	0,8378	0,8382	0,8386	0,8390	0,8395	0,8400	0,8406	0,8412	0,8419	0,8427	0,8434	0,8443	0,8452

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Uitruilfactor	0,8463	0,8474	0,8485	0,8497	0,8511	0,8524	0,8539	0,8555	0,8571	0,8588	0,8606	0,8624	0,8643	0,8663

3% stijgend partnerpensioen na ingang[*)]

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Uitruilfactor	0,7993	0,7995	0,7797	0,7799	0,8002	0,8003	0,8006	0,8008	0,8010	0,8012	0,8014	0,8016	0,8019	0,8021	0,8024	0,8027	0,8030

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Uitruilfactor	0,8033	0,8036	0,8039	0,8043	0,8047	0,8051	0,8056	0,8065	0,8067	0,8073	0,8079	0,8086	0,8094	0,8103	0,8112	0,8122	0,8133

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Uitruilfactor	0,8145	0,8157	0,8171	0,8185	0,8201	0,8217	0,8234	0,8252	0,8271	0,8291	0,8312	0,8333	0,8355	0,8379

**) Uitruil van ouderdomspensioen in ouderdomspensioen en levenslang partnerpensioen bij leeftijd "x" na beëindiging van de arbeidsovereenkomst in verhouding 100%/70%, per € 1 ouderdomspensioen (met pensioenleeftijd 65).*

Het ouderdomspensioen na uitruil is gelijk aan het ouderdomspensioen voor uitruil vermenigvuldigd met de ruilvoet.
Het partnerpensioen bedraagt 70% van het ouderdomspensioen na uitruil.

Voorbeeld:
Als een deelnemer op 45-jarige leeftijd de arbeidsovereenkomst beëindigt en € 10.000 ouderdomspensioen uitruilt voor de combinatie ouderdomspensioen en partnerpensioen (gelijkblijvend), wordt het ouderdomspensioen verlaagd naar € 8.406 (€ 10.000 * 0,8406). Het partnerpensioen wordt € 5.884 (70% van € 8.406).

In geval van een na ingang 3% stijgend partnerpensioen wordt het ouderdomspensioen verlaagd naar € 8.097 (€ 10.000 * 0,8079). Het partnerpensioen wordt € 5.655 (70% van € 8.079). Het partnerpensioen stijgt na ingang jaarlijks met 3%.

2. Uitruil gelijkblijvend ouderdomspensioen in partnerpensioen op pensioendatum

In het pensioenreglement staat vermeld of het partnerpensioen gelijkblijvend is of dat het na ingang jaarlijks met 3% stijgt. Dit is van invloed op de hoogte van het uit te ruilen pensioen.

Gelijkblijvend partnerpensioen)*

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
Uitruilfactor	7,000	6,702	6,417	6,146	5,886	5,636	5,397	5,168	4,948	4,738	4,535	4,342	4,156	3,976	3,805	3,641	3,481	3,330

3% stijgend partnerpensioen na ingang)*

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
Uitruilfactor	5,332	5,126	4,928	4,740	4,560	4,386	4,220	4,061	3,907	3,759	3,617	3,481	3,350	3,222	3,100	2,982	2,867	2,758

**)Uitruil van gelijkblijvend ouderdomspensioen in partnerpensioen bij leeftijd "x" op de pensioendatum, per € 1 ouderdomspensioen*

De verhoging van het partnerpensioen op de pensioendatum is gelijk aan het uitgeruilde deel van het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de ruilvoet.

Voorbeeld:
Als een deelnemer op de pensioendatum € 1.000 ouderdomspensioen uitruilt, wordt zijn partnerpensioen (gelijkblijvend) met € 4.535 verhoogd (€ 1.000 * factor 4,535 bij leeftijd 65 op de pensioendatum).

3. Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen op pensioendatum

In het pensioenreglement staat vermeld of het partnerpensioen gelijkblijvend is of dat het na ingang jaarlijks met 3% stijgt. Dit is van invloed op de hoogte van het uit te ruilen pensioen.

Gelijkblijvend partnerpensioen)*

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
Uitruilfactor	0,104	0,109	0,113	0,118	0,123	0,128	0,134	0,139	0,145	0,151	0,158	0,164	0,171	0,179	0,187	0,195	0,203	0,212

3% stijgend partnerpensioen na ingang)*

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
Uitruilfactor	0,136	0,142	0,147	0,152	0,158	0,164	0,170	0,176	0,183	0,190	0,197	0,204	0,212	0,220	0,228	0,236	0,245	0,255

**) Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen bij leeftijd "x" op de pensioendatum, per € 1 partnerpensioen*

De verhoging van het ouderdomspensioen op de pensioendatum is gelijk aan het uitgeruilde deel van het partnerpensioen vermenigvuldigd met de ruilvoet.

Voorbeeld:
Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt, op de pensioendatum € 1.000 gelijkblijvend partnerpensioen uitruilt, wordt zijn ouderdomspensioen met € 158 verhoogd (€ 1.000 * factor 0,158 bij leeftijd 65 op de pensioendatum).

4. Vervroegen van de pensioendatum voor het ouderdomspensioen

Ingeval van vervroegen van de pensioendatum wordt alleen de aanspraak op ouderdomspensioen verlaagd. De aanspraak op partnerpensioen blijft ongewijzigd.

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Vervroegingsfactor	0,541	0,571	0,604	0,639	0,678	0,720	0,766	0,816	0,872	0,933	1,000

Vervroegen ouderdomspensioen van leeftijd 65 op de pensioendatum naar vervroegingsleeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioen

Voorbeeld 1, vervroegen ten opzichte van de leeftijd 65:
Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt, ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 62, wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 816 (€ 1.000 * factor 0,816).

Voorbeeld 2, vervroegen ten opzichte van andere leeftijden:
Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 62e verjaardag valt, ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 60, wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 882 (€ 1.000 * factor 0,816 gedeeld door factor 0,720).

5. Vervroegen van de pensioendatum van prepensioen of overbruggingspensioen

Vervroegen van de pensioendatum van prepensioen of overbruggingspensioen (tijdelijk ouderdomspensioen) is mogelijk vanaf de 55-jarige leeftijd. Overbruggingspensioen en ouderdomspensioen moeten gelijktijdig ingaan en samen worden vervroegd. De factoren voor vervroegen worden toegepast op de verworven aanspraken op het moment waarop de deelnemer het vervroegde ouderdomspensioen wil laten ingaan, zoals verwoord in het pensioenreglement. De factoren voor vervroegen van een vorm van tijdelijk ouderdomspensioen zijn opgenomen in onderstaande tabel.

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Vervroegingsfactor	0,266	0,300	0,344	0,399	0,475	0,580	0,738	1,000								

Vervroegen van tijdelijk ouderdomspensioen leeftijd 62 - 65 naar vervroegde ingangsdatum op leeftijd "x" – 65 per € 1 tijdelijk ouderdomspensioen

Voorbeeld:
Als een deelnemer, voor wie het tijdelijk ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 62e verjaardag valt (uitkering van 62 tot 65), tijdelijk ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 60 (uitkering van 60 tot 65), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioen verlaagd naar € 580 (€ 1.000 * factor 0,580).

6. Uitstellen van de pensioendatum van ouderdomspensioen

In geval van uitstellen van de pensioendatum wordt alleen de aanspraak op ouderdomspensioen verhoogd. De aanspraak op partnerpensioen blijft ongewijzigd.

Leeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor						1,000	1,063	1,133	1,210	1,293	1,386	1,489	1,603	1,731

Uitstel van ouderdomspensioen van leeftijd 65 op de pensioendatum naar uitgestelde leeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioen

Voorbeeld:
Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt, ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 67, wordt € 1.000 ouderdomspensioen verhoogd naar € 1.133 (€ 1.000 * factor 1,133).

7. Uitstellen van de pensioendatum van prepensioen of overbruggingspensioen

Het is mogelijk de pensioendatum van prepensioen of overbruggingspensioen (tijdelijk ouderdomspensioen) uit te stellen. Overbruggingspensioen en ouderdomspensioen moeten gelijktijdig ingaan en samen worden uitgesteld. De factoren voor uitstellen worden toegepast op de verworven aanspraken op de oorspronkelijke pensioendatum van het tijdelijk ouderdomspensioen, zoals verwoord in het pensioenreglement. De factoren voor uitstellen van een vorm van tijdelijk ouderdomspensioen uitgaande van de reglementaire pensioenleeftijd zijn opgenomen in onderstaande tabel.

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Uitstelfactor								1,000	1,536	3,140						

Uitstel van tijdelijk ouderdomspensioen leeftijd 62 - 65 naar uitgestelde ingangsdatum op leeftijd "x" - 65 per € 1 tijdelijk ouderdomspensioen

Voorbeeld:

Als een deelnemer, voor wie het tijdelijk ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 62e verjaardag valt (uitkering van 62 tot 65), tijdelijk ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 64 (uitkering van 64 tot 65), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioen verhoogd naar € 3.140 (€ 1.000 * factor 3,140).

8. Variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen (hoog/laag constructie)

Hoog/laag constructies worden gerealiseerd door een levenslang direct ingaand ouderdomspensioen te combineren met een direct ingaand tijdelijk ouderdomspensioen. De uitkering van het tijdelijke ouderdomspensioen eindigt op de overgangsdatum van de hogere pensioenuitkering in de aanvangsperiode naar de lagere pensioenuitkering in de vervolgperiode.

Leeftijd	Duur hoog deel	Factor hoog deel	Factor laag deel	Hoog:laag
67	3 jaar	1,238	0,929	100:75
67	5 jaar	1,190	0,893	100:75
67	10 jaar	1,105	0,829	100:75
68	3 jaar	1,236	0,927	100:75
68	5 jaar	1,188	0,891	100:75
68	10 jaar	1,102	0,826	100:75
65	3 jaar	1,242	0,931	100:75
65	5 jaar	1,195	0,896	100:75
65	10 jaar	1,112	0,834	100:75

Uitkering van het ouderdomspensioen in een 'hoog-laag'-constructie

Voorbeeld:

Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt, € 1.000 uitgekeerd wenst te krijgen in een 'hoog-laag' constructie, waarbij de gewenste verhouding tussen het hoge en het lage deel van de uitkering van het ouderdomspensioen 100:75 en de duur van de uitkering van het hoge deel vijf jaar is:

De uitkering van het ouderdomspensioen is dan vijf jaar lang € 1.195 (€ 1.000 * factor 1,195). De uitkering van het ouderdomspensioen wordt na vijf jaar verlaagd naar € 896 (€ 1.000 * factor 0,896).

9. Variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen (laag/hoog constructie)

Laag/hoog constructies op de pensioendatum worden gerealiseerd door een deel van het ouderdomspensioen uit te stellen. De hoogte van het uitgestelde ouderdomspensioen wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in het onderdeel ‘uitstellen van de pensioendatum van ouderdomspensioen’.

Laag/hoog constructies vóór de pensioendatum worden gerealiseerd door een deel van het ouderdomspensioen te vervroegen middels de factoren voor vervroegen. De hoogte van het vervroegde ouderdomspensioen wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in het onderdeel ‘vervroegen van de pensioendatum van het ouderdomspensioen’.

10. Afwijkende pensioenleeftijden en combinaties van mogelijkheden

Als de pensioenleeftijd genoemd in het pensioenreglement afwijkt van 65, wordt allereerst de factor voor vervroegen berekend overeenkomstig het bepaalde in het onderdeel ‘vervroegen van de pensioendatum van ouderdomspensioen’. Vervolgens wordt de factor voor uitstellen berekend overeenkomstig het bepaalde in het onderdeel ’uitstellen van de pensioendatum van ouderdomspensioen’.

De hierboven genoemde mogelijkheden kunnen gecombineerd worden. Bij combinaties van vervroegen of uitstellen, uitruilen en variatie in de hoogte van ouderdomspensioen wordt eerst vervroegd of uitgesteld met de betreffende factoren en vervolgens uitgeruild met de genoemde uitruilvoeten en ten slotte wordt een eventuele variatieconstructie toegepast.

Naast de verschillende combinaties kan ook de gewenste pensioendatum verschillen van de in deze bijlage opgenomen gegevens. Ook de verhouding hoog/laag of laag/hoog en de duur van deze variatie kunnen anders worden gekozen dan in deze bijlage weergegeven. Niet al deze combinaties kunnen worden opgenomen en worden berekend op basis van bovenstaande tabellen. U kunt hiervoor een offerte opvragen bij uw relatiebeheerder.