Zwitserleven

Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon

Bijlage: Ruilfactoren pensioenen

gelijkblijvend ouderdomspensioen gelijkblijvend partnerpensioen

Geldend vanaf 1 januari 2024. Pensioenrichtdatum 60 jaar

Maakt u gebruik van de mogelijkheid van uitruil, vervroegen, uitstellen of variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioen? Dan maken we gebruik van de factoren die in deze bijlage zijn opgenomen. Voor deze mogelijkheden gelden de voorwaarden en grenzen die in het pensioenreglement en in deze bijlage staan.

In uw pensioenreglement van het Zwitserleven i-Pensioen (Middelloon of Eindloon) vindt u de leeftijd waarop het ouderdomspensioen in gaat. Dat heet de 'pensioenrichtdatum'. Deze vindt u in het hoofdstuk 'Definities'. De leeftijd die daar staat, gebruikt u om te bepalen welke van de tabellen hieronder voor u van toepassing zijn.

Voor definitieve vaststelling van de pensioenen na toepassing van de gekozen mogelijkheden vraagt u een offerte aan. Alleen aan de opgaven in de offerte kunt u rechten ontlenen.

De actuariële factoren kunnen periodiek door Zwitserleven worden aangepast.

1. 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.

A. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 60 jaar? Gebruik dan de tabellen hieronder.

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

** 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).

2. Uitruil van partnerpensioen in ouderdomspensioen op pensioendatum

A. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 60 jaar? Gebruik dan de tabel hieronder.

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

**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 60e verjaardag valt, op de pensioendatum € 1.000 gelijkblijvend partnerpensioen uitruilt, wordt zijn ouderdomspensioen met € 158 verhoogd (€ 1.000 * factor 0,158 bij leeftijd 60 op de pensioendatum).

3. 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.

A. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 60 jaar? Gebruik dan de tabel hieronder.

Leeftijd	55	56	57	58	59	60
Vervroegingsfactor	0,751	0,793	0,839	0,888	0,942	1

Vervroegen ouderdomspensioen van leeftijd 60 op de pensioendatum naar vervroegingsleeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioen

Voorbeeld 1, vervroegen ten opzichte van de leeftijd 60:
Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 60e verjaardag valt, ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 58, wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 888 (€ 1.000 * factor 0,888).

4. 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.

A. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 65 jaar? Gebruik dan de tabel hieronder.

Leeftijd	55	56	57	58	59	60
Vervroegingsfactor	0,459	0,518	0,593	0,688	0,819	1

Vervroegen van tijdelijk ouderdomspensioen leeftijd 60 - 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 60e verjaardag valt (uitkering van 60 tot 65), tijdelijk ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 58 (uitkering van 58 tot 65), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioen verlaagd naar € 688 (€ 1.000 * factor 0,688).

5. 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.

A. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 60 jaar? Gebruik dan de tabel hieronder.

Leeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
Uitstelfactor	1	1,053	1,111	1,175	1,244	1,319	1,402	1,493	1,593	1,702	1,824	1,958	2,107

Uitstel van ouderdomspensioen van leeftijd 60 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 60e verjaardag valt, ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 65, wordt € 1.000 ouderdomspensioen verhoogd naar € 1.319 (€ 1.000 * factor 1,319).

6. 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.

A. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 65 jaar? Gebruik dan de tabel hieronder.

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Uitstelfactor						1	1,273	1,725	2,65	5,416						

Uitstel van tijdelijk ouderdomspensioen leeftijd 60 – 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 60e verjaardag valt (uitkering van 60 tot 65), tijdelijk ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 64 (uitkering van 64 tot 65), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioen verhoogd naar € 5.416 (€ 1.000 * factor 5,416).

7. 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.

A. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 60 jaar? Gebruik dan de tabel hieronder.

Leeftijd	Duur hoog deel	Factor hoog deel	Factor laag deel	Hoog:laag
60	3 jaar	1,251	0,938	100:75
60	5 jaar	1,207	0,905	100:75
60	10 jaar	1,126	0,8445	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 60e 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 € 1.207 (€ 1.000 * factor 1,207). De uitkering van het ouderdomspensioen wordt na vijf jaar verlaagd naar € 905 (€ 1.000 * factor 0,905).

8. 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'.

9. Afwijkende pensioenleeftijden en combinaties van mogelijkheden

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 de Internal Accountmanager van Zwitserleven.