

### Bijlage: Ruilfactoren PensioenZekerheid

Geldend vanaf 1 januari 2024. Pensioenrichtdatum 65, 67 of 68.

Bij uitruilen, vervroegen, uitstellen en variatie in de hoogte van de uitkeringen wordt gebruik gemaakt van factoren. De factoren voor de PensioenZekerheid zijn voor pensioenleeftijden 65, 67 en 68 opgenomen in deze bijlage.

In uw pensioenreglement van het Zwitserleven Exclusief Pensioen of het Zwitserleven Nu Pensioen vindt u de leeftijd waarop het ouderdomspensioen in gaat. Dat heet de 'pensioenrichtdatum'. Deze vindt u in het hoofdstuk 'Begrippen'. De leeftijd die daar staat, gebruikt u om te bepalen welke van de tabellen hieronder voor u van toepassing zijn.

In het pensioenreglement staan de voorwaarden. 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 ontlennen.

De actuariële factoren kunnen periodiek door Zwitserleven worden aangepast.

## 1. Uitrust partnerpensioen in ouderdomspensioen

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

Pensioenleeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitruilfactor	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	0,221

Uitrust partnerpensioen in ouderdomspensioen op pensioenleeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

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

**Voorbeeld:** Als een deelnemer op de pensioenleeftijd 65 € 1.000 partnerpensioen uitruilt, wordt zijn ouderdomspensioen met € 158 verhoogd (€ 1.000 x factor 0,158 bij leeftijd 65 op de pensioendatum).

**B. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 67 jaar?** Gebruik dan de tabel hieronder.

Pensioenleeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitruilfactor	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	0,221

Uitrust partnerpensioen in ouderdomspensioen op pensioenleeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

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

**Voorbeeld:** Als een deelnemer op de pensioenleeftijd 67 € 1.000 partnerpensioen uitruilt, wordt zijn ouderdomspensioen met € 171 verhoogd (€ 1.000 x factor 0,171 bij leeftijd 67 op de pensioendatum).

**C. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 68 jaar?** Gebruik dan de tabel hieronder.

Pensioenleeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitruilfactor	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	0,221

Uitrust partnerpensioen in ouderdomspensioen op pensioenleeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

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

**Voorbeeld:** Als een deelnemer op de pensioenleeftijd 68 € 1.000 partnerpensioen uitruilt, wordt zijn ouderdomspensioen met € 179 verhoogd (€ 1.000 x factor 0,179 bij leeftijd 68 op de pensioendatum).

## 2. Vervroegen van de pensioendatum voor het ouderdoms- en partnerpensioen

Ingeval van vervroegen van de pensioendatum voor het ouderdomspensioen wordt ook de ingangsdatum van de dekking van het partnerpensioen na pensioendatum vervroegd.

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

#### Ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	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	1,00

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

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt. De deelnemer vervroegt het ouderdomspensioen naar leeftijd 63. Dan wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 872 (€ 1.000 x factor 0,872).

#### Partnerpensioen

Pensioenleeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Vervroegingsfactor	0,7548	0,7608	0,7670	0,7741	0,7831	0,7944	0,8091	0,8271	0,8486	0,8716	1,000

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

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat de dekking van het partnerpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt. De deelnemer vervroegt het ingaan van de dekking naar leeftijd 63. Dan wordt € 1.000 partnerpensioen verlaagd naar € 848,60 (€ 1.000 x factor 0,8486).

### B. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 67 jaar? Gebruik dan de tabellen hieronder.

#### Ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Vervroegingsfactor	0,468	0,494	0,522	0,553	0,587	0,623	0,663	0,706	0,754	0,807	0,865	0,929	1,000

Vervroegen ouderdomspensioen op de pensioendatum van leeftijd 67 naar vervroegingsleeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt. De deelnemer vervroegt het ouderdomspensioen naar leeftijd 65. Dan wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 865 (€ 1.000 x factor 0,865).

#### Partnerpensioen

Pensioenleeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Vervroegingsfactor	0,7110	0,7181	0,7251	0,7329	0,7410	0,7501	0,7615	0,7754	0,7928	0,8142	0,8394	0,8665	1,000

Vervroegen partnerpensioen op de pensioendatum van leeftijd 67 naar vervroegingsleeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat de dekking van het partnerpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt. De deelnemer vervroegt het ingaan van de dekking naar leeftijd 65. Dan wordt € 1.000 partnerpensioen verlaagd naar € 839,40 (€ 1.000 x factor 0,8394).

### C. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 68 jaar? Gebruik dan de tabellen hieronder.

#### Ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Vervroegingsfactor	0,434	0,458	0,484	0,512	0,544	0,577	0,614	0,654	0,699	0,748	0,802	0,861	0,927	1,000

Vervroegen ouderdomspensioen op de pensioendatum van leeftijd 68 naar vervroegingsleeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt. De deelnemer vervroegt het ouderdomspensioen naar leeftijd 67. Dan wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 927 (€ 1.000 x factor 0,927).

#### Partnerpensioen

Pensioenleeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Vervroegingsfactor	0,6871	0,6944	0,7020	0,7099	0,7185	0,7274	0,7378	0,7502	0,7655	0,7846	0,8075	0,8348	0,8642	1,000

Vervroegen partnerpensioen op de pensioendatum van leeftijd 68 naar vervroegingsleeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat de dekking van het partnerpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt. De deelnemer vervroegt het ingaan van de dekking naar leeftijd 67. Dan wordt € 1.000 partnerpensioen verlaagd naar € 864,20 (€ 1.000 x factor 0,8642).

### 3. Uitstellen van de pensioendatum van ouderdomspensioen

Ingeval van uitstellen van de pensioendatum voor het ouderdomspensioen wordt ook de ingangsdatum voor dekking van het partnerpensioen uitgesteld.

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

#### Ouderdomspensioen

Leeftijd	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:** Voor een deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt. De deelnemer stelt het ouderdomspensioen uit naar leeftijd 67. Dan wordt € 1.000 ouderdomspensioen verhoogd naar € 1.133 (€ 1.000 x factor 1,133).

#### Partnerpensioen

Leeftijd	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor	1,00	1,036	1,072	1,115	1,165	1,210	1,263	1,322	1,387

Uitstel van de ingangsdatum van de dekking voor het partnerpensioen na pensioendatum van leeftijd 65 naar uitgestelde leeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat de dekking van het partnerpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 65e verjaardag valt. De deelnemer stelt het ingaan van de dekking uit naar leeftijd 67. Dan wordt € 1.000 partnerpensioen na pensioendatum verhoogd naar € 1.072 (€ 1.000 x factor 1,072).

## B. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 67 jaar? Gebruik dan de tabellen hieronder.

### Ouderdomspensioen

Leeftijd	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor	1,000	1,068	1,142	1,224	1,315	1,417	1,530

Uitstel van ouderdomspensioen op de pensioendatum van leeftijd 67 naar uitgestelde leeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioen

#### Voorbeeld:

Voor een deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt. De deelnemer stelt het ouderdomspensioen uit naar leeftijd 68. Dan wordt € 1.000 ouderdomspensioen verhoogd naar € 1.068 (€ 1.000 x factor 1,068).

### Partnerpensioen

Leeftijd	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor	1,000	1,0410	1,085	1,136	1,19	1,251	1,317

Uitstel van de ingangsdatum van de dekking voor het partnerpensioen na pensioendatum van leeftijd 67 naar uitgestelde leeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat de dekking van het partnerpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt. De deelnemer stelt het ingaan van de dekking uit naar leeftijd 68. Dan wordt € 1.000 partnerpensioen verhoogd naar € 1.041 (€ 1.000 x factor 1,041).

## C. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 68 jaar? Gebruik dan de tabellen hieronder.

### Ouderdomspensioen

Leeftijd	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor	1,000	1,069	1,147	1,232	1,327	1,433

Uitstel van ouderdomspensioen op de pensioendatum van leeftijd 68 naar uitgestelde leeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat het ouderdomspensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt. De deelnemer stelt het ouderdomspensioen uit naar leeftijd 69. Dan wordt € 1.000 ouderdomspensioen verhoogd naar € 1.069 (€ 1.000 x factor 1,069).

### Partnerpensioen

Leeftijd	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor	1,000	1,045	1,093	1,147	1,208	1,275

Uitstel van de ingangsdatum van de dekking voor het partnerpensioen na pensioendatum van leeftijd 68 naar uitgestelde leeftijd "x" per € 1 partnerpensioen

**Voorbeeld:** Voor een deelnemer gaat de dekking van het partnerpensioen in op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt. De deelnemer stelt het ingaan van de dekking uit naar leeftijd 69. Dan wordt € 1.000 partnerpensioen verhoogd naar € 1.045 (€ 1.000 x factor 1,045).

## 4. 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 65 jaar?** Gebruik dan de tabel hieronder.

Leeftijd	Duur hoog deel	Factor hoog deel	Factor laag deel	Hoog:laag
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

**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 5 jaar is:

De uitkering van het ouderdomspensioen is dan 5 jaar lang € 1.195 (€ 1.000 x factor 1,195). De uitkering van het ouderdomspensioen wordt na 5 jaar verlaagd naar € 896 (€ 1.000 x factor 0,896).

**B. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 67 jaar?** Gebruik dan de tabel hieronder.

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

**Voorbeeld:** Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 67e 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 5 jaar is:

De uitkering van het ouderdomspensioen is dan 5 jaar lang € 1.190 (€ 1.000 x factor 1,190). De uitkering van het ouderdomspensioen wordt na 5 jaar verlaagd naar € 893 (€ 1.000 x factor 0,893).

**C. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 68 jaar?** Gebruik dan de tabel hieronder.

Leeftijd	Duur hoog deel	Factor hoog deel	Factor laag deel	Hoog:laag
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

*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 68e 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 5 jaar is:

De uitkering van het ouderdomspensioen is dan 5 jaar lang € 1.188 (€ 1.000 x factor 1,188). De uitkering van het ouderdomspensioen wordt na 5 jaar verlaagd naar € 891 (€ 1.000 x factor 0,891).

## 5. 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 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.