

Zwitserleven i-Pensioen Middelloon/Eindloon

Bijlage: Ruilfactoren pensioenen

gelijkblijvend ouderdompensioenen

gelijkblijvend of 3% stijgend partnerpensioenen

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

Maakt u gebruik van de mogelijkheid van uitruil, vervroegen, uitstellen of variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdomspensioenen? 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 ontlenuen.

De actuariële factoren kunnen periodiek door Zwitserleven worden aangepast.

1. Uitrui ouderdomspensioenen in ouderdomspensioenen met levenslang partnerpensioenen na beëindiging van de arbeidsovereenkomst

In het pensioenreglement staat beschreven 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 65 jaar? Gebruik dan de tabellen hieronder.

Gelijkblijvend partnerpensioenen*

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 partnerpensioenen 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

* Uitrui van ouderdomspensioenen in ouderdomspensioenen en levenslang partnerpensioenen bij leeftijd "x" na beëindiging van de arbeidsovereenkomst in verhouding 100%/70%, per € 1 ouderdomspensioenen (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 ($€ 10.000 * 0,8097$). Het partnerpensioen wordt € 5.655 (70% van € 8.097). Het partnerpensioen stijgt na ingang jaarlijks met 3%.

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

Gelijkblijvend partnerpensioen*

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Uitruilfactor	0,8153	0,8154	0,8156	0,8158	0,8160	0,8162	0,8164	0,8166	0,8168	0,8170	0,8172	0,8174	0,8177	0,8179	0,8181	0,8184	0,8187

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Uitruilfactor	0,8189	0,8193	0,8195	0,8199	0,8203	0,8207	0,8211	0,8216	0,8221	0,8227	0,8233	0,8240	0,8247	0,8255	0,8264	0,8273	0,8283

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Uitruilfactor	0,8294	0,8306	0,8319	0,8332	0,8347	0,8362	0,8378	0,8395	0,8412	0,8431	0,8450	0,8470	0,8491	0,8513	0,8535	0,8558

3% stijgend partnerpensioen na ingang*

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Uitruilfactor	0,7806	0,7808	0,7810	0,7812	0,7815	0,7817	0,7819	0,7821	0,7823	0,7826	0,7828	0,7830	0,7833	0,7835	0,7838	0,7842	0,7844

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Uitruilfactor	0,7847	0,7851	0,7855	0,7859	0,7863	0,7867	0,7872	0,7878	0,7884	0,7890	0,7897	0,7905	0,7913	0,7923	0,7933	0,7943	0,7954

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Uitruilfactor	0,7967	0,7982	0,7995	0,8011	0,8027	0,8045	0,8063	0,8083	0,8103	0,8124	0,8147	0,8169	0,8194	0,8219	0,8245	0,8272

*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 67).

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 € 8.233 ($€ 10.000 * 0,8233$). Het partnerpensioen wordt € 5.763 (70% van € 8.233).

In geval van een na ingang 3% stijgend partnerpensioen wordt het ouderdomspensioen verlaagd naar € 7.897 ($€ 10.000 * 0,7897$). Het partnerpensioen wordt € 5.528 (70% van € 7.897). Het partnerpensioen stijgt na ingang jaarlijks met 3%.

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

Gelijkblijvend partnerpensioen*

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Uitruilfactor	0,8056	0,8057	0,8059	0,8061	0,8063	0,8065	0,8067	0,8069	0,8072	0,8074	0,8076	0,8078	0,8081	0,8083	0,8085	0,8088	0,8091

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Uitruilfactor	0,8094	0,8097	0,8100	0,8104	0,8108	0,8112	0,8116	0,8121	0,8127	0,8133	0,8139	0,8146	0,8154	0,8162	0,8171	0,8181	0,8191

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Uitruilfactor	0,8203	0,8216	0,8229	0,8343	0,8257	0,8273	0,8290	0,8308	0,8326	0,8346	0,8366	0,8386	0,8408	0,8431	0,8454	0,8479	0,8503

3% stijgend partnerpensioen na ingang*

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Uitruilfactor	0,7705	0,7706	0,7709	0,7712	0,7714	0,7716	0,7718	0,7721	0,7723	0,7726	0,7728	0,7730	0,7733	0,7735	0,7738	0,7741	0,7745

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Uitruilfactor	0,7748	0,7752	0,7756	0,7759	0,7764	0,7769	0,7774	0,779	0,7786	0,7792	0,7799	0,7808	0,7816	0,7825	0,7836	0,7847	0,7859

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Uitruilfactor	0,7872	0,7886	0,7901	0,7917	0,7934	0,7952	0,7971	0,7991	0,8012	0,8034	0,8058	0,8081	0,8106	0,8132	0,8159	0,8187	0,8215

*Uitruil van ouderdompensioen in ouderdompensioen en levenslang partnerpensioen bij leeftijd "x" na beëindiging van de arbeidsovereenkomst in verhouding 100%/70%, per € 1 ouderdompensioen (met pensioenleeftijd 68).

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

Voorbeeld: Als een deelnemer op 45-jarige leeftijd de arbeidsovereenkomst beëindigt en € 10.000 ouderdompensioen uitruilt voor de combinatie ouderdompensioen en partnerpensioen (gelijkblijvend), wordt het ouderdompensioen verlaagd naar € 8.139 ($€ 10.000 * 0,8139$). Het partnerpensioen wordt € 5.697 (70% van € 8.139).

In geval van een na ingang 3% stijgend partnerpensioen wordt het ouderdompensioen verlaagd naar € 7.799 ($€ 10.000 * 0,7799$). Het partnerpensioen wordt € 5.459 (70% van € 7.799). Het partnerpensioen stijgt na ingang jaarlijks met 3%.

2. Uitruil gelijkblijvend ouderdompensioen 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 65 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

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 ouderdompensioen in partnerpensioen bij leeftijd "x" op de pensioendatum, per € 1 ouderdompensioen

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

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

B. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 67 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

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 ouderdompensioen in partnerpensioen bij leeftijd "x" op de pensioendatum, per € 1 ouderdompensioen

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

Voorbeeld: Als een deelnemer op de pensioendatum € 1.000 ouderdompensioen uitruilt, wordt zijn partnerpensioen (gelijkblijvend) met € 4.156 verhoogd (€ 1.000 * factor 4,156 bij leeftijd 67 op de pensioendatum).

C. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 68 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

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 ouderdompensioen in partnerpensioen bij leeftijd "x" op de pensioendatum, per € 1 ouderdompensioen

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

Voorbeeld: Als een deelnemer op de pensioendatum € 1.000 ouderdompensioen uitruilt, wordt zijn partnerpensioen (gelijkblijvend) met € 3.976 verhoogd (€ 1.000 * factor 3,976 bij leeftijd 68 op de pensioendatum).

3. Uitruil van partnerpensioen in ouderdompensioen 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 65 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	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 ouderdompensioen bij leeftijd "x" op de pensioendatum, per € 1 partnerpensioen

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

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

B. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 67 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	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 ouderdompensioen bij leeftijd "x" op de pensioendatum, per € 1 partnerpensioen

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie het ouderdompensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt, op de pensioendatum € 1.000 gelijkblijvend partnerpensioen uitruilt, wordt zijn ouderdompensioen met € 171 verhoogd (€ 1.000 * factor 0,171 bij leeftijd 67 op de pensioendatum).

C. Is de pensioenrichtdatum in uw pensioenreglement 68 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	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 68e verjaardag valt, op de pensioendatum € 1.000 gelijkblijvend partnerpensioen uitruilt, wordt zijn ouderdomspensioen met € 179 verhoogd (€ 1.000 * factor 0,179 bij leeftijd 68 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.

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
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).

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

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

Voorbeeld 1, vervroegen ten opzichte van de leeftijd 67:

Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt, ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 65, wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 865 (€ 1.000 * factor 0,865).

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 65e verjaardag valt, ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 62, wordt € 1.000 ouderdomspensioen verlaagd naar € 816 (€ 1.000 * factor 0,706 gedeeld door factor 0,865).

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

Leeftijd	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 ouderdomspensioenen van leeftijd 68 op de pensioendatum naar vervroegingsleeftijd "x" per € 1 ouderdomspensioenen

Voorbeeld 1, vervroegen ten opzichte van de leeftijd 68:

Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt, ouderdomspensioenen vervroegt naar leeftijd 65, wordt € 1.000 ouderdomspensioenen verlaagd naar € 802 (€ 1.000 * factor 0,802).

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 65e verjaardag valt, ouderdomspensioenen vervroegt naar leeftijd 62, wordt € 1.000 ouderdomspensioenen verlaagd naar € 815 (€ 1.000 * factor 0,654 gedeeld door factor 0,802).

5. Vervroegen van de pensioendatum van prepensioenen of overbruggingspensioenen

Vervroegen van de pensioendatum van prepensioenen of overbruggingspensioenen (tijdelijk ouderdomspensioenen) is mogelijk vanaf de 55-jarige leeftijd. Overbruggingspensioenen en ouderdomspensioenen 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 ouderdomspensioenen 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
Vervroegingsfactor	0,266	0,300	0,344	0,399	0,475	0,580	0,738	1,000								

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

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 ouderdomspensioenen vervroegt naar leeftijd 60 (uitkering van 60 tot 65), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioenen verlaagd naar € 580 (€ 1.000 * factor 0,580).

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

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Vervroegingsfactor	0,367	0,407	0,456	0,515	0,591	0,688	0,818	1,000								

Vervroegen van tijdelijk ouderdomspensioenen leeftijd 62 - 67 naar vervroegde ingangsdatum op leeftijd "x" - 67 per € 1 tijdelijk ouderdomspensioenen

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 67), tijdelijk ouderdomspensioenen vervroegt naar leeftijd 58 (uitkering van 58 tot 67), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioenen verlaagd naar € 515 (€ 1.000 * factor 0,515).

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

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Vervroegingsfactor	0,405	0,446	0,496	0,555	0,630	0,722	0,842	1,000								

Vervroegen van tijdelijk ouderdomspensioenen leeftijd 62 - 68 naar vervroegde ingangsdatum op leeftijd "x" - 68 per € 1 tijdelijk ouderdomspensioenen

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 68), tijdelijk ouderdomspensioenen vervroegt naar leeftijd 58 (uitkering van 58 tot 68), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioenen verlaagd naar € 555 (€ 1.000 * factor 0,555).

6. Uitstellen van de pensioendatum van ouderdompensioenen

In geval van uitstellen van de pensioendatum wordt alleen de aanspraak op ouderdompensioenen verhoogd. De aanspraak op partnerpensioenen blijft ongewijzigd.

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

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

Voorbeeld:

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

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

Leeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor								1,000	1,068	1,142	1,224	1,315	1,417	1,530

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie het ouderdompensioenen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt, ouderdompensioenen uitstelt naar leeftijd 68, wordt € 1.000 ouderdompensioenen verhoogd naar € 1.068 (€ 1.000 * factor 1,068).

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

Leeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor									1,000	1,069	1,147	1,232	1,327	1,433

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie het ouderdompensioenen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt, ouderdompensioenen uitstelt naar leeftijd 69, wordt € 1.000 ouderdompensioenen verhoogd naar € 1.069 (€ 1.000 * factor 1,069).

7. Uitstellen van de pensioendatum van prepensioenen of overbruggingspensioenen

Het is mogelijk de pensioendatum van prepensioenen of overbruggingspensioenen (tijdelijk ouderdompensioenen) uit te stellen. Overbruggingspensioenen en ouderdompensioenen moeten gelijktijdig ingaan en samen worden uitgesteld. De factoren voor uitstellen worden toegepast op de verworven aanspraken op de oorspronkelijke pensioendatum van het tijdelijk ouderdompensioenen, zoals verwoord in het pensioenreglement. De factoren voor uitstellen van een vorm van tijdelijk ouderdompensioenen 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								1,000	1,536	3,140						

Uitstel van tijdelijk ouderdompensioenen leeftijd 62 – 65 naar uitgestelde ingangsdatum op leeftijd "x" – 65 per € 1 tijdelijk ouderdompensioenen

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

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

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Uitstelfactor								1,000	1,279	1,743	2,671	5,458				

Uitstel van tijdelijk ouderdomspensioen leeftijd 62 – 67 naar uitgestelde ingangsdatum op leeftijd “x” – 67 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 67), tijdelijk ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 65 (uitkering van 65 tot 67), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioen verhoogd naar € 2.671 (€ 1.000 * factor 2,671).

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

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
Uitstelfactor								1,000	1,228	1,569	2,139	3,279	6,711			

Uitstel van tijdelijk ouderdomspensioen leeftijd 62 - 68 naar uitgestelde ingangsdatum op leeftijd “x” - 68 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 68), tijdelijk ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 65 (uitkering van 65 tot 68), wordt € 1.000 tijdelijk ouderdomspensioen verhoogd naar € 2.139 (€ 1.000 * factor 2.139).

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.

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

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).

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

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 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 vijf jaar is:

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

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

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

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.