

Geldend vanaf 1 januari 2021

Als het pensioenreglement voorziet in de mogelijkheid om bij dienstverlating een deel van het verzekerde kapitaal uit te ruilen in premievrij partnerpensioen of als het wettelijk recht op afkoop van kleine kapitalen van toepassing is, gelden onderstaande sekseneutrale actuariële factoren. Voor deze mogelijkheden gelden de voorwaarden en grenzen zoals verwoord in het pensioenreglement en in deze bijlage.

Voor definitieve vaststelling van de hoogte van het partnerpensioen of de afkoopwaarde van het kapitaal vraagt u een offerte aan. Alleen aan de opgaven in de offerte kunt u rechten ontlenuen.

De actuariële factoren kunnen jaarlijks door Zwitsersleven worden herzien op basis van de (gewijzigde) portefeuillesamenstelling.

1. Uitrui kapitaal bij leven (KL) in gelijkblijvend partnerpensioen (PP) na beëindiging van de arbeidsovereenkomst

Uitrui in gelijkblijvend partnerpensioen

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
KL=>PP	0,5287	0,5324	0,5367	0,5412	0,5459	0,5505	0,5554	0,5603	0,5654	0,5705	0,5756	0,581	0,5866	0,5923	0,5983	0,6045

Leeftijd	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
KL=>PP	0,6112	0,6184	0,6261	0,6343	0,6431	0,6526	0,6632	0,6747	0,6876	0,7019	0,7177	0,7357	0,7558	0,7789	0,8058	0,8362

Leeftijd	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
KL=>PP	0,8712	0,9115	0,9598	1,0171	1,0855	1,1685	1,2719	1,4013	1,5707	1,7991	2,1171	2,6032	3,417	5,0376	9,9318

Uitrui van € 1 kapitaal bij leven (met pensioenleeftijd 65) voor een levenslang partnerpensioen (PP) met risicodekking bij leeftijd 'x' na beëindiging van de arbeidsovereenkomst. De risicodekking van het partnerpensioen is van toepassing tot de pensioendatum.

Voorbeeld:

Als een deelnemer, voor wie het kapitaal expireert op de eerste van de maand waarin de 65^e verjaardag valt, op 45-jarige leeftijd de arbeidsovereenkomst beëindigt en € 20.000,- premievrij kapitaal bij leven uitruilt voor partnerpensioen, dan wordt zijn gelijkblijvende partnerpensioen € 14.714 (€ 20.000 * 0,7357).

2. Uitrui kapitaal bij leven (KL) in stijgend partnerpensioen (PP) na beëindiging van de arbeidsovereenkomst

Uitrui in na ingang 3%stijgend partnerpensioen

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
KL=>PP	0,2939	0,2969	0,3003	0,3039	0,3075	0,3112	0,315	0,3188	0,3227	0,3267	0,3306	0,3347	0,339	0,3432	0,3477	0,3523

Leeftijd	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
KL=>PP	0,3573	0,3626	0,3682	0,3742	0,3805	0,3874	0,3949	0,4032	0,4123	0,4224	0,4335	0,446	0,46	0,476	0,4945	0,5155

Leeftijd	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64
KL=>PP	0,5394	0,567	0,5999	0,6389	0,6854	0,7415	0,8115	0,8989	1,0131	1,167	1,3811	1,7081	2,2554	3,3448	6,6339

Uitrui van € 1 kapitaal bij leven in kapitaal (met pensioenleeftijd 65) voor een levenslang partnerpensioen (PP) 3% stijgend na ingang met risicodekking bij leeftijd 'x' na beëindiging van de arbeidsovereenkomst. De risicodekking van het partnerpensioen is van toepassing tot de pensioendatum.

Voorbeeld:

Als een deelnemer, voor wie het kapitaal expireert op de eerste van de maand waarin de 65^e verjaardag valt, op 45-jarige leeftijd de arbeidsovereenkomst beëindigt en € 20.000 premievrij kapitaal bij leven uitruilt voor een na ingang 3% stijgend partnerpensioen, dan wordt zijn partnerpensioen € 8.920 (€ 20.000 * 0,446).

3. Afkoop klein kapitaal

Als Zwitsersleven of een gewezen deelnemer gebruik maakt van het wettelijk recht om kleine opgebouwde kapitalen van een gewezen deelnemer af te kopen, wordt met onderstaande factoren berekend wat de uit te keren waarde is. De afkoopwaarde wordt vastgesteld door het premievrije kapitaal te vermenigvuldigen met de factor behorende bij de leeftijd van de gewezen deelnemer op het moment dat het kapitaal wordt afgekocht. Om te bepalen of het premievrije kapitaal onder de definitie van een 'klein kapitaal' valt dat volgens de wet afgekocht mag worden, neemt u contact op met uw internal accountmanager.

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Afkoopvoet KL	0,231	0,238	0,245	0,252	0,260	0,268	0,276	0,284	0,293	0,302	0,311	0,320	0,330	0,340	0,350	0,361

Leeftijd	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
Afkoopvoet KL	0,372	0,383	0,394	0,406	0,419	0,432	0,445	0,458	0,472	0,487	0,502	0,517	0,533	0,550	0,567	0,584

Leeftijd	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Afkoopvoet KL	0,603	0,622	0,642	0,662	0,684	0,706	0,729	0,753	0,779	0,805	0,833	0,863	0,894	0,927	0,962	1,000

Afkoopwaarde kapitaal bij leven (KL) bij leeftijd 'x' per € 1 KL

In deze tabel is uitgegaan van pensioenleeftijd 65. Als een andere pensioenleeftijd van toepassing is, geldt een andere tabel.

Voorbeeld:

Als een gewezen deelnemer, voor wie het kapitaal bij leven ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 65^e verjaardag valt, op 42-jarige leeftijd € 1.000 afkoopt, bedraagt de afkoopwaarde € 472 (€ 1.000 * 0,472).

4. Afkoop klein (bijzonder) partnerpensioen bij ingang van het pensioen

Als Zwitserleven of een pensioengerechtigde gebruik maakt van het wettelijk recht om kleine pensioenrechten af te kopen, wordt de restitutiewaarde vastgesteld door het pensioenrecht te vermenigvuldigen met de afkoopvoet behorende bij de leeftijd van de pensioengerechtigde op het moment dat het pensioenrecht wordt afgekocht.

Ingegaan gelijkblijvend PP¹⁾

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Afkoopvoet ingegaan PP	52,214	51,538	50,860	50,178	49,492	48,794	48,100	47,401	46,701	45,996	45,285	44,571	43,852	43,130	42,402	41,673	40,939

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Afkoopvoet ingegaan PP	40,201	39,462	38,719	37,976	37,228	36,478	35,727	34,974	34,219	33,462	32,705	31,947	31,190	30,432	29,676	28,921	28,170

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Afkoopvoet ingegaan PP	27,419	26,671	25,925	25,182	24,444	23,708	22,978	22,251	21,529	20,811	20,099	19,390	18,686	17,989

Ingegaan 3% stijgend PP¹⁾

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Afkoopvoet ingegaan PP	150,662	146,216	141,877	137,641	133,504	129,439	125,492	121,635	117,872	114,195	110,601	107,090	103,660	100,311	97,038	93,846	90,729

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Afkoopvoet ingegaan PP	87,683	84,713	81,816	78,991	76,233	73,543	70,920	68,363	65,869	63,437	61,070	58,761	56,515	54,328	52,200	50,132	48,122

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65
Afkoopvoet ingegaan PP	46,166	44,265	42,418	40,623	38,882	37,189	35,549	33,957	32,412	30,912	29,461	28,049	26,680	25,355

¹⁾ Restitutiewaarde levenslang partnerpensioen (PP) bij leeftijd 'x' per € 1 PP

De restitutiewaarde van het pensioen is gelijk aan het recht op pensioen vermenigvuldigd met de afkoopvoet.

Voorbeeld:

De restitutiewaarde van € 100 ingegaan levenslang gelijkblijvend partnerpensioen op 50-jarige leeftijd bedraagt € 2.892,10 (€ 100 * 28,921).

5. Afwijkende pensioenleeftijden en andere combinaties

De gewenste pensioendatum of de combinaties van pensioenen kunnen verschillen van de in deze bijlage opgenomen gegevens. Niet al deze gegevens kunnen worden opgenomen. U kunt hiervoor een offerte opvragen bij uw relatiebeheerder. Hiervoor kunnen kosten in rekening worden gebracht.