

# Bijlage uitruil en afkoop kapitalen (gelijkblijvend en stijgend partnerpensioen)

Geldend vanaf 1 januari 2021, pensioenleeftijd 67

Als het pensioenreglement voorziet in de mogelijkheid om bij dienstverlating een deel van het verzekerde kapitaal uit te ruilen in premievrij partnerpensioen of indien het wettelijk recht op afkoop van kleine kapitalen van toepassing is, gelden onderstaande seksneutrale 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 dient een offerte aangevraagd te worden. Alleen aan de opgaven in de offerte kan een deelnemer rechten ontlenuen.

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

## 1. Uitrui kapitaal bij leven in gelijkblijvend partnerpensioen na beëindiging van de arbeidsovereenkomst.

Uitruil in gelijkblijvend partnerpensioen.

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
KL=>PP	0,4501	0,453	0,4563	0,4597	0,4633	0,4668	0,4706	0,4743	0,4781	0,482	0,4859	0,4899	0,4942	0,4984	0,5029	0,5076	0,5125

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
KL=>PP	0,5179	0,5236	0,5297	0,5362	0,5432	0,5509	0,5593	0,5687	0,579	0,5904	0,6032	0,6174	0,6337	0,6524	0,6734	0,6972	0,7244

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66		
KL=>PP	0,7563	0,7935	0,8371	0,8885	0,9506	1,0254	1,1185	1,2366	1,3878	1,5938	1,8836	2,317	3,0448	4,4986	8,8531		

Uitruil van € 1,- kapitaal bij leven (met pensioendatum op 67 jaar) 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 67e verjaardag valt, op 45-jarige leeftijd de arbeidsovereenkomst beëindigt en € 20.000,- premievrij kapitaal bij leven uitruilt voor partnerpensioen dan wordt zijn gelijkblijvende partnerpensioen € 12.064,- (€ 20.000,- \* 0,6032).

## 2. Uitrui kapitaal bij leven in stijgend partnerpensioen na beëindiging van de arbeidsovereenkomst.

Uitruil in na ingang 3%stijgend partnerpensioen.

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
KL=>PP	0,2547	0,2571	0,2598	0,2626	0,2655	0,2684	0,2715	0,2744	0,2775	0,2806	0,2837	0,2868	0,2902	0,2934	0,2969	0,3005	0,3043

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
KL=>PP	0,3084	0,3127	0,3172	0,3221	0,3273	0,333	0,3392	0,346	0,3535	0,3617	0,3709	0,3811	0,3927	0,406	0,4209	0,4376	0,4567

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66		
KL=>PP	0,4791	0,5051	0,5355	0,5712	0,6144	0,6662	0,7307	0,8123	0,9168	1,0589	1,2587	1,5574	2,0587	3,0599	6,0578		

Uitruil van € 1,- kapitaal bij leven in kapitaal (met pensioendatum op 67 jaar) 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 67e 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 € 7.418,- (€ 20.000,- \* 0,3709).

### 3. Afkoop klein kapitaal.

Indien 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 wat volgens de wet afgekocht mag worden, dient u contact op te nemen met uw relatiebeheerder.

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Afkoopvoet KL	0,213	0,220	0,226	0,233	0,240	0,247	0,255	0,262	0,270	0,278	0,287	0,296	0,304	0,314	0,323	0,333	0,343

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Afkoopvoet KL	0,353	0,364	0,375	0,387	0,398	0,410	0,423	0,436	0,449	0,463	0,477	0,492	0,507	0,523	0,539	0,556	0,574

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Afkoopvoet KL	0,592	0,611	0,631	0,652	0,673	0,695	0,719	0,743	0,769	0,796	0,825	0,856	0,888	0,923	0,960	1,000

Afkoopwaarde kapitaal bij leven (KL) bij leeftijd "x" per € 1,- KL

In deze tabel is uitgegaan van pensioenleeftijd 67. Indien 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 67e verjaardag valt, op 42-jarige leeftijd € 1.000,- afkoopt, bedraagt de afkoopwaarde € 436,- (€ 1.000,- \* 0,436).

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

Indien Zwitserleven of een pensioengerechtigde gebruik maakt van het wettelijk recht om kleine pensioenrechten af te kopen, wordt de restitutie-waarde 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 PP\**

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	66	67
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	17,296	16,595

*Ingegaan 3% stijgend PP\**

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	66	67
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	24,069	22,805

*\*) 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:

Als een pensioengerechtigde op 47-jarige leeftijd € 100,- ingegaan gelijkblijvend pensioen afkoopt, bedraagt de restitutiewaarde € 3.019,00 (€ 100,- \* 30,190). Als dit een 3% stijgend pensioen betreft, bedraagt de restitutiewaarde € 5.651,50 (€ 100 \* 56,515).

#### 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.