

Bijlage: Ruilfactoren ZekerheidZwitch

Geldend vanaf 1 januari 2021, pensioenleeftijd 68 jaar

Bij uitruilen, vervroegen, uitstellen en variatie in de hoogte van de uitkeringen wordt gebruik gemaakt van factoren. De factoren voor de ZekerheidZwitch zijn voor pensioenleeftijd 68 opgenomen in deze bijlage. In het pensioenreglement staan de voorwaarden. Voor definitieve vaststelling van de pensioenen na toepassing van de gekozen mogelijkheden dient een offerte aangevraagd te worden. Alleen aan de opgaven in de offerte kan een deelnemer rechten ontleenen. De actuariële factoren kunnen jaarlijks door Zwitserleven worden aangepast.

1. Uitrusten partnerpensioen in ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitrustfactor	0,177	0,183	0,189	0,195	0,202	0,209	0,215	0,223	0,230	0,238	0,246	0,254	0,263	0,272

Uitrusten 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 uitrustfactor.

Voorbeeld: Als een deelnemer op de pensioenleeftijd 68 € 1.000,- partnerpensioen uitrust, wordt zijn ouderdomspensioen met € 230,- verhoogd (€ 1.000,- x factor 0,230 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 voor dekking van het partnerpensioen na pensioendatum vervroegd.

Ouderdomspensioen

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Vervroegingsfactor	0,565	0,586	0,608	0,632	0,658	0,685	0,714	0,745	0,779	0,816	0,856	0,900	0,948	1,000

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie het ouderdomspensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt, ouderdomspensioen vervroegt naar leeftijd 65, wordt € 1.000,- ouderdomspensioen verlaagd naar € 856,- (€ 1.000,- x factor 0,856).

Partnerpensioen

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Vervroegingsfactor	0,6472	0,6554	0,6640	0,6734	0,6841	0,6959	0,7096	0,7255	0,7443	0,7666	0,7929	0,8238	0,8596	1,000

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie de ingangsdatum voor de dekking van het partnerpensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt, de ingangsdatum van de dekking vervroegt naar leeftijd 65, wordt € 1.000,- partnerpensioen verlaagd naar € 792,90 (€ 1.000 x factor 0,7929).

3. Uitstellen van de pensioendatum van ouderdoms- en partnerpensioen

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

Ouderdomspensioen

Leeftijd	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor				1,000	1,048	1,100	1,159	1,223	1,295

Uitstel van ouderdomspensioen van leeftijd 68 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 68e verjaardag valt, ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 69, wordt € 1.000,- ouderdomspensioen verhoogd naar € 1.048,- (€ 1.000,- x factor 1,048).

Partnerpensioen

Leeftijd	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor				1,000	1,050	1,1047	1,1634	1,2274	1,2968

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie de ingangsdatum van de dekking van het partnerpensioen na pensioendatum ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 68e verjaardag valt, de ingangsdatum dekking uitstelt naar leeftijd 69, wordt € 1.000,- partnerpensioen na pensioendatum verhoogd naar € 1.050,- (€ 1.000,- x factor 1,050)

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.

Leeftijd	Duur hoog deel	Factor hoog deel	Factor laag deel	Hoog:laag
67	3 jaar	1,268	0,951	100:75
67	5 jaar	1,228	0,921	100:75
68	3 jaar	1,265	0,949	100:75
68	5 jaar	1,225	0,919	100:75
68	10 jaar	1,141	0,856	100:75
65	3 jaar	1,272	0,954	100:75
65	5 jaar	1,236	0,927	100:75
65	10 jaar	1,157	0,868	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 € 1.225,- (€ 1.000,- x factor 1,225). De uitkering van het ouderdomspensioen wordt na 5 jaar verlaagd naar € 919,- (€ 1.000,- x factor 0,919).

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 uw relatiebeheerder.

Bijlage: Ruilfactoren ZekerheidZwitch

Geldend vanaf 1 januari 2021, pensioenleeftijd 67 jaar

Bij uitruilen, vervroegen, uitstellen en variatie in de hoogte van de uitkeringen wordt gebruik gemaakt van factoren. De factoren voor de ZekerheidZwitch zijn voor pensioenleeftijd 67 opgenomen in deze bijlage. In het pensioenreglement staan de voorwaarden. Voor definitieve vaststelling van de pensioenen na toepassing van de gekozen mogelijkheden dient een offerte aangevraagd te worden. Alleen aan de opgaven in de offerte kan een deelnemer rechten ontleenen. De actuariële factoren kunnen jaarlijks door Zwitsersleven worden aangepast.

1. Uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitruilfactor	0,177	0,183	0,189	0,195	0,202	0,209	0,215	0,223	0,230	0,238	0,246	0,254	0,263	0,272

Uitruil 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 € 223,- verhoogd (€ 1.000,- x factor 0,223 bij leeftijd 67 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 voor dekking van het partnerpensioen na pensioendatum vervroegd.

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Vervroegingsfactor	0,596	0,618	0,641	0,667	0,694	0,723	0,753	0,786	0,822	0,861	0,903	0,949	1,000	1,000

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

Voorbeeld: 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 € 903,- (€ 1.000,- x factor 0,903).

Partnerpensioen

Leeftijd	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68
Vervroegingsfactor	0,6674	0,6758	0,6847	0,6948	0,7062	0,7190	0,7342	0,7520	0,7732	0,7983	0,8276	0,8615	1,000	1,000

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie de ingangsdatum voor de dekking van het partnerpensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt, de ingangsdatum van de dekking vervroegt naar leeftijd 65, wordt € 1.000,- partnerpensioen verlaagd naar € 827,60 (€ 1.000 x factor 0,8276).

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.

Ouderdomspensioen

Leeftijd	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor			1,000	1,045	1,094	1,149	1,210	1,277	1,352

Uitstel van ouderdomspensioen van leeftijd 67 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 67e verjaardag valt, ouderdomspensioen uitstelt naar leeftijd 68, wordt € 1.000,- ouderdomspensioen verhoogd naar € 1.045,- (€ 1.000,- x factor 1,045).

Partnerpensioen

Leeftijd	65	66	67	68	69	70	71	72	73
Uitstelfactor			1,000	1,0470	1,0981	1,1531	1,2114	1,2746	1,4193

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

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie de ingangsdatum van de dekking van het partnerpensioen na pensioendatum ingaat op de eerste dag van de maand waarin de 67e verjaardag valt, de ingangsdatum dekking uitstelt naar leeftijd 68, wordt € 1.000,- partnerpensioen na pensioendatum verhoogd naar € 1.047 (€ 1.000,- x factor 1,047)

4. Variatie in de hoogte van de uitkering van ouderdompensioen (Hoog/laag constructie)

Hoog/laag constructies worden gerealiseerd door een levenslang direct ingaand ouderdompensioen te combineren met een direct ingaand tijdelijk ouderdompensioen. De uitkering van het tijdelijke ouderdompensioen eindigt op de overgangsdatum van de hogere pensioenuitkering in de aanvangsperiode naar de lagere pensioenuitkering in de vervolgperiode.

Leeftijd	Duur hoog deel	Factor hoog deel	Factor laag deel	Hoog:laag
67	3 jaar	1,268	0,951	100:75
67	5 jaar	1,228	0,921	100:75
67	10 jaar	1,146	0,860	100:75
68	3 jaar	1,265	0,949	100:75
68	5 jaar	1,225	0,919	100:75
65	3 jaar	1,272	0,954	100:75
65	5 jaar	1,236	0,927	100:75

Uitkering van het ouderdompensioen in een 'hoog-laag'-constructie

Voorbeeld: Als een deelnemer, voor wie het ouderdompensioen 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 ouderdompensioen 100:75 en de duur van de uitkering van het hoge deel 5 jaar is: De uitkering van het ouderdompensioen is dan 5 jaar lang € 1.228,- (€ 1.000,- x factor 1,228). De uitkering van het ouderdompensioen wordt na 5 jaar verlaagd naar € 921,- (€ 1.000,- x factor 0,921).

5. Afwijkende pensioenleeftijden en combinaties van mogelijkheden

De hierboven genoemde mogelijkheden kunnen gecombineerd worden. Bij combinaties van vervoegen of uitstellen, uitruilen en variatie in de hoogte van ouderdompensioen wordt eerst vervoegd 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 uw relatie-beheerder.