

Geldend vanaf 1 januari 2019, 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 ontlenen.

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

1. Uitruil 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 67^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 € 12.064,- (€ 20.000,- * 0,6032).

2. Uitruil 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 67^e verjaardag valt, op 45-jarige leeftijd de arbeidsovereenkomst beëindigt en € 20.000,- premievrij kapitaal bij leven uitruilt voor een na ingang 3% stijgend partner-pensioen dan wordt zijn partnerpensioen € 7.418,- (€ 20.000,- * 0,3709).

3. Afkoop klein kapitaal

Indien Zwitserleven 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 67^e 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 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 partnerpensioen (PP¹⁾)

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Afkoopvoet ingegaan PP	37,301	36,955	36,604	36,248	35,886	35,518	35,143	34,761	34,373	33,978	33,576	33,169	32,755	32,335	31,908	31,475	31,034

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Afkoopvoet ingegaan PP	30,587	30,133	29,673	29,206	28,733	28,254	27,768	27,276	26,778	26,274	25,764	25,249	24,729	24,205	23,678	23,147	22,612

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Afkoopvoet ingegaan PP	22,074	21,532	20,987	20,439	19,888	19,335	18,780	18,224	17,667	17,110	16,554	15,998	15,445	14,893	14,343	13,796

Ingegaan 3% stijgend partnerpensioen (PP¹⁾)

Leeftijd	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Afkoopvoet ingegaan PP	92,172	90,099	88,053	86,035	84,039	82,069	80,121	78,196	76,294	74,416	72,561	70,729	68,922	67,138	65,376	63,637	61,921

Leeftijd	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Afkoopvoet ingegaan PP	60,226	58,553	56,903	55,276	53,671	52,090	50,530	48,992	47,477	45,984	44,513	43,066	41,643	40,244	38,870	37,521	36,195

Leeftijd	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
Afkoopvoet ingegaan PP	34,894	33,616	32,362	31,131	29,923	28,739	27,578	26,443	25,332	24,245	23,184	22,148	21,137	20,151	19,191	18,255

¹⁾ Restitutiewaarde 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 € 2.472,90 (€ 100 * 24,729). Als dit een 3% stijgend pensioen betreft, bedraagt de restitutiewaarde € 4.164,30 (€ 100, * 41,643).

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.