

Bijlage Ruilvoeten 2020

Ruilvoet vervroeging en uitstel van het ouderdomspensioen

De ruilvoet voor vervroeging en uitstel van het ouderdomspensioen (OP), als bedoeld in artikel 5, is gelijk aan de factor uit de onderstaande tabel.

Beoogde pensioenleeftijd	Vervroegen/uitstellen OP
55	0,599
56	0,621
57	0,644
58	0,669
59	0,696
60	0,725
61	0,755
62	0,788
63	0,824
64	0,863
65	0,904
66	0,950
67	1,000
68	1,055
69	1,116
70	1,184
71	1,260
72	1,345

Voorbeeld:

Stel een deelnemer heeft op 62-jarige leeftijd € 1.000 ouderdomspensioen opgebouwd dat ingaat op leeftijd 67. De deelnemer wil per direct met pensioen gaan. Het pensioen dat in zou gaan op leeftijd 67, wordt omgezet in een pensioen dat in gaat op leeftijd 62. Hierbij worden de aanspraken die zouden ingaan op leeftijd 67, vermenigvuldigd met 0,788. Het ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 62 is gelijk aan: € 1.000 maal 0,788 is € 788.

Ruilvoet hoog/laaguitkering van het ouderdomspensioen

De ruilvoet voor een hoog/laaguitkering van het ouderdomspensioen, als bedoeld in artikel 6, is gelijk aan de factor uit de onderstaande tabel.

Hoogte uitkering 'hoog' t.o.v. uitkering 'laag'	5 jaar hoog daarna laag	10 jaar hoog daarna laag
110%	1,072	1,048
120%	1,141	1,092
133%	1,228	1,145

Voorbeeld:

Stel een deelnemer heeft € 1.000 ouderdomspensioen opgebouwd op leeftijd 67. De deelnemer wenst dit om te zetten in een tijdelijk hogere uitkering (133%) voor een duur van 5 jaar (tot leeftijd 72) met vervolgens een levenslange lagere uitkering.

De tijdelijk hogere uitkering bedraagt dan: € 1.000 maal 1,228 is € 1.228. De bijbehorende levenslange lagere uitkering vanaf 72 jaar bedraagt dan € 1.228 gedeeld door 133% is € 923,31.

Stel een deelnemer heeft € 1.000 ouderdomspensioen opgebouwd op leeftijd 67. De deelnemer wenst dit om te zetten in een tijdelijk hogere uitkering (110%) voor een duur van 10 jaar (tot leeftijd 77) met vervolgens een levenslange lagere uitkering.

De tijdelijk hogere uitkering bedraagt dan: € 1.000 maal 1,048 is € 1.048. De bijbehorende levenslange lagere uitkering bedraagt dan € 1.048 gedeeld door 110% is € 952,72.

Ruilvoet laag/hoguitkering van het ouderdomspensioen

De ruilvoet voor een laag/hoguitkering van het ouderdomspensioen, als bedoeld in artikel 6, is gelijk aan de factor uit de onderstaande tabel.

Hoogte uitkering 'hoog' t.o.v. uitkering 'laag'	5 jaar laag daarna hoog	10 jaar laag daarna hoog
110%	0,931	0,952
120%	0,871	0,908
133%	0,801	0,856

Voorbeeld:

Stel een deelnemer heeft € 1.000 ouderdomspensioen opgebouwd op leeftijd 67. De deelnemer wenst dit om te zetten in een tijdelijk lagere uitkering voor een duur van 5 jaar (tot leeftijd 72) met vervolgens een levenslange hogere uitkering van 133% van de tijdelijk lagere.

De tijdelijk lagere uitkering bedraagt dan: € 1.000 maal 0,801 is € 801. De bijbehorende levenslange hogere uitkering vanaf 72 jaar bedraagt dan € 801 vermenigvuldigd met 133% is € 1.065,33.

Stel een deelnemer heeft € 1.000 ouderdomspensioen opgebouwd op leeftijd 67. De deelnemer wenst dit om te zetten in een tijdelijk lagere uitkering voor een duur van 10 jaar (tot leeftijd 77) met vervolgens een levenslange hogere uitkering van 110% van de tijdelijk lagere.

De tijdelijk lagere uitkering bedraagt dan: € 1.000 maal 0,931 is € 931. De bijbehorende levenslange hogere uitkering bedraagt dan € 931 vermenigvuldigd met 110% is € 1.024,10.

Ruilvoet partnerpensioen voor direct ingaand ouderdompensioen

Op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan op de feitelijke pensioendatum (een gedeelte van) de aanspraak op partnerpensioen worden aangewend voor uitsluitend ouderdompensioen. De keuze heeft geen betrekking op de hoogte van het wezenpensioen en op de op het tijdstip van de keuze bestaande premievrije aanspraken op bijzonder partnerpensioen. De keuzemogelijkheid van inruil van het partnerpensioen voor ouderdompensioen geldt slechts ten aanzien van de pensioenaanspraken die zijn verworven vanaf 1 januari 2001.

Ingangleeftijd ouderdompensioen	Uitruilfactor PP naar ingegaan OP
55	0,238
56	0,248
57	0,258
58	0,269
59	0,279
60	0,291
61	0,302
62	0,314
63	0,327
64	0,340
65	0,353
66	0,367
67	0,381
68	0,393
69	0,404
70	0,416
71	0,428
72	0,440

Voorbeeld:

Stel een deelnemer heeft op 65-jarige leeftijd € 750 partnerpensioen opgebouwd. De deelnemer wenst dit om te zetten in direct ingaand ouderdompensioen op leeftijd 65. Dit betekent dat het direct ingaand ouderdompensioen van deze deelnemer wordt verhoogd met € 750 maal 0,353 is € 264,75. Dit extra ouderdompensioen is al herkend naar de vervroegde pensioenleeftijd. Het partnerpensioen komt te vervallen.

Ruilvoet ouderdomspensioen naar partnerpensioen

De deelnemer kan, bij beëindiging van het deelnemerschap en de (gewezen) deelnemer, op de feitelijke pensioendatum kiezen voor uitruil van een deel van het ouderdomspensioen in partnerpensioen. De mogelijkheid tot uitruil is uitsluitend van toepassing op pensioenaanspraken die vanaf 1 januari 2008 worden opgebouwd. Het partnerpensioen bedraagt na uitruil maximaal 70% van het ouderdomspensioen dat na de uitruil wordt verkregen. Het na de uitruil resterende deel van het ouderdomspensioen zal nooit minder bedragen dan het in artikel 66 van de Pensioenwet bedoelde grensbedrag.

De uitruilfactoren bij uitdiensttreding worden in de volgende tabel weergegeven:

Leeftijd	Uitruilfactor	Leeftijd	Uitruilfactor
20	3,325	46	2,638
21	3,292	47	2,618
22	3,260	48	2,600
23	3,228	49	2,582
24	3,197	50	2,564
25	3,166	51	2,548
26	3,135	52	2,533
27	3,105	53	2,520
28	3,075	54	2,509
29	3,046	55	2,500
30	3,018	56	2,493
31	2,990	57	2,488
32	2,963	58	2,487
33	2,937	59	2,488
34	2,910	60	2,491
35	2,885	61	2,499
36	2,860	62	2,509
37	2,835	63	2,522
38	2,811	64	2,540
39	2,787	65	2,562
40	2,764	66	2,590
41	2,742	67	2,626
42	2,720		
43	2,698		
44	2,678		
45	2,658		

Voorbeeld:

Stel een deelnemer heeft op 67-jarige leeftijd € 1.000 ouderdomspensioen opgebouwd. De deelnemer wenst hiervan € 100 om te zetten in latent partnerpensioen. Dit betekent dat dit partnerpensioen van deze deelnemer wordt verhoogd met € 100 maal 2,626 is € 262,60. Het ouderdomspensioen wordt dan verlaagd tot € 900.

Afkoopfactoren zoals vermeld in artikel 13 lid 2 onder e:

Afkoopfactoren

In onderstaande tabel zijn de afkoopfactoren opgenomen. Indien afkoop niet plaatsvindt op een gehele leeftijd, dan kunnen afkoopfactoren afgeleid worden door lineaire interpolatie. In de volgende tabellen staan de afkoopfactoren voor de leeftijden tussen 18 en 67 jaar voor het ouderdomspensioen (hierna: OP), het partnerpensioen (hierna: PP) en het ingegaan partnerpensioen (hierna: ing PP).

Leeftijd	OP	PP	ing PP	Leeftijd	OP	PP	ing PP
18	10,775	3,251	54,752	46	16,487	6,538	39,122
19	10,967	3,343	54,345	47	16,652	6,663	38,397
20	11,162	3,437	53,930	48	16,809	6,785	37,661
21	11,358	3,534	53,504	49	16,958	6,903	36,915
22	11,557	3,633	53,067	50	17,099	7,018	36,156
23	11,758	3,735	52,620	51	17,235	7,130	35,388
24	11,962	3,839	52,163	52	17,364	7,236	34,612
25	12,167	3,945	51,693	53	17,488	7,338	33,826
26	12,373	4,054	51,213	54	17,608	7,433	33,029
27	12,582	4,165	50,721	55	17,725	7,522	32,223
28	12,792	4,278	50,218	56	17,839	7,603	31,408
29	13,004	4,393	49,704	57	17,951	7,677	30,585
30	13,217	4,510	49,177	58	18,062	7,742	29,752
31	13,431	4,628	48,639	59	18,172	7,797	28,914
32	13,645	4,749	48,089	60	18,280	7,843	28,066
33	13,860	4,871	47,525	61	18,388	7,877	27,215
34	14,075	4,995	46,951	62	18,495	7,901	26,358
35	14,290	5,120	46,365	63	18,602	7,912	25,495
36	14,505	5,247	45,766	64	18,713	7,910	24,626
37	14,717	5,375	45,155	65	18,827	7,895	23,753
38	14,929	5,505	44,532	66	18,949	7,865	22,878
39	15,138	5,635	43,897	67	19,084	7,820	22,001
40	15,345	5,765	43,250				
41	15,548	5,895	42,591				
42	15,747	6,026	41,921				
43	15,942	6,156	41,238				

Omzetting ouderdompensioen in tijdelijk ouderdompensioen

Indien een deelnemer eerder met pensioen wil gaan voordat de pensioenleeftijd van 67 jaar is bereikt en hiervoor een deel van het ouderdompensioen wil omzetten in een tijdelijk ouderdompensioen tot en met de leeftijd 65 (TOP 65) of 67 (TOP 67), kunnen de volgende factoren worden toegepast.

Uitruil OP in TOP tot 67		Uitruil OP in TOP tot 65	
Leeftijd	Uitruilfactor TOP 67	Leeftijd	Uitruilfactor TOP 65
60	2,633	60	3,671
61	3,089	61	4,615
62	3,727	62	6,188
63	4,683	63	9,331
64	6,276	64	18,750
65	9,461	64 1/12	20,465
66	19,007	64 1/6	22,523
66 1/12	20,747	64 1/4	25,038
66 1/6	22,835	64 1/3	28,182
66 1/4	25,387	64 5/12	32,224
66 1/3	28,577	64 1/2	37,614
66 5/12	32,679	64 7/12	45,160
66 1/2	38,148	64 2/3	56,478
66 7/12	45,805	64 3/4	75,343
66 2/3	57,290	64 5/6	113,071
66 3/4	76,431	64 11/12	226,257
66 5/6	114,714		
66 11/12	229,563		

Voorbeeld:

Stel een deelnemer heeft op 62-jarige leeftijd € 1.000 ouderdompensioen opgebouwd dat ingaat op leeftijd 67. De deelnemer wil per direct met pensioen gaan en hiervoor € 100 ouderdompensioen uitruilen in een tijdelijk ouderdompensioen tot leeftijd 67. Dit betekent dat deze deelnemer een tijdelijk ouderdompensioen van leeftijd 62 tot leeftijd 67 ontvangt van € 100 maal 3,727 is € 372,70. Het ouderdompensioen vanaf leeftijd 67 wordt dan verlaagd tot € 900.

Stel een deelnemer heeft op 62-jarige leeftijd € 1.000 ouderdompensioen opgebouwd dat ingaat op leeftijd 67. De deelnemer wil per direct met pensioen gaan en hiervoor € 100 ouderdompensioen uitruilen in een tijdelijk ouderdompensioen tot leeftijd 65. Dit betekent dat deze deelnemer een tijdelijk ouderdompensioen van leeftijd 62 tot leeftijd 65 ontvangt van € 100 maal 6,188 is € 618,80. Het reguliere ouderdompensioen gaat dan in vanaf leeftijd 67 en wordt verlaagd tot € 900.