

Bijlage 2 - Flexibiliserings- en afkoopfactoren per 1 januari 2022

De in deze bijlage opgenomen factoren kunnen voor alle (gewezen) deelnemers, die nog geen gebruik hebben gemaakt van de in deze bijlage opgenomen keuzemogelijkheden, door het bestuur (na ingewonnen actuariael advies) worden gewijzigd.

De in deze bijlage opgenomen factoren gelden vanaf 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022.

Uitstellen of vervroegen van het levenslang/ tijdelijk ouderdomspensioen

Gewenste Pensioenleeftijd	Factor levenslang ouderdomspensioen (68)	Factor tijdelijk ouderdomspensioen (62-65)
60	0,6803	0,5983
61	0,7105	0,7493
62	0,7428	1,0000
63	0,7777	1,5013
64	0,8154	3,0068
64 jaar en 11 maanden	0,8526	36,1441
65	0,8561	n.v.t.
66	0,9001	n.v.t.
67	0,9479	n.v.t.
68	1,0000	n.v.t.
69	1,0574	n.v.t.
70	1,1214	n.v.t.
71	1,1930	n.v.t.
72	1,2735	n.v.t.

Voor tussenliggende leeftijden kan lineair worden geïnterpoleerd voor wat betreft vervroeging/ uitstel van het levenslang ouderdomspensioen. Echter, indien een deelnemer wenst vervroeging/ uitstel op het tijdelijk ouderdomspensioen toe te passen met een gewenste ingangleeftijd op een gebroken leeftijd, zal voor deze situatie op individueel niveau de betreffende factor worden vastgesteld.

Voorbeeld 1

Indien een 60-jarige deelnemer kiest om € 10.000 levenslang ouderdomspensioen vanaf 68 jaar te vervroegen in direct ingaand levenslang ouderdomspensioen, dan wordt het levenslang ouderdomspensioen vanaf 68 jaar vermenigvuldigd met 0,6803. Het direct ingaand levenslang ouderdomspensioen (vanaf leeftijd 60) bedraagt dan € 6.803 (= € 10.000 x 0,6803). Het partnerpensioen verandert niet door vervroeging van het ouderdomspensioen en is dus gelijk aan het partnerpensioen vóór toepassing van vervroeging.

Voorbeeld 2

Indien een 62-jarige deelnemer kiest om € 10.000 tijdelijk ouderdomspensioen tussen 62 en 65 jaar uit te stellen in een tijdelijk ouderdomspensioen tussen 63 en 65 jaar, dan wordt het tijdelijk ouderdomspensioen tussen 62 en 65 jaar vermenigvuldigd met 1,5013. Er resulteert dan een jaarlijks tijdelijk ouderdomspensioen tussen 63 en 65 jaar van € 15.013 (= € 10.000 x 1,5013).

Extra levenslang ouderdomspensioen in ruil voor tijdelijk ouderdomspensioen

Indien door uitstel van het tijdelijk ouderdomspensioen het fiscaal maximum¹ wordt bereikt, wordt het meerdere omgezet in extra ouderdomspensioen.

Uitgestelde ingangleeftijd	Extra OP vanaf leeftijd 68 (% van bovenmatig TOP)
62	0,1745
63	0,1151
64	0,0569
64 jaar en 11 maanden	0,0047

Voor tussenliggende leeftijden kan lineair worden geïnterpoleerd.

Voorbeeld

Indien een deelnemer door uitstel van het tijdelijk ouderdomspensioen (naar leeftijd 63) € 10.000 boven het fiscale maximum uitkomt, wordt het meerdere omgezet in extra ouderdomspensioen vanaf leeftijd 68. Het extra ouderdomspensioen vanaf leeftijd 68 bedraagt in dit geval € 1.151 (= 0,1151 x € 10.000). Door de omzetting resulteert geen extra partnerpensioen.

Hoog/ laag constructie bij het levenslang ouderdomspensioen (vaste duur hoge uitkering)

In de onderstaande tabel wordt aangegeven hoeveel extra uitkering kan worden verkregen voor een bepaalde periode (periode 'hoog') indien 1 euro levenslang ouderdomspensioen wordt ingeleverd.

Gewenste pensioenleeftijd	Hoog voor 5 jaar, daarna laag	Hoog voor 10 jaar, daarna laag	Hoog tot leeftijd 75, daarna laag
60	4,9502	2,5303	n.v.t.
61	4,8005	2,4576	n.v.t.
62	4,6501	2,3847	n.v.t.
63	4,4992	2,3119	n.v.t.
64	4,3480	2,2393	n.v.t.
65	4,1968	2,1670	2,1670
66	4,0457	n.v.t.	2,3073
67	3,8950	n.v.t.	2,4840
68	3,7451	n.v.t.	2,7124
69	3,5962	n.v.t.	3,0184
70	3,4486	n.v.t.	3,4486
71	0,0000	n.v.t.	4,0960
72	0,0000	n.v.t.	5,1778

¹ Het vervallen van de fiscale '100%-toets' geldt alleen voor ouderdomspensioen en niet voor prepensioen.

Voorbeeld 1 (hoog voor 5 jaar, daarna laag)

Stel een deelnemer heeft € 10.000 levenslang ouderdomspensioen opgebouwd, ingaand vanaf leeftijd 68. Als de deelnemer vanaf leeftijd 61 tot leeftijd 66 (5 jaar) een hoger pensioen wenst en daarna een lager pensioen, dan zal eerst het ouderdomspensioen vanaf leeftijd 68 worden vervroegd naar een ouderdomspensioen vanaf leeftijd 61. Door toepassing van de vervroegingsfactor resulteert dan een levenslang ouderdomspensioen van € 7.105 (= € 10.000 x 0,7105). Vervolgens kan er bijvoorbeeld voor worden gekozen om € 400 van dit pensioen uit te ruilen voor een extra tijdelijk pensioen tot leeftijd 66. Het extra pensioen dat kan worden verkregen voor € 400 bedraagt (afgerond) € 1.920 (= € 400 x 4,8005). Dit leidt tot de volgende pensioensituatie:

Vanaf leeftijd 61 tot leeftijd 66 (hoog) € 8.625 = € 7.105 -/- € 400 + € 1.920
Vanaf leeftijd 66 tot overlijden (laag) € 6.705 = € 7.105 -/- € 400

De lage uitkering bedraagt hier circa 78% (= € 6.705 / € 8.625 x 100%) van de hoge uitkering.

Voorbeeld 2 (hoog voor 10 jaar, daarna laag)

Stel een deelnemer heeft € 10.000 levenslang ouderdomspensioen opgebouwd, ingaand vanaf leeftijd 68. Als de deelnemer vanaf leeftijd 63 tot leeftijd 73 (10 jaar) een hoger pensioen wenst en daarna een lager pensioen, dan zal eerst het ouderdomspensioen vanaf leeftijd 68 worden vervroegd naar een ouderdomspensioen vanaf leeftijd 63. Door toepassing van de vervroegingsfactor resulteert dan een levenslang ouderdomspensioen van € 7.777 (= € 10.000 x 0,7777). Vervolgens kan er bijvoorbeeld voor worden gekozen om € 1.000 van dit pensioen uit te ruilen voor een extra tijdelijk pensioen tot leeftijd 73. Het extra pensioen dat kan worden verkregen voor € 1.000 bedraagt (afgerond) € 2.312 (= € 1.000 x 2,3119). Dit leidt tot de volgende pensioensituatie:

Vanaf leeftijd 63 tot leeftijd 73 (hoog) € 9.089 = € 7.777 -/- € 1.000 + € 2.312
Vanaf leeftijd 73 tot overlijden (laag) € 6.777 = € 7.777 -/- € 1.000

De lage uitkering bedraagt hier circa 75% (= € 6.777 / € 9.089 x 100%) van de hoge uitkering.

Voorbeeld 3 (hoog tot leeftijd 75, daarna laag)

Stel een deelnemer heeft € 10.000 levenslang ouderdomspensioen opgebouwd, ingaand vanaf leeftijd 68. Als de deelnemer vanaf leeftijd 69 tot leeftijd 75 een hoger pensioen wenst en daarna een lager pensioen, dan zal eerst het ouderdomspensioen vanaf leeftijd 68 worden uitgesteld naar een ouderdomspensioen vanaf leeftijd 69. Door toepassing van de uitstelfactor resulteert dan een levenslang ouderdomspensioen van € 10.574 (= € 10.000 x 1,0574). Vervolgens kan er bijvoorbeeld voor worden gekozen om € 1.000 van dit pensioen uit te ruilen voor een extra tijdelijk pensioen tot leeftijd 75. Het extra pensioen dat kan worden verkregen voor € 1.000 bedraagt (afgerond) € 3.018 (= € 1.000 x 3,0184). Dit leidt tot de volgende pensioensituatie:

Vanaf leeftijd 69 tot leeftijd 75 (hoog) € 12.592 = € 10.574 -/- € 1.000 + € 3.018
Vanaf leeftijd 75 tot overlijden (laag) € 9.574 = € 10.574 -/- € 1.000

De lage uitkering bedraagt hier circa 76% (= € 9.574 / € 12.592 x 100%) van de hoge uitkering.

Hoog/ laag constructie bij het levenslang ouderdomspensioen (hoge uitkering tot AOW-leeftijd)

In de onderstaande tabel wordt aangegeven hoeveel extra uitkering kan worden verkregen tot de betreffende AOW-leeftijden (periode 'hoog') indien 1 euro levenslang ouderdomspensioen wordt ingeleverd.

Gewenste Pensioenleeftijd	Hoog tot leeftijd 66 jaar en 7 maanden, daarna laag	Hoog tot leeftijd 66 jaar en 10 maanden, daarna laag	Hoog tot leeftijd 67 jaar, daarna laag
60	3,7785	3,6438	3,5594
61	4,3066	4,1255	4,0133
62	5,0667	4,8080	4,6501
63	6,2527	5,8484	5,6071
64	8,3594	7,6253	7,2041
64 en 1 maand	8,6094	7,8305	7,3853
64 en 2 maanden	8,8770	8,0486	7,5775
64 en 3 maanden	9,1641	8,2810	7,7816
64 en 4 maanden	9,4727	8,5294	7,9988
64 en 5 maanden	9,8056	8,7950	8,2302
64 en 6 maanden	10,1652	9,0800	8,4775
64 en 7 maanden	10,5553	9,3865	8,7419
64 en 8 maanden	10,9798	9,7169	9,0255
64 en 9 maanden	11,4433	10,0739	9,3305
64 en 10 maanden	11,9510	10,4614	9,6594
64 en 11 maanden	12,5100	10,8826	10,0149
65	13,1280	11,3426	10,4002
65 en 1 maand	13,8094	11,8420	10,8152
65 en 2 maanden	14,5720	12,3915	11,2680
65 en 3 maanden	15,4308	12,9994	11,7646
65 en 4 maanden	16,4033	13,6754	12,3109
65 en 5 maanden	17,5165	14,4311	12,9154
65 en 6 maanden	18,8010	15,2818	13,5877
65 en 7 maanden	20,3020	16,2471	14,3394
65 en 8 maanden	22,0747	17,3512	15,1863
65 en 9 maanden	24,2046	18,6251	16,1456
65 en 10 maanden	26,8056	20,1122	17,2432
65 en 11 maanden	30,0602	21,8701	18,5094
66	34,2451	23,9793	19,9878
66 en 1 maand	39,8100	26,5493	21,7265
66 en 2 maanden	47,5984	29,7604	23,8156
66 en 3 maanden	59,2829	33,8919	26,3673
66 en 4 maanden	78,7741	39,4009	29,5603
66 en 5 maanden	117,7614	47,1159	33,6620
66 en 6 maanden	234,7320	58,6962	39,1357
66 en 7 maanden	n.v.t.	77,9828	46,8009
66 en 8 maanden	n.v.t.	116,5872	58,3067
66 en 9 maanden	n.v.t.	232,4088	77,4696
66 en 10 maanden	n.v.t.	n.v.t.	115,8258
66 en 11 maanden	n.v.t.	n.v.t.	230,9019

Voorbeeld

Stel een deelnemer heeft € 10.000 levenslang ouderdomspensioen opgebouwd, ingaand vanaf leeftijd 68. Als de deelnemer vanaf leeftijd 60 met pensioen wil en vanaf leeftijd 60 tot de AOW leeftijd (in dit voorbeeld 66 jaar en 7 maanden) een hoger pensioen wenst en daarna een lager pensioen, dan zal eerst het ouderdomspensioen vanaf leeftijd 68 worden vervroegd naar een ouderdomspensioen vanaf leeftijd 60. Door toepassing van de vervroegingsfactor resulteert dan een levenslang ouderdomspensioen van € 6.803 (= € 10.000 x 0,6803). Vervolgens kan bijvoorbeeld worden gekozen om € 1.000 van dit pensioen uit te ruilen voor een extra tijdelijk pensioen tot de AOW leeftijd. Het extra pensioen dat kan worden verkregen voor € 1.000 bedraagt (afgerond) € 3.779 (= € 1.000 x 3,7785). Dit leidt tot de volgende pensioensituatie:

Vanaf leeftijd 60 tot leeftijd 66 jaar en 7 maanden (hoog)	€	9.582 = € 6.803 -/ - € 1.000 + € 3.779
Vanaf leeftijd 66 jaar en 7 maanden tot overlijden (laag)	€	5.803 = € 6.803 -/ - € 1.000

De lage uitkering bedraagt hier circa 61% (= € 5.803 / € 9.582 x 100%) van de hoge uitkering. De lage uitkering mag niet minder dan 75% van de hoge uitkering bedragen. Bij deze vergelijking mag echter, voor zover de hoge uitkering een periode vóór de AOW-leeftijd betreft, tweemaal de enkelvoudige AOW voor een gehuwde (inclusief vakantietoeslag) (per 1 januari 2022 naar verwachting circa: € 22.202), buiten beschouwing blijven. Het meerdere boven de 75%-grens bedraagt (afgerond) € 1.845 (= 9.582 -/ - (5.803 / 75%)), hetgeen binnen de € 22.202 blijft, waardoor deze keuze toch is toegestaan.

Extra levenslang ouderdomspensioen in ruil voor latent partnerpensioen (op pensioendatum)

Pensioenleeftijd	Euro extra levenslang ouderdomspensioen in ruil voor € 1 partnerpensioen
60	0,1748
61	0,1817
62	0,1889
63	0,1964
64	0,2042
65	0,2123
66	0,2207
67	0,2294
68	0,2385
69	0,2481
70	0,2580
71	0,2685
72	0,2793

Voor tussenliggende leeftijden kan lineair worden geïnterpoleerd.

Voorbeeld

Stel een 68-jarige deelnemer heeft € 10.000 levenslang ouderdomspensioen (ingaaand vanaf leeftijd 68) en € 7.000 levenslang partnerpensioen opgebouwd. Indien de deelnemer kiest om het partnerpensioen volledig uit te ruilen voor extra levenslang ouderdomspensioen, dan bedraagt dit extra levenslang ouderdomspensioen (afgerond) € 1.670 (= 0,2385 x € 7.000). Het totale levenslang ouderdomspensioen (ingaaand vanaf leeftijd 68) bedraagt dan € 11.670 en er is geen partnerpensioen meer verzekerd.

Extra partnerpensioen in ruil voor levenslang ouderdompensioen (op pensioendatum)

Pensioenleeftijd	Euro extra partnerpensioen in ruil voor € 1 levenslang ouderdompensioen
60	4,8695
61	4,6772
62	4,4908
63	4,3111
64	4,1377
65	3,9704
66	3,8101
67	3,6564
68	3,5079
69	3,3661
70	3,2298
71	3,0985
72	2,9725

Voor tussenliggende leeftijden kan lineair worden geïnterpoleerd.

Voorbeeld

Stel een 68-jarige deelnemer heeft € 10.000 levenslang ouderdompensioen (ingaaud vanaf leeftijd 68) en € 7.000 levenslang partnerpensioen opgebouwd. Indien de deelnemer kiest om € 200 van het levenslang ouderdompensioen uit te ruilen voor extra partnerpensioen, dan bedraagt dit extra partnerpensioen (afgerond) € 702 (= 3,5079 x € 200). Na uitruil bedraagt het levenslang ouderdompensioen (ingaaud vanaf leeftijd 68) dan € 9.800 en bedraagt het partnerpensioen € 7.702 (= € 7.000 + € 702).

Extra partnerpensioen in ruil voor levenslang ouderdompensioen (bij beëindiging deelnemerschap)

Leeftijd	Euro extra partnerpensioen in ruil voor € 1 levenslang ouderdompensioen	Leeftijd	Euro extra partnerpensioen in ruil voor € 1 levenslang ouderdompensioen
20	4,1333	44	3,4774
21	4,1013	45	3,4579
22	4,0694	46	3,4386
23	4,0377	47	3,4200
24	4,0063	48	3,4019
25	3,9750	49	3,3847
26	3,9440	50	3,3683
27	3,9131	51	3,3530
28	3,8825	52	3,3396
29	3,8525	53	3,3278
30	3,8231	54	3,3183
31	3,7939	55	3,3107
32	3,7657	56	3,3056
33	3,7381	57	3,3029
34	3,7112	58	3,3034
35	3,6850	59	3,3067
36	3,6596	60	3,3129
37	3,6347	61	3,3229
38	3,6103	62	3,3360
39	3,5865	63	3,3529
40	3,5633	64	3,3739
41	3,5408	65	3,3990
42	3,5190	66	3,4296
43	3,4980	67	3,4660
		68	3,5079

Voor tussenliggende leeftijden kan lineair worden geïnterpoleerd.

Afkoopfactoren kleine pensioenen

Afkoopgrens boekjaar 2021: € 503,24

Afkoopgrens boekjaar 2022: nog niet bekend

Afkoop- leeftijd	LOP68	TOP62-65	latent PP	Ing PP	Afkoop- leeftijd	Ing PP
15	8,4498	1,5259	1,9112	49,1055	73	15,4538
16	8,6061	1,5570	1,9629	48,7790	74	14,7008
17	8,7647	1,5887	2,0159	48,4456	75	13,9536
18	8,9256	1,6209	2,0702	48,1049	76	13,2143
19	9,0889	1,6535	2,1261	47,7564	77	12,4841
20	9,2546	1,6865	2,1834	47,4002	78	11,7642
21	9,4227	1,7198	2,2420	47,0356	79	11,0577
22	9,5931	1,7536	2,3020	46,6626	80	10,3643
23	9,7658	1,7879	2,3635	46,2809	81	9,6902
24	9,9409	1,8226	2,4263	45,8903	82	9,0354
25	10,1181	1,8573	2,4906	45,4904	83	8,4013
26	10,2976	1,8925	2,5561	45,0815	84	7,7890
27	10,4791	1,9280	2,6231	44,6631	85	7,1994
28	10,6627	1,9638	2,6914	44,2352	86	6,6391
29	10,8484	1,9996	2,7609	43,7978	87	6,1091
30	11,0361	2,0355	2,8318	43,3507	88	5,6121
31	11,2255	2,0713	2,9040	42,8932	89	5,1441
32	11,4168	2,1070	2,9772	42,4255	90	4,7111
33	11,6099	2,1426	3,0515	41,9473	91	4,3150
34	11,8045	2,1779	3,1270	41,4590	92	3,9451
35	12,0004	2,2129	3,2034	40,9603	93	3,6068
36	12,1977	2,2474	3,2806	40,4511	94	3,2984
37	12,3959	2,2813	3,3589	39,9312	95	3,0191
38	12,5947	2,3143	3,4381	39,4009	96	2,7679
39	12,7942	2,3463	3,5180	38,8597	97	2,5432
40	12,9938	2,3770	3,5987	38,3080	98	2,3443
41	13,1935	2,4062	3,6799	37,7460	99	2,1696
42	13,3929	2,4338	3,7615	37,1738		
43	13,5915	2,4605	3,8433	36,5912		
44	13,7890	2,4885	3,9254	35,9976		
45	13,9850	2,5185	4,0071	35,3949		
46	14,1787	2,5501	4,0889	34,7812		
47	14,3697	2,5824	4,1704	34,1591		
48	14,5572	2,6156	4,2512	33,5269		
49	14,7420	2,6501	4,3311	32,8847		
50	14,9250	2,6859	4,4100	32,2326		
51	15,1068	2,7224	4,4878	31,5709		
52	15,2877	2,7590	4,5638	30,9014		
53	15,4679	2,7954	4,6380	30,2230		
54	15,6486	2,8312	4,7096	29,5359		
55	15,8301	2,8651	4,7788	28,8406		
56	16,0132	2,8956	4,8449	28,1377		
57	16,1979	2,9225	4,9080	27,4271		
58	16,3852	2,9455	4,9668	26,7100		
59	16,5751	2,9645	5,0217	25,9865		
60	16,7673	2,9788	5,0721	25,2565		
61	16,9626	2,9884	5,1169	24,5226		
62	17,1594	2,9942	5,1564	23,7835		
63	17,3581	1,9974	5,1895	23,0391		
64	17,5590	0,9993	5,2156	22,2899		
65	17,7614	n.v.t.	5,2345	21,5363		
66	17,9664	n.v.t.	5,2449	20,7796		
67	18,1742	n.v.t.	5,2468	20,0204		
68	18,3850	n.v.t.	5,2410	19,2577		
69	17,6009	n.v.t.	5,2289	18,4959		
70	16,8204	n.v.t.	5,2078	17,7333		
71	16,0437	n.v.t.	5,1779	16,9711		
72	15,2739	n.v.t.	5,1384	16,2116		

Voor tussenliggende leeftijden kan lineair worden geïnterpoleerd.