

Voorbeeldberekening afkoop op pensioendatum

Voor de vaststelling van de afkoopwaarde van "kleine" pensioenen op de pensioendatum is door het actuaariaat één set sekseneutrale factoren (afkoopvoeten) berekend die toegepast kan worden op alle "kleine" pensioenen van ingaand Levenslang Ouderdomspensioen (eventueel in combinatie met uitgesteld levenslang partnerpensioen en wezenpensioen), ongeacht op welke grondslag of rekenrente deze aanspraken zijn gebaseerd.

In onderstaand rekenvoorbeeld is aangegeven hoe deze factoren gebruikt moeten worden. De berekeningen zijn op basis van "Tabel 2017".

Rekenvoorbeeld:

Pensioenleeftijd: 67 jaar

Verzekerde aanspraken:

Ouderdomspensioen:	€ 200,-
Partnerpensioen (niet uitruikbaar):	€ 100,-
Partnerpensioen (uitruikbaar):	€ 40,-
Wezenpensioen:	€ 28,-

Allereerst wordt op de pensioendatum de daadwerkelijke aanspraak op partnerpensioen van de deelnemer vastgesteld. Stel dat blijkt dat de verzekerde op de pensioendatum geen partner (meer) heeft. De aanspraak op niet uitruikbaar partnerpensioen komt hierdoor te vervallen. Er vindt geen controle plaats m.b.t. kinderen, de aanspraak op wezenpensioen blijft ongewijzigd.

Resteert verzekerde aanspraak op de pensioendatum:

Ouderdomspensioen:	€ 200,-
Partnerpensioen (uitruikbaar):	€ 40,-
Wezenpensioen:	€ 28,-

Afkoopvoet ouderdomspensioen:	12,188
Afkoopvoet partnerpensioen:	3,355
Afkoopvoet wezenpensioen:	0,040

Afkoopwaarde: € 200,- * 12,188 + € 40,- * 3,355 + € 28,- * 0,040 = € 2.572,92

NB. als de deelnemer wel een partner had gehad zou de aanspraak op partnerpensioen nog € 140,- bedragen en zou de afkoopwaarde als volgt worden vastgesteld:

Afkoopwaarde: € 200,- * 12,188 + € 140,- * 3,355 + € 28,- * 0,040 = € 2.908,42