

Voorbeeldberekening hoog/laag constructie op de pensioendatum

Als het in het pensioenreglement is vastgelegd heeft de deelnemer het recht om op de pensioendatum het levenslange (gelijkblijvend) ouderdomspensioen (OPL) om te zetten in een zogenaamde hoog/laag constructie. Hierbij wordt gedurende een bepaalde periode een hoger pensioen uitgekeerd.

Rekenvoorbeeld:

Uitgangspunt is dat de verhouding tussen het "hoge" en het "lage" pensioen 100 : 75 is.
 Leeftijd op pensioendatum: 67 jaar
 Leeftijd wanneer de lage uitkering ingaat: 77 jaar
 Verzekerd OPL op pensioendatum: € 10.000,-
 Factor hoog/laag OPL 67/77 (volgens tabel): 1,151

Uitkering vanaf 67 jaar: € 10.000,- X 1,151 = € 11.510,-
 Uitkering vanaf 77 jaar: € 11.510,- X 0,75 = € 8.632,50

Administratief:
 Levenslang OP (67 jaar): € 8.632,50
 Tijdelijk OP (67 tot 77 jaar): € 11.510,- - € 8.632,50 = € 2.877,50

Achtergrond van de berekening:

Bij de berekening wordt van de fictie uitgegaan dat een deel van het in de toekomst uit te keren pensioen wordt vervroegd naar de pensioendatum. Om deze berekening te kunnen maken wordt gebruik gemaakt van de vervroegingsfactoren (zo kunnen dus ook andere verhoudingen worden berekend).

Rekenvoorbeeld:

Uitgangspunt is dat de verhouding tussen het "hoge" en het "lage" pensioen 100 : 75 is.
 Leeftijd op pensioendatum: 67 jaar
 Leeftijd wanneer de lage uitkering ingaat: 77 jaar
 Verzekerd OPL op pensioendatum: € 10.000,-
 Vervroegingfactor OPL 77 => 67 (volgens tabel): 0,526

De hoog/laag constructie wordt als volgt berekend:

Eerst wordt volgens onderstaand formule het pensioen berekend dat op 77 jaar vervroegd moet worden:

$$P = P^{\text{oud}} \times 0,25 / (1 - 0,25 \times F)$$

Hierbij is P het deel van het pensioen dat moet worden vervroegd op 77 jaar;

P^{oud} is het oorspronkelijk verzekerd pensioen;

F is de vervroegingfactor

Het volgens de formule berekende deel van het pensioen wordt vervolgens vervroegd met behulp van de vervroegingfactor, vervolgens kan het "pensioen hoog" en het "pensioen laag" berekend worden.

Te verzekeren pensioen hoog = $P^{\text{oud}} + P \times F$

Te verzekeren pensioen laag = $P^{\text{oud}} + P \times (F - 1)$

Deel OPL dat vervroegd wordt: € 10.000,- X 0,25 / (1 - 0,25 X 0,526) = € 2.878,-

Uitkering vanaf 67 jaar: € 10.000,- + € 2878,- X 0,526 = € 11.513,-

Uitkering vanaf 77 jaar: € 10.000,- - € 2878,- X (1 - 0,526) = € 8.635,-