

# Voorbeeldberekening Laag/Hoog 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 Laag/Hoog 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 Laag/Hoog OPL 67/77 (volgens tabel):	0,850

Uitkering vanaf 67 jaar:	€ 10.000,- X 0,850 = € 8.500,-
Uitkering vanaf 77 jaar:	€ 8.500,- X 100 / 75 = € 11.333,-
Administratief:	
Levenslang OP (67 jaar):	€ 8.500,-
Uitgesteld levenslang OP (77 jaar):	€ 11.333,- - € 8.500,- = € 2.833,-

## Achtergrond van de berekening:

Bij de berekening wordt van de fictie uitgegaan dat een deel van het direct ingaand pensioen wordt uitgesteld. Om deze berekening te kunnen maken wordt gebruik gemaakt van de uitstelfactoren (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,-
Uitstelfactor OPL 67 => 77 (volgens tabel):	1,882

De hoog/laag constructie wordt als volgt berekend:

Eerst wordt volgens onderstaand formule het pensioen berekend dat uitgesteld moet worden:

$$P = P^{oud} \times 0,25 / (0,25 + 0,75 \times F)$$

Hierbij is P het deel van het pensioen dat wordt uitgesteld naar 77 jaar;

$P^{oud}$  is het oorspronkelijk verzekerd pensioen;

F is de uitstelfactor

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

Te verzekeren pensioen hoog =  $P^{oud} - P$

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

Deel OPL dat uitgesteld wordt: € 10.000,- X 0,25 / (0,25 + 0,75 X 1,882) = € 1.504,-

Uitkering vanaf 67 jaar: € 10.000,- - € 1.504,- = € 8.496,-

Uitkering vanaf 77 jaar: € 10.000,- - € 1.504,- + € 1.504,- X 1,882 = € 11.327,-