

Rekenvoorbeeld uitruil partner- naar ouderdomspensioen (expiratie kapitaal)

Als een pensioenkapitaal expireert dient conform het bepaalde in het pensioenreglement een pensioen te worden aangekocht. Over het algemeen zal dat een levenslang ouderdomspensioen (OPL) zijn in combinatie met een uitgesteld partnerpensioen (OVPLL) ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen.

De deelnemer heeft de mogelijkheid om het aangekochte partnerpensioen uit te ruilen voor een extra ouderdomspensioen. Deze uitruil geldt in principe alleen voor het aangekochte pensioen wat is aangekocht met kapitaal wat is opgebouwd vanaf 01-01-2005.

Rekenvoorbeeld:

Allereerst wordt het aan te kopen OPL en OVPLL vastgesteld, vervolgens wordt met behulp van de uitruilfactoren het extra OPL berekend.

Leeftijd op pensioendatum:	68 jaar
Uit expiratiekapitaal aan te kopen OPL:	€ 10.000,-
Uit expiratiekapitaal aan te kopen OVPLL:	€ 7.000,-
Rentestand 10 jarige staatslening:	2 %
Uitruilfactor OVPLL naar OPL (volgens tabel):	0,181

Te verzekeren OPL na uitruil:	$€ 10.000,- + € 7.000,- * 0,181 = € 11.267,-$
Verzekerd OVPLL na uitruil:	$€ 7.000,- - € 7.000,- = \text{nihil}$