

Rekenvoorbeeld uitruil van levenslang ouderdomspensioen naar levenslang partnerpensioen op de pensioendatum

Krachtens het bepaalde in de Pensioenwet heeft de deelnemer aan een regeling waarbij het partnerpensioen op risicobasis is verzekerd, of het opgebouwde partnerpensioen minder dan 70% van het levenslang ouderdomspensioen (OPL) bedraagt, het recht om op de pensioendatum een deel van het opgebouwde OPL aan te wenden voor aankoop van een premievrij, levenslang partnerpensioen met levenslange uitkering (OVPLL).

Uitgangspunt is dat het OVPLL na uitruil op de pensioendatum gelijk is aan 70% van het te verzekeren OPL. Om dit te bereiken zijn op basis van bepaalde veronderstellingen door het actuaariaat factoren "uitruil OPL naar OVPLL" vastgesteld.

Rekenvoorbeeld:

Allereerst wordt het uitruilbaar OPL vastgesteld¹, vervolgens wordt met behulp van de uitruilfactoren het aan te kopen OVPLL berekend.

Leeftijd op pensioendatum:	68 jaar
Verzekerd OPL op pensioendatum:	€ 2.000,-
Verzekerd OVPLL op pensioendatum:	€ nihil
Formule uit te ruilen OPL:	$0,7 / (0,7 + \text{uitruilfactor OVPLL})$
Uitruilfactor OPL naar OVPLL (volgens tabel):	3,500
Uit te ruilen OPL:	$€ 2.000,- * 0,7 / (0,7 + 3,500) = € 333,33$
Te verzekeren OVPLL na uitruil:	$€ 333,33 * 3,500 = € 1.166,67$
Verzekerd OPL na uitruil:	$€ 2.000,- - € 333,33 = € 1.666,67$

Gewijzigd: 27-07-2017

¹ Op 1 januari 2002 zijn de artikelen 2b en 2c van de Pensioen - en Spaarfondsenwet (PSW) van kracht geworden (uitruil pensioenaanspraken). Deze voorschriften hebben alleen betrekking op het na 1 januari 2002 op te bouwen pensioen. Daarom zijn veel pensioenaanspraken gesplitst in een deel niet-uitruilbaar en een deel uitruilbaar pensioen. In de praktijk wordt deze splitsing bij ruil van OPL naar OVPLL niet gemaakt.