

Rekenvoorbeeld uitruil van levenslang ouderdomspensioen naar tijdelijk partnerpensioen bij ontslag

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 ontslagdatum een deel van het opgebouwde levenslang ouderdomspensioen (OPL) aan te wenden voor aankoop van een premievrij, tijdelijk partnerpensioen met levenslange uitkering (OVPTL met waarde).

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

Rekenvoorbeeld:

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

Leeftijd op ontslagdatum:	40 jaar
Pensioenleeftijd:	68 jaar
Verzekerd OPL na ontslag:	€ 2.000,-
Verzekerd partnerpensioen na ontslag:	€ nihil
Formule uit te ruilen OPL:	$0,7 / (0,7 + \text{uitruilfactor OVPTL})$
Uitruilfactor OPL naar OVPTL (volgens tabel):	7,176
Uit te ruilen OPL:	$€ 2.000,- * 0,7 / (0,7 + 7,176) = € 177,75$
Te verzekeren OVPTL na uitruil:	$€ 177,75 * 7,176 = € 1.275,57$
Verzekerd OPL na uitruil:	$€ 2.000,- - € 177,75 = € 1.822,25$

Gewijzigd: 27-07-2017