

Voorbeeldberekening uitruil van partnerpensioen naar ouderdoms- pensioen op de pensioendatum

Krachtens het bepaalde in de Pensioenwet heeft de deelnemer aan een regeling waarbij het partnerpensioen met waardeopbouw is verzekerd, het recht om op de pensioendatum het opgebouwde (levenslange) partnerpensioen (OVPLL) aan te wenden voor verhoging van het ouderdomspensioen (OPL).

Om deze berekening te kunnen maken zijn op basis van bepaalde veronderstellingen door het actuaariaat sekseneutrale, collectief gelijkwaardige factoren "uitruil OVPLL naar OPL" vastgesteld.

Rekenvoorbeeld:

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

Leeftijd op pensioendatum:	68 jaar
Verzekerd OPL op pensioendatum:	€ 3.000,-
Verzekerd OVPLL op pensioendatum:	€ 2.100,-
Van het OVPLL is uitruilbaar:	€ 1.200,-
Uitruilfactor OVPLL naar OPL (volgens tabel):	0,193

De verzekerde verzoekt om het OVPLL aan te wenden voor verhoging van het OPL. Alleen het uitruilbaar deel van het OVPLL komt in aanmerking voor uitruil.

Te verzekeren OPL uit hoofde van uitruil:	$€ 1.200,- * 0,193 = € 231,60$
Verzekerd OPL na uitruil:	$€ 3.000,- + € 231,60 = € 3.231,60$
Verzekerd OVPLL na uitruil:	$€ 2.100,- - € 1.200,- = € 900,-$

Als de verzekerde op de pensioendatum geen partner (meer) heeft, komt de aanspraak op het niet uitruilbare partnerpensioen te vervallen.

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.