

Voorbeeldberekening uitruil van prepensioen naar uitgesteld ouderdomspensioen op de ingangsdatum prepensioen

Als het in het pensioenreglement is toegezegd heeft de deelnemer aan een prepensioen-regeling, het recht om op de ingangsdatum van het prepensioen het opgebouwde (tijdelijke) ouderdomspensioen (PREP) aan te wenden voor verhoging van het uitgestelde levenslange ouderdomspensioen (OPL).

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

Rekenvoorbeeld:

Op basis van het verzekerde PREP wordt met behulp van de uitruilfactoren het aan te kopen OPL berekend.

Leeftijd op ingangsdatum PREP:	60 jaar
Leeftijd op pensioendatum:	65 jaar
Verzekerd (uitgesteld) OPL op ingangsdatum PREP:	€ 10.000,-
Verzekerd PREP op ingangsdatum PREP:	€ 12.000,-
Uitruilfactor PREP naar OPL (volgens tabel):	0,249

De verzekerde verzoekt om het PREP aan te wenden voor verhoging van het OPL. Alleen als dit mogelijk is volgens het pensioenreglement komt het PREP in aanmerking voor uitruil.

Te verzekeren OPL uit hoofde van uitruil:	$€ 12.000,- * 0,249 = € 2.988,00$
Verzekerd OPL na uitruil:	$€ 10.000,- + € 2.988,00 = € 12.988,00$
Verzekerd PREP na uitruil:	$€ 12.000,- - € 12.000,- = € 0,-$

NB. Als de verzekerde een andere ingangleeftijd wenst voor het OPL, kan het OPL vervolgens op de vervroegd of uitgesteld worden met de bij het OPL behorende vervroegings- of uitstelfactoren.

Gewijzigd: 27-07-2017