

Voorbeeldberekening uitruil van tijdelijk ouderdomspensioen naar direct ingaand ouderdomspensioen op de ingangsdatum pensioen

Als het in het pensioenreglement is toegezegd heeft de deelnemer het recht om op de ingangsdatum van het tijdelijk ouderdomspensioen dit pensioen (TOP) aan te wenden voor verhoging van het direct ingaande levenslange ouderdomspensioen (OPL).

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

Rekenvoorbeeld:

Op basis van het verzekerde TOP wordt met behulp van de uitruilfactoren het aan te kopen OPL berekend. De ingangsdatum van het OPL is dezelfde als van de TOP.

Leeftijd op pensioendatum:	60 jaar
Einddatum TOP:	65 jaar
Verzekerd OPL op pensioendatum:	€ 10.000,-
Verzekerd TOP op pensioendatum:	€ 12.000,-
Uitruilfactor TOP naar OPL (volgens tabel):	0,199

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

Te verzekeren OPL uit hoofde van uitruil:	$€ 12.000,- * 0,199 = € 2.388,00$
Verzekerd OPL na uitruil:	$€ 10.000,- + € 2.388,00 = € 12.388,00$
Verzekerd TOP 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