

Rekenvoorbeeld uitruil bij ontslag van KBL naar OVPTL met waarde.

Krachtens het bepaalde in de Pensioenwet heeft de deelnemer aan een regeling waarbij het partnerpensioen op risicobasis is verzekerd, het recht om op de ontslagdatum een deel van het kapitaal bij leven (KBL) aan te wenden voor aankoop van een premievrij, tijdelijk partnerpensioen met levenslange uitkering (OVPTL met waarde).

Uitgangspunt is dat het OVPTL op de ontslagdatum gelijk is aan 70% het aan te kopen ouderdomspensioen op de pensioendatum. Om dit te bereiken zijn op basis van bepaalde veronderstellingen door het actuaariaat percentages "uitruilbaar kapitaal bij leven" op de ontslagdatum berekend en zijn uitruilfactoren OVPTL vastgesteld. Met het percentage uit de tabel wordt het uit te ruilen KBL berekend, vervolgens kan met behulp van de uitruilfactor het hiervoor aan te kopen OVPTL worden vastgesteld.

Rekenvoorbeeld:

Leeftijd op ontslagdatum:	40 jaar
Pensioenleeftijd:	68 jaar
Verzekerd kapitaal bij leven na ontslag:	€ 50.000,-
Verzekerd partnerpensioen na ontslag:	€ nihil
Factor uitruilbaar kapitaal (volgens tabel):	7,3%
Uitruilfactor KBL naar OVPTL (volgens tabel):	0,364
Uit te ruilen KBL:	$€ 50.000,- * 7,3\% = € 3.650,-$
Te verzekeren OVPTL na uitruil:	$€ 3.650,- * 0,364 = € 1.328,60$
Verzekerd KBL na uitruil:	$€ 50.000,- - € 3.650,- = € 46.350,-$

Rekenvoorbeeld rekening houdend met echtscheiding:

Situatie: de deelnemer is eerder gescheiden en heeft nu een nieuwe partner.

Er is een deel van het kapitaal afgescheiden wegens verevening, ook is er een bijzonder partnerpensioen afgesplitst.

Na ontslag dient bij het vaststellen van het partnerpensioen na uitruil rekening gehouden te worden met het bijzonder partnerpensioen.

Leeftijd op ontslagdatum:	40 jaar
Pensioenleeftijd:	68 jaar
Verzekerd kapitaal bij leven na ontslag:	€ 50.000,-
Waarvan verevend KBL:	€ 10.000,-
Verzekerd partnerpensioen na ontslag:	€ nihil
Verzekerd bijzonder partnerpensioen:	€ 1.000,-
Factor uitruilbaar kapitaal (volgens tabel):	7,3%
Uitruilfactor KBL naar OVPTL (volgens tabel):	0,364
Maximaal uitruilbaar KBL:	$€ 50.000,- * 7,3\% = € 3.650,-$
Te verzekeren OVPTL na uitruil inclusief bijzonder partnerpensioen:	$€ 3.650,- * 0,364 = € 1.328,60$
Te verzekeren OVPTL na uitruil exclusief bijzonder partnerpensioen:	$€ 1.328,60 - € 1.000,- = € 328,60$
Uit te ruilen KBL:	$€ 328,60 / 0,364 = € 903,-$
Verzekerd KBL na uitruil:	$€ 50.000,- - € 903,- = € 49.097$
Waarvan verevend KBL:	€ 10.000,-