

Rekenvoorbeeld uitruil bij ontslag van KUL 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 Unit Linked (KUL) 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 actuarieel percentages "uitruikbaar KUL" op de ontslagdatum berekend en zijn uitruilfactoren OVPTL vastgesteld. Met het percentage uit de tabel wordt het uit te ruilen KUL 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
Unit Linked saldo na ontslag:	€ 30.000,-
Verzekerd partnerpensioen na ontslag:	€ nihil
Factor uitruikbaar kapitaal (volgens tabel):	7,3%
Uitruilfactor KUL naar OVPTL (volgens tabel):	0,538
Uit te ruilen KUL:	$€ 30.000,- * 7,3\% = € 2.190,-$
Te verzekeren OVPTL na uitruil:	$€ 2.190,- * 0,538 = € 1.178,22$
Verzekerd KUL na uitruil:	$€ 30.000,- - € 2.190,- = € 27.810,-$

Gewijzigd: 27-07-2017