

Flexibiliseringsfactoren voor Kring HPE

Vervroeging van de pensioenrichtdatum

De (Gewezen) Deelnemer kan ervoor kiezen om zijn ouderdomspensioen eerder in te laten gaan dan op de Pensioenrichtdatum als bedoel in artikel 1 van het Pensioenreglement. Vervroegen kan vanaf de eerste dag van de maand waarin hij 55 jaar wordt. De gekozen ingangsdatum moet op de eerste dag van een maand vallen.

Vervroegen ouderdomspensioen (OP) ingaand op leeftijd 68 jaar en 1 maand

<i>Pensioeningang- datum</i>	<i>Factor</i>	<i>OP voor vervroeging</i>	<i>OP na vervroeging</i>
55 jaar	0,507	€ 1.000	€ 507
56 jaar	0,528	€ 1.000	€ 528
57 jaar	0,552	€ 1.000	€ 552
58 jaar	0,577	€ 1.000	€ 577
59 jaar	0,605	€ 1.000	€ 605
60 jaar	0,634	€ 1.000	€ 634
61 jaar	0,667	€ 1.000	€ 667
62 jaar	0,702	€ 1.000	€ 702
63 jaar	0,741	€ 1.000	€ 741
64 jaar	0,783	€ 1.000	€ 783
65 jaar	0,829	€ 1.000	€ 829
66 jaar	0,879	€ 1.000	€ 879
67 jaar	0,934	€ 1.000	€ 934
68 jaar	0,995	€ 1.000	€ 995

De tabel geeft aan hoeveel vervroegd ouderdomspensioen wordt verkregen door de vervroeging van € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen. Als de gekozen Pensioeningangsdatum ligt op een tussenliggende leeftijd, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

Het partnerpensioen blijft buiten beschouwing bij de omrekening.

Deeltijdpensionering

Bij deeltijdpensionering wordt het opgebouwde ouderdomspensioen gesplitst in een deeltijdpensioen en een resterend pensioen. Afhankelijk van de gekozen vorm kunnen deze pensioenen worden vervroegd. Voor de te vervroegen pensioenen gelden dezelfde bepalingen als in artikel 1 van deze bijlage omschreven.

Voor het gedeelte van de arbeidsuren dat de Deelnemer niet met pensioen gaat, blijft het deelnemerschap van kracht. Voor de dekking en opbouw van pensioen waarvoor het deelnemerschap van kracht blijft, wordt de Deelnemer als een deeltijdwerker beschouwd.

Uitruil van ouderdomspensioen voor partnerpensioen

De (Gewezen) Deelnemer kan ervoor kiezen om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen. Dit is uitsluitend mogelijk bij uitdiensttreding of op de pensioeningangsdatum.

Uitruil ouderdomspensioen (OP) voor partnerpensioen (PP) bij uitdiensttreding

<i>Leeftijd uit dienst</i>	<i>Factor</i>	<i>OP voor omzetting</i>	<i>Extra PP na omzetting</i>	<i>OP na omzetting</i>
21 jaar	3,709	€ 1.000	€ 3.709	€ 0
22 jaar	3,679	€ 1.000	€ 3.679	€ 0
23 jaar	3,650	€ 1.000	€ 3.650	€ 0
24 jaar	3,620	€ 1.000	€ 3.620	€ 0
25 jaar	3,593	€ 1.000	€ 3.593	€ 0
26 jaar	3,569	€ 1.000	€ 3.569	€ 0
27 jaar	3,545	€ 1.000	€ 3.545	€ 0
28 jaar	3,521	€ 1.000	€ 3.521	€ 0
29 jaar	3,497	€ 1.000	€ 3.497	€ 0
30 jaar	3,474	€ 1.000	€ 3.474	€ 0
31 jaar	3,451	€ 1.000	€ 3.451	€ 0
32 jaar	3,430	€ 1.000	€ 3.430	€ 0
33 jaar	3,408	€ 1.000	€ 3.408	€ 0
34 jaar	3,387	€ 1.000	€ 3.387	€ 0
35 jaar	3,367	€ 1.000	€ 3.367	€ 0
36 jaar	3,347	€ 1.000	€ 3.347	€ 0
37 jaar	3,328	€ 1.000	€ 3.328	€ 0
38 jaar	3,309	€ 1.000	€ 3.309	€ 0
39 jaar	3,290	€ 1.000	€ 3.290	€ 0
40 jaar	3,273	€ 1.000	€ 3.273	€ 0

<i>Leeftijd uit dienst</i>	<i>Factor</i>	<i>OP voor omzetting</i>	<i>Extra PP na omzetting</i>	<i>OP na omzetting</i>
41 jaar	3,257	€ 1.000	€ 3.257	€ 0
42 jaar	3,242	€ 1.000	€ 3.242	€ 0
43 jaar	3,227	€ 1.000	€ 3.227	€ 0
44 jaar	3,214	€ 1.000	€ 3.214	€ 0
45 jaar	3,203	€ 1.000	€ 3.203	€ 0
46 jaar	3,192	€ 1.000	€ 3.192	€ 0
47 jaar	3,183	€ 1.000	€ 3.183	€ 0
48 jaar	3,176	€ 1.000	€ 3.176	€ 0
49 jaar	3,170	€ 1.000	€ 3.170	€ 0
50 jaar	3,166	€ 1.000	€ 3.166	€ 0
51 jaar	3,165	€ 1.000	€ 3.165	€ 0
52 jaar	3,166	€ 1.000	€ 3.166	€ 0
53 jaar	3,169	€ 1.000	€ 3.169	€ 0
54 jaar	3,175	€ 1.000	€ 3.175	€ 0
55 jaar	3,184	€ 1.000	€ 3.184	€ 0
56 jaar	3,198	€ 1.000	€ 3.198	€ 0
57 jaar	3,215	€ 1.000	€ 3.215	€ 0
58 jaar	3,236	€ 1.000	€ 3.236	€ 0
59 jaar	3,262	€ 1.000	€ 3.262	€ 0
60 jaar	3,292	€ 1.000	€ 3.292	€ 0
61 jaar	3,328	€ 1.000	€ 3.328	€ 0
62 jaar	3,367	€ 1.000	€ 3.367	€ 0
63 jaar	3,411	€ 1.000	€ 3.411	€ 0
64 jaar	3,462	€ 1.000	€ 3.462	€ 0
65 jaar	3,528	€ 1.000	€ 3.528	€ 0
66 jaar	3,613	€ 1.000	€ 3.613	€ 0
67 jaar	3,706	€ 1.000	€ 3.706	€ 0
68 jaar	3,814	€ 1.000	€ 3.814	€ 0

De tabel geeft aan hoeveel partnerpensioen wordt verkregen door omzetting van € 1.000 opgebouwd ouderdomspensioen. Als de datum van omzetting op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

Uitruil ouderdomspensioen (OP) voor partnerpensioen (PP) op de pensioeningangsdatum

<i>Pensioeningangs- leeftijd</i>	<i>Factor</i>	<i>OP voor omzetting</i>	<i>Extra PP na omzetting</i>	<i>OP na omzetting</i>
55 jaar	6,284	€ 1.000	€ 6.284	€ 0
56 jaar	6,053	€ 1.000	€ 6.053	€ 0
57 jaar	5,827	€ 1.000	€ 5.827	€ 0
58 jaar	5,608	€ 1.000	€ 5.608	€ 0
59 jaar	5,395	€ 1.000	€ 5.395	€ 0
60 jaar	5,188	€ 1.000	€ 5.188	€ 0
61 jaar	4,990	€ 1.000	€ 4.990	€ 0
62 jaar	4,794	€ 1.000	€ 4.794	€ 0
63 jaar	4,606	€ 1.000	€ 4.606	€ 0
64 jaar	4,422	€ 1.000	€ 4.422	€ 0
65 jaar	4,257	€ 1.000	€ 4.257	€ 0
66 jaar	4,110	€ 1.000	€ 4.110	€ 0
67 jaar	3,968	€ 1.000	€ 3.968	€ 0
68 jaar	3,834	€ 1.000	€ 3.834	€ 0
68 jaar en 1 maand	3,822	€ 1.000	€ 3.822	€ 0

De tabel geeft aan hoeveel partnerpensioen wordt verkregen door omzetting van € 1.000 direct ingaand ouderdomspensioen. Als de datum van omzetting op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

Uitruil op de pensioeningangsdatum van partnerpensioen voor ouderdomspensioen

De (Gewezen) Deelnemer kan ervoor kiezen om een deel van, of het gehele, partnerpensioen uit te ruilen voor een, direct ingaand, ouderdomspensioen. Deze uitruil kan alleen bij pensionering plaatsvinden.

Uitruil partnerpensioen (PP) voor direct ingaand ouderdomspensioen (OP)

<i>Pensioeningangs- leeftijd</i>	<i>Factor</i>	<i>PP voor omzetting</i>	<i>Extra OP na omzetting</i>	<i>PP na omzetting</i>
55 jaar	0,159	€ 1.000	€ 159	€ 0
56 jaar	0,165	€ 1.000	€ 165	€ 0
57 jaar	0,172	€ 1.000	€ 172	€ 0
58 jaar	0,178	€ 1.000	€ 178	€ 0
59 jaar	0,185	€ 1.000	€ 185	€ 0
60 jaar	0,193	€ 1.000	€ 193	€ 0
61 jaar	0,200	€ 1.000	€ 200	€ 0
62 jaar	0,209	€ 1.000	€ 209	€ 0
63 jaar	0,217	€ 1.000	€ 217	€ 0
64 jaar	0,226	€ 1.000	€ 226	€ 0
65 jaar	0,235	€ 1.000	€ 235	€ 0
66 jaar	0,243	€ 1.000	€ 243	€ 0
67 jaar	0,252	€ 1.000	€ 252	€ 0
68 jaar	0,261	€ 1.000	€ 261	€ 0
68 jaar en 1 maand	0,262	€ 1.000	€ 262	€ 0

De tabel geeft aan hoeveel ouderdomspensioen wordt verkregen door omzetting van € 1.000 opgebouwd partnerpensioen. Als de gekozen Pensioeningangsdatum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

Hoog – Laag (Laag – Hoog) constructie ouderdomspensioen

De (Gewezen) Deelnemer kan er op de Pensioeningangsdatum voor kiezen om het, direct ingaand, ouderdomspensioen volgens een hoog-laag (laag – hoog) constructie te laten uitkeren. Hierbij ontvangt de Gepensioneerde gedurende maximaal de eerste 10 jaar na de Pensioeningangsdatum een hoger pensioen en vervolgens na deze periode een lager pensioen van 75% van het eerder uitgekeerde pensioen, danwel andersom.

Een eventueel partnerpensioen wordt afgeleid van het oorspronkelijke ouderdomspensioen. De keus voor hoog-laag (laag – hoog) heeft dus geen invloed op de hoogte van het partnerpensioen. Ook kan gekozen worden voor een tijdelijke verhoging van het ouderdomspensioen tot de AOW-leeftijd. Hiermee kan de periode vanaf de Pensioeningangsdatum tot de AOW-leeftijd overbrugd worden, omdat na die periode pas een AOW-uitkering wordt ontvangen. Maximaal kan een extra tijdelijk ouderdomspensioen worden aangekocht van 2 keer de gehuwden-AOW, inclusief de vakantietoeslag.

Uitruil levenslang ouderdomspensioen (OP) van € 1.000 voor een tijdelijke verhoging van het ouderdomspensioen (OP)

<i>Pensioeningangs-leeftijd</i>	<i>67</i>	<i>67/3</i>
55 jaar	2,178	2,141
56 jaar	2,295	2,252
57 jaar	2,437	2,385
58 jaar	2,611	2,549
59 jaar	2,831	2,754
60 jaar	3,115	3,017
61 jaar	3,495	3,366
62 jaar	4,030	3,850
63 jaar	4,836	4,565
64 jaar	6,184	5,724
65 jaar	8,885	7,918
66 jaar	17,007	13,631
67 jaar		64,747

De tabellen geven de factoren weer waarmee een aanvulling op het ouderdomspensioen tot de AOW-leeftijd wordt verkregen door € 1.000 levenslang OP uit te ruilen op de Pensioeningangsdatum. Als de Pensioeningangsdatum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

Bijvoorbeeld

Bij een gekozen pensioenleeftijd van 62 jaar, terwijl de AOW-leeftijd 66 jaar en 10 maanden is, geldt een factor van 3,850. Dit betekent dat door uitruil van € 1.000 levenslang OP op de 62-jarige leeftijd een tijdelijke verhoging van het ouderdomspensioen tot de AOW-leeftijd van € 3.850 wordt verkregen. Het levenslange ouderdomspensioen wordt dan vanaf de 62-jarige leeftijd € 1.000 lager.

Bij een gekozen pensioenleeftijd van 65 jaar, terwijl de AOW-leeftijd 67 jaar is, geldt een factor van 8,885. Dit betekent dat door uitruil van € 1.000 levenslang OP op de 65-jarige leeftijd een tijdelijke verhoging van het ouderdomspensioen tot de AOW-leeftijd van € 8.885 wordt verkregen. Het levenslange ouderdomspensioen wordt dan vanaf de 65-jarige leeftijd € 1.000 lager.

Hoog – laag constructie ouderdomspensioen (OP), duur 5 of 10 jaar

<i>Pensioeningangs- leeftijd</i>	<i>Factor 10 jaar</i>	<i>Factor 5 jaar</i>
55 jaar	1,179	1,247
56 jaar	1,176	1,245
57 jaar	1,173	1,243
58 jaar	1,170	1,241
59 jaar	1,166	1,239
60 jaar	1,163	1,236
61 jaar	1,159	1,234
62 jaar	1,155	1,231
63 jaar	1,151	1,229
64 jaar	1,146	1,226
65 jaar	1,142	1,223
66 jaar	1,137	1,220
67 jaar	1,132	1,216
68 jaar	1,127	1,212
68 jaar en 1 maand	1,126	1,212

De tabel geeft de factoren weer voor het tijdelijk verhogen van het ouderdomspensioen gedurende 5 of 10 jaar direct na ingang. Het verlaagde pensioen na afloop van de periode van 5 of 10 jaar bedraagt 75% van het verhoogde pensioen.

Als deze datum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

Bijvoorbeeld

Stel dat gekozen is voor een pensioenleeftijd van 65 jaar en het ouderdomspensioen € 10.000 voor omzetting is. Als gekozen wordt voor een hoger ouderdomspensioen gedurende 10 jaar dan is het pensioen in de eerste 10 jaar € 11.420. Na die 10 jaar is het ouderdomspensioen 75% van dit bedrag, wat uitkomt op € 8.565.

Als gekozen wordt voor een pensioen dat tijdelijk 5 jaar hoger is, dan is het ouderdomspensioen in de eerste periode van 5 jaar € 12.230. Daarna is het ouderdomspensioen € 9.172,50.

Laag – hoog constructie ouderdomspensioen (OP), duur 5 of 10 jaar

<i>Pensioeningangs- leeftijd</i>	<i>Factor 10 jaar</i>	<i>Factor 5 jaar</i>
55 jaar	0,832	0,791
56 jaar	0,834	0,792
57 jaar	0,836	0,793
58 jaar	0,838	0,794
59 jaar	0,840	0,796
60 jaar	0,843	0,797
61 jaar	0,845	0,798
62 jaar	0,848	0,800
63 jaar	0,851	0,801
64 jaar	0,855	0,803
65 jaar	0,858	0,805
66 jaar	0,862	0,806
67 jaar	0,866	0,808
68 jaar	0,870	0,811
68 jaar en 1 maand	0,870	0,811

De tabel geeft de factoren weer voor het tijdelijk verlagen van het ouderdomspensioen gedurende 5 of 10 jaar direct na ingang. Het verlaagde pensioen gedurende de periode van 5 of 10 jaar bedraagt 75% van het verhoogde pensioen na afloop van de periode van 5 of 10 jaar. Als deze datum op een tussenliggende leeftijd ligt, dan wordt lineair tussen de omliggende factoren geïnterpoleerd.

Bijvoorbeeld

Stel dat gekozen is voor een pensioenleeftijd van 65 jaar en het ouderdomspensioen € 10.000 voor omzetting is. Als gekozen wordt voor een lager ouderdomspensioen gedurende 5 jaar dan is het pensioen in de eerste 5 jaar € 8.050. Het verlaagde ouderdomspensioen bedraagt 75% van het verhoogde ouderdomspensioen na die 5 jaar, wat uitkomt op € 10.733.

Als gekozen wordt voor een pensioen dat tijdelijk 10 jaar lager is, dan is het ouderdomspensioen in de eerste periode van 10 jaar € 8.580. Daarna is het ouderdomspensioen € 11.440.

Voor andere hoogtes van variabilisering van ouderdomspensioen of variabilisering gedurende een andere periode dan 5 of 10 jaar zijn de factoren op te vragen bij het pensioenfonds.

Afkoopfactoren

Het direct ingaand ouderdomspensioen kan worden afgekocht conform de onderstaande tabel. De tabel geeft de bijbehorende afkoopwaarde voor € 1.000 opgebouwd direct ingaand ouderdomspensioen. Bij hantering van een tussenliggende leeftijd, wordt lineair tussen de omliggende afkoopwaarden geïnterpoleerd.

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoopwaarde</i>	<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoopwaarde</i>
55	€ 22.904	78	€ 9.811
56	€ 22.384	79	€ 9.247
57	€ 21.857	80	€ 8.694
58	€ 21.324	81	€ 8.154
59	€ 20.786	82	€ 7.627
60	€ 20.240	83	€ 7.116
61	€ 19.691	84	€ 6.622
62	€ 19.133	85	€ 6.145
63	€ 18.570	86	€ 5.690
64	€ 18.004	87	€ 5.259
65	€ 17.432	88	€ 4.849
66	€ 16.855	89	€ 4.466
67	€ 16.272	90	€ 4.115
68	€ 15.688	91	€ 3.796
69	€ 15.100	92	€ 3.495
70	€ 14.510	93	€ 3.217
71	€ 13.918	94	€ 2.964
72	€ 13.326	95	€ 2.732
73	€ 12.731	96	€ 2.522
74	€ 12.138	97	€ 2.333
75	€ 11.551	98	€ 2.163
76	€ 10.964	99	€ 2.014
77	€ 10.384		

Het (nog niet ingegane) partnerpensioen kan worden afgekocht conform de onderstaande tabel.

De tabel geeft de bijbehorende afkoopwaarde voor € 1.000 opgebouwd (nog niet ingegaan) partnerpensioen. Bij hantering van een tussenliggende leeftijd, wordt lineair tussen de omliggende afkoopwaarden geïnterpoleerd.

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoopwaarde</i>	<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoopwaarde</i>
55	€ 3.681	78	€ 3.893
56	€ 3.735	79	€ 3.824
57	€ 3.788	80	€ 3.745
58	€ 3.841	81	€ 3.654
59	€ 3.891	82	€ 3.553
60	€ 3.940	83	€ 3.441
61	€ 3.985	84	€ 3.323
62	€ 4.031	85	€ 3.195
63	€ 4.073	86	€ 3.062
64	€ 4.112	87	€ 2.919
65	€ 4.136	88	€ 2.770
66	€ 4.142	89	€ 2.618
67	€ 4.142	90	€ 2.462
68	€ 4.091	91	€ 2.301
69	€ 4.102	92	€ 2.149
70	€ 4.106	93	€ 1.999
71	€ 4.106	94	€ 1.861
72	€ 4.099	95	€ 1.724
73	€ 4.088	96	€ 1.594
74	€ 4.068	97	€ 1.473
75	€ 4.037	98	€ 1.360
76	€ 4.000	99	€ 1.255
77	€ 3.951		

Het direct ingaand partnerpensioen kan worden afgekocht conform de onderstaande tabel.

De tabel geeft de bijbehorende afkoopwaarde voor € 1.000 opgebouwd direct ingaand partnerpensioen. Bij hantering van een tussenliggende leeftijd, wordt lineair tussen de omliggende afkoopwaarden geïnterpoleerd.

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoopwaarde</i>	<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoopwaarde</i>
20	€ 36.921	60	€ 20.688
21	€ 36.635	61	€ 20.154
22	€ 36.344	62	€ 19.612
23	€ 36.047	63	€ 19.064
24	€ 35.744	64	€ 18.513
25	€ 35.435	65	€ 17.952
26	€ 35.121	66	€ 17.387
27	€ 34.801	67	€ 16.815
28	€ 34.474	68	€ 16.239
29	€ 34.142	69	€ 15.660
30	€ 33.804	70	€ 15.080
31	€ 33.459	71	€ 14.491
32	€ 33.108	72	€ 13.898
33	€ 32.750	73	€ 13.301
34	€ 32.386	74	€ 12.704
35	€ 32.015	75	€ 12.105
36	€ 31.638	76	€ 11.507
37	€ 31.254	77	€ 10.910
38	€ 30.864	78	€ 10.318
39	€ 30.467	79	€ 9.733
40	€ 30.064	80	€ 9.152
41	€ 29.654	81	€ 8.588
42	€ 29.238	82	€ 8.030
43	€ 28.815	83	€ 7.493
44	€ 28.386	84	€ 6.970
45	€ 27.951	85	€ 6.459
46	€ 27.509	86	€ 5.974
47	€ 27.062	87	€ 5.515
48	€ 26.609	88	€ 5.080
49	€ 26.150	89	€ 4.676
50	€ 25.684	90	€ 4.295
51	€ 25.212	91	€ 3.956
52	€ 24.735	92	€ 3.633
53	€ 24.251	93	€ 3.338
54	€ 23.762	94	€ 3.068
55	€ 23.265	95	€ 2.823
56	€ 22.762	96	€ 2.602
57	€ 22.253	97	€ 2.403
58	€ 21.737	98	€ 2.226
59	€ 21.215	99	€ 2.069