

Factorenboek Comfort Pensioen

Voordat u met pensioen gaat heeft u een aantal keuzes. Ook is er een keuze voor de pensioenuitvoerder als het gaat om een jaarlijkse pensioenuitkering die lager is dan € 594,89 (2023). De afkoopgrens voor 2024 kunt u vanaf januari 2024 vinden op: [Afkoop van een klein pensioen \(belastingdienst.nl\)](https://belastingdienst.nl) Om te berekenen welk effect deze keuzes hebben op uw pensioen, maken we gebruik van factoren. Daarnaast staan er rekenvoorbeelden in dit factorenboek. Zo kunt u zien hoe we de factoren gebruiken in de berekeningen.

De keuzes

1. Eerder met pensioen
2. Later met pensioen
3. Ouderdompensioen ruilen voor extra partnerpensioen
4. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdompensioen
5. Hoogte van het ouderdompensioen eerste jaren hoger of lager
6. Afkoop ouderdoms- en partnerpensioen (wij als pensioenuitvoerder hebben de keus om dit wel of niet aan te bieden)
7. Afkoop partner- en wezenpensioen bij pensioeningang (wij als pensioenuitvoerder hebben de keus om dit wel of niet aan te bieden)

De factoren kunnen elk jaar wijzigen. In dit factorenboek staan de factoren die gelden als u gebruik maakt van de hierboven genoemde keuzes vanaf 1 januari 2024 én als uw pensioen is afgesloten, stopgezet of verlengd op of na 1 januari 2016.

Andere factoren

Met deze factoren krijgt u een indicatie van het pensioen als u bepaalde keuzes maakt. Wij hebben de meest voorkomende factoren in dit factorenboek opgenomen. Omdat er veel verschillende situaties en afhankelijkheden zijn, kunnen ook andere factoren gelden dan in dit factorenboek staan.

De factoren in dit factorenboek hebben de volgende uitgangspunten:

- Leeftijd in hele jaren (zo nodig rekenen we het voor u uit in maanden).
- Pensioenen keren levenslang uit (tijdelijke pensioenen hebben andere factoren).
- Pensioenen hebben geen vaste stijging (anders gelden andere factoren).

Let op!

- Er mag door uw keuzes geen pensioen ontstaan of overblijven dat lager is dan de wettelijk vastgestelde afkoopgrens van € 594,89 (2023). De afkoopgrens voor 2024 kunt u vanaf januari 2024 vinden op: [Afkoop van een klein pensioen \(belastingdienst.nl\)](https://belastingdienst.nl)
- Staat een factor voor uw situatie niet in dit boek, wenst u een combinatie van keuzes of begrijpt u niet hoe het werkt? Vraag dan bij ons een berekening bij ons op.

1. Eerder met pensioen

Als u eerder met pensioen gaat, geldt het volgende:

- Dit kan alleen in hele maanden.
- Dit moet u uiterlijk twee maanden voor u met pensioen gaat aanvragen.
- Als meer dan vijf jaar vóór uw AOW-datum met pensioen gaat, dan moet u op dat moment ook stoppen met werken.
- We passen de vervroegingsfactoren toe op het pensioen dat u tot op dat moment heeft opgebouwd.
- U kunt ook een gedeelte van uw pensioen eerder laten ingaan (deeltijdpensioen).
- Als u minder gaat werken (deeltijdpensioen), kunt u uw pensioen voor het gedeelte dat u minder gaat werken laten uitkeren. Door het vervroegen wordt uw pensioen lager.

Gewenste pensioenleeftijd	Het resterend ouderdomspensioen als percentage van het pensioen na de oorspronkelijke pensioendatum voor het pensioen met		
	pensioenleeftijd 68	pensioenleeftijd 67	pensioenleeftijd 65
67	93,2	-	-
66	87,2	93,4	-
65	81,7	87,6	-
64	76,8	82,2	93,8
63	72,3	77,4	88,3
62	68,2	73,0	83,2
61	64,5	69,0	78,6
60	61,1	65,4	74,4
59	58,1	62,0	70,5
58	55,2	59,0	67,0
57	52,6	56,2	63,7
56	50,3	53,6	60,7
55	48,1	51,2	57,9

Een voorbeeld:

- Uw geplande pensioenleeftijd is 68 en u bent nog in dienst.
- U wilt op uw 62^e met pensioen.
- We passen de vervroegingsfactor toe op het pensioen dat u heeft opgebouwd tot uw 62^e met een pensioenleeftijd van 68. Stel, u heeft een pensioen opgebouwd van € 1.000,- per jaar.
- De vervroegingsfactor bij 62 (bij geplande pensioenleeftijd van 68) is 68,2
- Uw pensioen vanaf uw 62^e wordt € 1.000,- x 68,2 : 100 = € 682,- per jaar.

Deeltijdpensioen

Een voorbeeld voor deeltijdpensioen:

- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- U wilt op uw 62^e minder gaan werken. U wilt 50% gaan werken en 50% van uw pensioen vervroegd laten ingaan.
- Op het moment dat u gedeeltelijk met pensioen wilt gaan, is uw opgebouwde pensioen € 1.000,- per jaar. U wilt de helft van dit pensioen vanaf uw 62^e ontvangen. We vervroegen € 500,- van het opgebouwde pensioen.
- De factor voor eerder met pensioen gaan is 68,2.
- Uw deeltijdpensioen wordt vanaf uw 62^e € 500,- x 68,2 : 100 = € 341,-.

Uw pensioen op uw 68^e wordt:

- Het pensioen dat vanaf uw 62^e is ingegaan: € 341,- en
- Het pensioen dat op uw geplande pensioenleeftijd van 68 ingaat.

2. Later met pensioen

Wilt u later met pensioen? Dat kan ook. Houd hierbij rekening met de volgende punten:

- Later met pensioen kan telkens voor maximaal één jaar en u moet ons dat minimaal twee maanden van tevoren laten weten.
- U kunt uw pensioen uitstellen tot vijf jaar na uw AOW-datum.
- U kunt ook een deel van uw pensioen uitstellen (deeltijdpensioen).

Bij uitstel rekenen wij het ouderdomspensioen om met de volgende factoren:

Uitstel pensioenleeftijd van	Uitstelfactor ouderdomspensioen
65 naar 66 jaar	106,8
66 naar 67 jaar	107,0
67 naar 68 jaar	107,3
68 naar 69 jaar	107,6
69 naar 70 jaar	107,9
70 naar 71 jaar	108,2
71 naar 72 jaar	108,6

Een voorbeeld:

- Uw pensioenleeftijd is 68.
- U wilt uw pensioen uitstellen tot uw 70^e.
- U heeft € 1.000,- pensioen per jaar.

Uw pensioen op uw 70^e:

- We stellen uw pensioen jaar voor jaar uit.
- Dus eerst € 1.000,- van 68 naar 69. Uw pensioen op uw 69^e wordt € 1.000,- x 107,6 : 100 = € 1.076,- per jaar.
- Een jaar later stellen we uw pensioen uit naar uw 70^e met de uitstelfactor die dan geldt en hoort bij uitstel van 69 naar 70 jaar.
- Stel, de uitstelfactor voor dat jaar is 107,9. Dan wordt uw pensioen op uw 70^e wordt € 1.076,- x 107,9 : 100 = € 1.161,- per jaar.

3. Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Wilt u dat uw huidige partner meer ontvangt als u overlijdt na uw pensioendatum? U kunt dan op de pensioendatum of bij tussentijdse beëindiging (bijvoorbeeld uitdiensttreding) een deel van het ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen. Het partnerpensioen bedraagt maximaal 70% van het ouderdomspensioen (na ruil). De verhouding tussen het ouderdomspensioen (na ruil) en het partnerpensioen is dan 100:70.

Is uw partnerrelatie geëindigd tijdens uw dienstverband? Dan is het partnerpensioen lager dan 70% van het ouderdomspensioen. U kunt dan het partnerpensioen weer op 70% van uw ouderdomspensioen brengen. U ruilt dan ouderdomspensioen voor partnerpensioen. Uw ouderdomspensioen wordt dan lager.

Een partnerpensioen is bestemd voor een partner die voldoet aan de partnerdefinitie zoals is omschreven in het pensioenreglement. Dit vindt u in laag 3 in uw Pensioen 1-2-3.

In de tabel staat hoeveel ouderdomspensioen u overhoudt als u van € 100,- ouderdomspensioen een deel omzet in partnerpensioen, tot de verhouding 100:70 is. Van belang is wat uw geplande pensioenleeftijd is. En als u ruilt vóór die leeftijd, hoe oud u bent.

Bij ruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen wijzigt het wezenpensioen niet.

Leeftijdsklasse op ruilmoment	voor pensioen met pensioenleeftijd 68	voor pensioen met pensioenleeftijd 67	voor pensioen met pensioenleeftijd 65
68 (pensioendatum)	€ 83,89	-	-
67 (pensioendatum)	-	€ 84,45	-
65 tot en met 67	€ 83,16	-	-
65 tot en met 66	-	€ 83,95	-
65 (pensioendatum)	-	-	€ 85,51
60 tot en met 64	€ 82,02	€ 83,00	€ 84,77
55 tot en met 59	€ 81,23	€ 82,20	€ 83,96
50 tot en met 54	€ 81,18	€ 82,10	€ 83,78
45 tot en met 49	€ 81,66	€ 82,54	€ 84,13
40 tot en met 44	€ 82,33	€ 83,19	€ 84,73
35 tot en met 39	€ 82,96	€ 83,81	€ 85,33
30 tot en met 34	€ 83,50	€ 84,33	€ 85,82
25 tot en met 29	€ 83,99	€ 84,80	€ 86,25
20 tot en met 24	€ 84,44	€ 85,22	€ 86,64
15 tot en met 19	€ 84,90	€ 85,65	€ 87,02

Een voorbeeld:

- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- Uw ouderdomspensioen is € 1.000,- per jaar en er is geen partnerpensioen (meer).
- U ruilt op de pensioendatum een deel van uw ouderdomspensioen voor een partnerpensioen.
- Uw ouderdomspensioen wordt dan $€ 1.000,- \times 83,89 : 100 = € 838,90$ per jaar. Uw partnerpensioen wordt $70\% \times € 838,90 = € 587,23$ per jaar.

4. Partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen

Als u met pensioen gaat, kunt u partnerpensioen ruilen voor extra ouderdomspensioen. Overlijdt u na de pensioendatum? Dan ontvangt uw partner geen of een lager partnerpensioen. Heeft u op de pensioendatum een partner dan heeft u voor deze ruil toestemming nodig van uw partner.

Stel u ruilt € 100,- partnerpensioen. Hoeveel extra ouderdomspensioen ontvang u dan?

Pensioenleeftijd	Extra ouderdomspensioen
65	€ 19,15
67	€ 20,73
68	€ 21,58

U kunt ook 75%, 50% en 25% van het partnerpensioen ruilen.

Een voorbeeld

- U gaat op uw 68^e met pensioen en u ruilt het partnerpensioen volledig om voor ouderdomspensioen.
- Uw ouderdomspensioen is € 1.000,- per jaar.
- Uw partnerpensioen bedraagt 70% hiervan en is dus € 700,- per jaar.
- U wilt het volledige partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen. Uw extra ouderdomspensioen wordt dan: $€ 700,- \times 21,58 : 100 = € 151,06$ per jaar.
- Uw ouderdomspensioen wordt $€ 1.000,- + € 151,06 = € 1.151,06$ per jaar.
- Na ruil is er geen partnerpensioen meer.

Let op!

Pensioen bestemd voor een ex-partner kan niet geruild worden.

5. Hoogte van het ouderdomspensioen eerste jaren hoger of lager

U kunt er voor kiezen om vanaf uw pensioendatum eerst een aantal jaren een hoger en daarna een lager pensioen te ontvangen. Andersom kan ook; eerst een aantal jaren een lager en daarna een hoger pensioen. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

- De periode van een hoger of lager pensioen kan maximaal 10 jaar zijn.
- De laagste uitkering is altijd 75% van de hoogste uitkering.
- Het hoge pensioen is het hieronder genoemde percentage van het oorspronkelijke pensioen (bij een pensioenleeftijd van 68, 67 en 65).
- Het partner- en wezenpensioen wijzigen hierbij niet.

Duur	Voor het pensioen met pensioenleeftijd 68		Voor het pensioen met pensioenleeftijd 67		Voor het pensioen met pensioenleeftijd 65	
	Eerst hoog	Eerst laag	Eerst hoog	Eerst laag	Eerst hoog	Eerst laag
1 jaar	130,3	101,8	130,4	101,7	130,6	101,6
2 jaar	127,5	103,6	127,7	103,4	128,0	103,2
3 jaar	124,9	105,3	125,2	105,1	125,7	104,8
4 jaar	122,6	107,1	122,9	106,8	123,5	106,4
5 jaar	120,4	108,8	120,8	108,5	121,5	107,9
6 jaar	118,4	110,5	118,8	110,1	119,6	109,5
7 jaar	116,5	112,2	117,0	111,8	117,8	111,0
8 jaar	114,8	113,8	115,3	113,3	116,2	112,5
9 jaar	113,2	115,4	113,7	114,9	114,7	113,9
10 jaar	111,8	117,0	112,3	116,4	113,3	115,4

Een voorbeeld van eerst vijf jaar hoog en daarna laag

- U wilt eerst vijf jaar een hoger pensioen en daarna lager pensioen.
- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- Uw pensioen is dan € 1.000,- per jaar.
- U wilt de eerste vijf jaar de maximale verhoging van uw pensioen.
- Uw pensioen van uw 68^e tot uw 73^e = € 1.000,- x 120,4 : 100 = € 1.204,-.
- Uw pensioen vanaf uw 73 wordt 75% van € 1.204,- = € 903,- per jaar.

Zelfde voorbeeld, maar dan eerst vijf jaar laag en daarna hoog

- Uw pensioen vanaf uw 73^e wordt € 1.000,- x 108,8 : 100 = € 1.088,- per jaar.
- Uw pensioen van uw 68^e tot uw 73^e = 75% van € 1.078,- = € 816,- per jaar.
- De eerste vijf jaar ontvangt u dus € 816,- en daarna het hogere pensioen van € 1.088,- per jaar.

6. Afkoop ouderdoms- en partnerpensioen

Wij mogen een pensioen afkopen als het jaarlijkse pensioenbedrag bij aanvang onder de wettelijke vastgestelde afkoopgrens van € 594,89 (2023) ligt. Afkoop betekent dat wij een bedrag in een keer aan u uitkeren in plaats van een (maandelijkse) pensioenuitkering. De afkoopwaarde berekenen we met afkoopfactoren.

Afkoopfactoren voor pensioenen

Uw leeftijd	Pensioenleeftijd 68		Pensioenleeftijd 67		Pensioenleeftijd 65	
	Afkoopwaarde in € per € 100,- niet ingegaan jaarlijks		Afkoopwaarde in € per € 100,- niet ingegaan jaarlijks		Afkoopwaarde in € per € 100,- niet ingegaan jaarlijks	
	Ouderdoms-pensioen	Partner-pensioen	Ouderdoms-pensioen	Partner-pensioen	Ouderdoms-pensioen	Partner-pensioen
15	362,20	67,60	384,20	67,70	430,70	67,80
16	372,70	70,30	395,50	70,40	443,40	70,50
17	383,60	73,10	407,10	73,10	456,40	73,30
18	394,70	75,90	418,90	76,00	469,80	76,10
19	406,20	78,90	431,10	79,00	483,60	79,10
20	418,00	82,00	443,70	82,10	497,70	82,20
21	430,10	85,20	456,60	85,20	512,30	85,40
22	442,50	88,40	469,80	88,50	527,20	88,70
23	455,20	91,80	483,30	91,90	542,50	92,00
24	468,30	95,30	497,30	95,30	558,20	95,50
25	480,90	100,90	510,70	100,90	573,50	101,10
26	494,60	104,60	525,30	104,70	590,00	104,90
27	508,60	108,50	540,30	108,60	606,80	108,70
28	523,00	112,50	555,60	112,50	624,00	112,70
29	537,70	116,60	571,30	116,70	641,70	116,80
30	552,50	121,60	587,00	121,70	659,30	121,90
31	567,50	126,90	603,00	127,00	677,30	127,20
32	582,80	132,30	619,30	132,40	695,60	132,60
33	598,50	137,90	635,90	138,10	714,20	138,20
34	614,30	143,80	652,80	143,90	733,10	144,10
35	630,40	149,80	669,90	149,90	752,10	150,10
36	647,20	155,10	687,50	155,20	771,60	155,40
37	663,70	161,50	705,00	161,60	790,90	161,80
38	680,30	168,20	722,60	168,30	810,20	168,50
39	696,60	176,10	739,70	176,30	829,10	176,50
40	713,30	183,30	757,30	183,40	848,50	183,60
41	729,50	191,80	774,40	191,90	867,40	192,10
42	746,20	199,40	791,90	199,50	886,90	199,70
43	763,30	206,00	809,90	206,10	906,90	206,30
44	780,40	212,70	828,00	212,80	927,20	213,00
45	797,00	220,80	845,70	221,00	947,10	221,10
46	813,20	230,70	862,90	230,80	966,70	231,00
47	830,50	237,80	881,40	237,90	987,70	238,00
48	848,10	244,90	900,20	245,00	1009,20	245,20
49	865,90	252,00	919,20	252,10	1031,20	252,30
50	882,70	262,50	937,50	262,60	1052,60	262,70
51	901,20	269,70	957,50	269,80	1076,00	269,90
52	920,30	276,80	978,20	276,90	1100,50	277,00
53	940,00	283,80	999,70	283,90	1126,20	284,00
54	960,60	290,60	1022,30	290,70	1153,20	290,80
55	982,20	297,20	1046,00	297,30	1181,80	297,50

Afkoopfactoren voor pensioenen

Uw leeftijd	Pensioenleeftijd 68		Pensioenleeftijd 67		Pensioenleeftijd 65	
	Afkoopwaarde in € per € 100,- niet ingegaan jaarlijks		Afkoopwaarde in € per € 100,- niet ingegaan jaarlijks		Afkoopwaarde in € per € 100,- niet ingegaan jaarlijks	
	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen
56	1004,90	303,70	1071,10	303,80	1212,00	304,00
57	1029,10	310,00	1097,80	310,10	1243,90	310,20
58	1054,80	316,00	1126,10	316,10	1277,50	316,20
59	1082,20	321,70	1156,10	321,80	1313,10	321,90
60	1111,30	327,10	1187,90	327,20	1350,60	327,40
61	1142,20	332,30	1221,70	332,30	1390,10	332,50
62	1175,10	337,00	1257,50	337,10	1431,90	337,20
63	1209,10	343,60	1294,50	343,70	1475,00	343,90
64	1246,20	347,60	1334,60	347,70	1521,80	347,90
65	1285,60	351,10	1377,30	351,30	1572,00	350,60
66	1327,50	354,30	1422,60	354,50	-	-
67	1372,30	357,20	1471,70	356,30	-	-
68	1420,90	358,50	-	-	-	-

Een voorbeeld:

- U bent twee jaar uit dienst.
- Uw leeftijd is 59 jaar.
- Uw geplande pensioenleeftijd is 68.
- Het ouderdomspensioen is € 200,- per jaar en het partnerpensioen is € 140,- per jaar.
- Het pensioen ligt onder de wettelijk vastgestelde afkoopgrens.
- Op leeftijd 59 is de afkoopwaarde van € 100,- ouderdomspensioen € 1.082,20 en van € 100,- partnerpensioen € 321,70.
- De eenmalige uitkering is $\text{€ } 200,- \times 1.082,20 : 100 + \text{€ } 140,- \times \text{€ } 321,70 : 100 = \text{€ } 2.614,78$

7. Afkoop van een partner- en wezenpensioen bij pensioeningang

Wij mogen een pensioen afkopen als het jaarlijkse pensioenbedrag bij aanvang onder de wettelijke vastgestelde afkoopgrens van € 594,89 (2023) ligt. Afkoop van partner- en/of wezenpensioen betekent dat wij een bedrag in een keer aan uw nabestaanden uitkeren in plaats van een (maandelijkse) pensioenuitkering. De hoogte van de afkoopwaarde berekenen we met afkoopfactoren.

Wij keren het bedrag uit aan degene aan wie wij het pensioen zouden betalen.

Afkoopfactoren partnerpensioen

Leeftijd partner	Afkoopwaarde in euro per € 100 in te gaan jaarlijks partnerpensioen	Leeftijd kind	Afkoopwaarde in euro per € 100 in te gaan jaarlijks wezenpensioen	
			Wezenpensioen tot 21 jaar of 27 jaar (studerende of invalide kinderen)	Wezenpensioen tot 21 jaar
15	3071,70	0	1804,70	1579,40
16	3059,00	1	1755,60	1525,40
17	3045,90	2	1705,40	1470,00
18	3032,40	3	1654,10	1413,10
19	3018,40	4	1601,70	1354,80
20	3004,00	5	1547,90	1294,80
21	2989,00	6	1492,90	1233,10
22	2973,60	7	1436,40	1169,40
23	2957,60	8	1378,40	1103,60
24	2941,10	9	1318,70	1035,60
25	2923,20	10	1257,40	965,10
26	2905,50	11	1194,10	892,10
27	2887,20	12	1128,90	816,40
28	2868,20	13	1061,60	738,20
29	2848,60	14	992,00	657,30
30	2828,00	15	920,10	573,70
31	2806,70	16	845,70	487,40
32	2784,60	17	768,60	398,40
33	2761,80	18	689,00	306,70
34	2738,20	19	606,70	212,10
35	2713,80	20	521,60	114,60
36	2689,00	21	432,40	8,50
37	2662,90	22	365,60	-
38	2636,00	23	298,80	-
39	2607,70	24	230,00	-
40	2578,90	25	159,10	-
41	2548,80	26	85,90	-
42	2518,10	27	6,40	-
43	2486,90	-	-	-
44	2454,80	-	-	-
45	2421,20	-	-	-
46	2386,00	-	-	-
47	2350,90	-	-	-
48	2314,90	-	-	-
49	2278,00	-	-	-
50	2238,80	-	-	-
51	2200,00	-	-	-
52	2160,30	-	-	-
53	2119,80	-	-	-
54	2078,40	-	-	-
55	2036,20	-	-	-

Afkoopfactoren partnerpensioen

Leeftijd partner	Afkoopwaarde in euro per € 100 in te gaan jaarlijks partnerpensioen	Leeftijd kind	Afkoopwaarde in euro per € 100 in te gaan jaarlijks wezenpensioen	
			Wezenpensioen tot 21 jaar of 27 jaar (studerende of invalide kinderen)	Wezenpensioen tot 21 jaar
56	1993,10	-	-	-
57	1949,30	-	-	-
58	1904,70	-	-	-
59	1859,40	-	-	-
60	1813,30	-	-	-
61	1766,50	-	-	-
62	1719,10	-	-	-
63	1670,00	-	-	-
64	1621,30	-	-	-
65	1572,00	-	-	-
66	1522,10	-	-	-
67	1471,70	-	-	-
68	1420,90	-	-	-

Een voorbeeld:

- U komt te overlijden.
- Uw partner is 59 jaar.
- Het partnerpensioen is € 300,- per jaar.
- Het pensioenbedrag ligt onder de wettelijk vastgestelde afkoopgrens.
- Op leeftijd 59 is de afkoopwaarde van € 100,- partnerpensioen € 1.859,40
- De eenmalige uitkering is $\text{€ } 300,- \times \text{€ } 1.859,40 : 100 = 5.578,20$

Een voorbeeld:

- U komt te overlijden.
- U heeft kinderen van 12 en 14 jaar.
- Het wezenpensioen per kind is € 60,- per jaar.
- Het wezenpensioen per kind ligt onder de wettelijk vastgestelde afkoopgrens.
- Het wezenpensioen zou uitkeren tot het kind 21 jaar wordt, of voor een studerend kind tot 27 jaar.
- De afkoopwaarde bij uw kind van 12 jaar is $\text{€ } 60,- \times \text{€ } 1.128,90 : 100 = \text{€ } 677,34$
- De afkoopwaarde bij uw kind van 14 jaar is $\text{€ } 60,- \times \text{€ } 992,00 : 100 = \text{€ } 595,20$.

Meer weten?

-  Kijk op mijn.nn
-  Of bel 010 513 02 80