
Tabel uitruil ouderdompensioen naar partnerpensioen – 2021

Op pensioendatum

<u>Leeftijd</u>	<u>OP in PP</u>
60	3,233
61	3,122
62	3,015
63	2,913
64	2,815
65	2,722
66	2,634
67	2,549
68	2,468

Rekenvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op 68-jarige leeftijd € 10.000,- ouderdompensioen opgebouwd en geen partnerpensioen opgebouwd. De deelnemer besluit 15% van het ouderdompensioen om te zetten in partnerpensioen.

Na uitruil bedraagt het extra partnerpensioen: $(15\% * € 10.000,-) * 2,468 = € 3.702,-$. Het totale partnerpensioen bedraagt dan € 3.702,-.

Het ouderdompensioen op 68-jarige leeftijd is na uitruil $85\% * € 10.000,- = € 8.500,-$.

Let op, wanneer op een eerder moment ouderdompensioen wordt omgezet naar partnerpensioen, dan dient eerst het ouderdompensioen middels de vervroegingstabel aangepast te worden.

Hierbij dient te worden voldaan aan de wettelijke fiscale begrenzing.

Tabel uitruil partnerpensioen naar extra ouderdompensioen – 2021

Op pensioendatum

<u>Leeftijd</u>	<u>PP in OP</u>
60	0,155
61	0,159
62	0,164
63	0,168
64	0,173
65	0,178
66	0,183
67	0,188
68	0,193

Rekenvoorbeeld:

Een deelnemer heeft op 68-jarige leeftijd € 10.000,- ouderdompensioen opgebouwd en € 5.000,- partnerpensioen opgebouwd. De deelnemer besluit het partnerpensioen voor zover toegestaan om te zetten in extra ouderdompensioen. Uitruil kan immers alleen voor het gedeelte dat is opgebouwd na 1 januari 1999. In dit voorbeeld € 2.000,-.

Na uitruil bedraagt het extra direct ingaand ouderdompensioen $€ 2.000,- * 0,193 = € 386,-$. Het totale direct ingaand ouderdompensioen op 68-jarige leeftijd bedraagt dan $€ 10.000,- + € 386,- = € 10.386,-$.

Er resteert nog een niet-uitruilbaar opgebouwd partnerpensioen van € 3.000,-. Een eventueel partnerpensioen op risicobasis is **niet** uitruilbaar. Bekijk daarom goed welk deel van het partnerpensioen is opgebouwd op opbouwbasis en welk deel op risicobasis.

Let op, wanneer op een eerder moment het partnerpensioen wordt omgezet naar extra ouderdompensioen, dan geldt voor het ouderdompensioen de vervroegingstabel, maar dit geldt niet voor het partnerpensioen.

Hierbij dient te worden voldaan aan de wettelijke fiscale begrenzing.