

Tabel van ruilvoeten voor de uitruil van opgebouwd partnerpensioen voor extra direct ingaand ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Uitruil partnerpensioen in ouderdomspensioen
60	0,173
61	0,178
62	0,184
63	0,190
64	0,196
65	0,202
66	0,208
67	0,213
68	0,219

Alvorens de variabilisering dient het direct ingaand ouderdomspensioen te worden verlaagd conform de vervroegingsfactoren.

Voorbeeld

Een deelnemer heeft op 65-jarige leeftijd € 10.000,- ouderdomspensioen opgebouwd dat ingaat op 68-jarige leeftijd. Indien deze deelnemer besluit op dat moment vervroegd met pensioen te gaan, stopt de opbouw van pensioen en wordt het opgebouwde bedrag verlaagd op basis van de vervroegingstabel. Dit betekent dat zijn direct ingaand ouderdomspensioen € 10.000,- $\times 0,821 =$ € 8.210,- zal gaan bedragen.

Deze deelnemer was reeds vóór 31-12-2014 in dienst en heeft daardoor op 65-jarige leeftijd € 5.000 aan partnerpensioen opgebouwd (dit wijzigt door de vervroeging niet). Hij besluit het partnerpensioen voor zover toegestaan om te zetten in extra ouderdomspensioen. 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 ouderdomspensioen: € 2.000,- $\times 0,202 =$ € 404,-. Het totale direct ingaand ouderdomspensioen op 65-jarige leeftijd bedraagt dan € 8.210,- + € 404,- = € 8.614,-.

Er resteert nog een niet-uitruilbaar opgebouwd partnerpensioen van € 3.000,-. Een eventueel partnerpensioen op risicobasis is niet uitruilbaar.

Tabel van ruilvoeten voor de uitruil van direct ingaand ouderdomspensioen voor (extra) partnerpensioen

Pensioenleeftijd	Uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen
60	4,509
61	4,365
62	4,224
63	4,086
64	3,953
65	3,822
66	3,711
67	3,603
68	3,500

Alvorens de variabilisering dient het direct ingaand ouderdomspensioen te worden verlaagd conform de vervroegingsfactoren.

Voorbeeld

Een deelnemer heeft op 65-jarige leeftijd € 10.000,- ouderdomspensioen opgebouwd dat ingaat op 68-jarige leeftijd. Indien deze deelnemer besluit op dat moment vervroegd met pensioen te gaan, stopt de opbouw van pensioen en wordt het opgebouwde bedrag verlaagd op basis van de vervroegingstabel. Dit betekent dat zijn direct ingaand ouderdomspensioen € 10.000,- $\times 0,821 =$ € 8.210,- zal gaan bedragen.

Deze deelnemer is na 31-12-2014 in dienst getreden en heeft daardoor op 65-jarige leeftijd geen partnerpensioen opgebouwd. Hij besluit 15% van het ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen. Na uitruil bedraagt het extra partnerpensioen: $(15\% \times € 8.210,-) \times 3,822 =$ € 4.706,80. Het totale partnerpensioen bedraagt dan € 4.706,80.

Het ouderdomspensioen op 65-jarige leeftijd bedraagt na uitruil $85\% \times € 8.210,- =$ € 6.978,50. Hierbij dient te worden voldaan aan de wettelijke fiscale begrenzing