

Flexibele elementen/ factoren (versie 2015)

behorende bij het

Pensioenreglement

van

Stichting Pensioenfonds Capgemini Nederland

gevestigd te Utrecht

Inhoudsopgave

Algemeen	3
1. Omzettingsfactoren kapitaal in pensioenaanspraken en uitruilfactoren ouderdomspensioen in ouderdomspensioen en partnerpensioen op pensioendatum.....	4
2. Herrekeningsfactoren vervroeging en uitstel	8
3. Uitruiifactoren opgebouwd partnerpensioen in ouderdomspensioen	10
4. Afkoopfactoren.....	11
5. Hoog-laag factoren op leeftijd 65	13
6. Uitruiifactoren OP in OP/PP bij uitdiensttreding voor pensioendatum.....	14
7. Prepensioen	16

Algemeen

De in deze bijlage genoemde percentages/factoren hebben in beginsel een geldigheidsduur van 1 jaar. Het bestuur kan, voor het eerst per 1 januari 2016, de in deze bijlage genoemde percentages aanpassen met inachtneming van de wettelijke bepalingen dienaangaande. De inkoopfactoren voor de komende jaren zullen ongewijzigd blijven indien er geen sprake is van een materiële rentewijziging (van meer dan 0,2%-punt bij een looptijd van 10 jaar). Indien daartoe aanleiding bestaat, gehoord de actuaris en ter beoordeling van het bestuur, kan het bestuur de percentages tussentijds aanpassen. Voor alle factoren geldt dat voor niet gehele leeftijden de tarieven middels lineaire interpolatie worden vastgesteld.

1. Omzettingsfactoren kapitaal in pensioenaanspraken en uitruilfactoren ouderdomspensioen in ouderdomspensioen en partnerpensioen op pensioendatum

Bij aanwending van het kapitaal op de pensioendatum

Bij omzetting van kapitaal in pensioenaanspraken conform het bepaalde in artikel 16 lid 1, wordt het kapitaal altijd eerst omgezet in een levenslang ouderdomspensioen (OP). Dit ouderdomspensioen kan desgewenst weer uitgeruild worden in een partnerpensioen (PP).

De omzetting gebeurt door het kapitaal te vermenigvuldigen met een leeftijdsafhankelijke omzettingsfactor en een leeftijdsafhankelijke correctiefactor. In onderstaande tabel zijn de omzettingsfactoren weergegeven:

Omzettingsfactoren kapitaal in direct ingaand OP	
Leeftijd	
55	0,0396
56	0,0404
57	0,0413
58	0,0422
59	0,0433
60	0,0444
61	0,0456
62	0,0469
63	0,0483
64	0,0498
65	0,0515
66	0,0533
67	0,0552
68	0,0573
69	0,0596
70	0,0621

Voorbeeld

Stel een deelnemer heeft €100.000 kapitaal opgebouwd en gaat dan met pensioen. De leeftijd van de deelnemer op dat moment bedraagt 65 jaar. Het direct ingaand ouderdomspensioen dat ingekocht kan worden vanuit het kapitaal bedraagt $€100.000 * 0,0515 = €5.150$.

Omzettingsfactoren kapitaal in latent OP			
Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent OP	Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent OP
18	0,2324	42	0,0965
19	0,2237	43	0,0934
20	0,2152	44	0,0905
21	0,2071	45	0,0877
22	0,1994	46	0,0850
23	0,1919	47	0,0825
24	0,1847	48	0,0801
25	0,1778	49	0,0778
26	0,1713	50	0,0756
27	0,1649	51	0,0735
28	0,1589	52	0,0715
29	0,1530	53	0,0695
30	0,1475	54	0,0677
31	0,1421	55	0,0659
32	0,1370	56	0,0641
33	0,1321	57	0,0624
34	0,1274	58	0,0608
35	0,1229	59	0,0593
36	0,1186	60	0,0578
37	0,1145	61	0,0564
38	0,1105	62	0,0551
39	0,1068	63	0,0538
40	0,1032	64	0,0526
41	0,0998	65	0,0515

Voorbeeld

Stel een deelnemer heeft €100.000 kapitaal opgebouwd en treed dan uit dienst. De leeftijd van de deelnemer op dat moment bedraagt 45 jaar. Het uitgesteld (tot leeftijd 65) ouderdomspensioen dat ingekocht kan worden vanuit het kapitaal bedraagt $€100.000 * 0,0877 = €8.770$.

Uitruilfactoren OP in OP en NP op pensioenleeftijd		
Leeftijd	Uitruil OP in PP (PP=70%)	Uitruil OP in PP (PP=50%)
55	0,0897	0,0659
56	0,0941	0,0692
57	0,0987	0,0727
58	0,1035	0,0763
59	0,1084	0,0800
60	0,1136	0,0840
61	0,1190	0,0881
62	0,1246	0,0924
63	0,1304	0,0969
64	0,1365	0,1016
65	0,1427	0,1065
66	0,1492	0,1115
67	0,1559	0,1168
68	0,1628	0,1222
69	0,1699	0,1278
70	0,1772	0,1336

Voorbeeld

Een deelnemer wil met leeftijd 63 met ouderdomspensioen. In module 2 is €100.000,- kapitaal gespaard. Hiervoor kan de deelnemer een levenslang ouderdomspensioen (OP) kopen van €4.830 ($€100.000 * 0,0483$). Wil de deelnemer ook nog partnerpensioen, dan wordt het:

Bij 70 % partnerpensioen (PP):

$$\text{OP: } (1-0,1304) * €4.830 = €4.200$$

$$\text{PP: } 70\% * €4.200 = €2.940$$

Bij 50% partnerpensioen:

$$\text{OP: } (1-0,0969) * €4.830 = €4.362$$

$$\text{PP: } 50\% * €4.362 = €2.181$$

Omzettingsfactoren kapitaal in NP bij overlijden voor pensioendatum			
Leeftijd van de partner	Factor	Leeftijd van de partner	Factor
18	0,0282	45	0,0336
19	0,0283	46	0,0340
20	0,0284	47	0,0344
21	0,0285	48	0,0348
22	0,0286	49	0,0353
23	0,0287	50	0,0358
24	0,0288	51	0,0364
25	0,0289	52	0,0369
26	0,0291	53	0,0376
27	0,0292	54	0,0382
28	0,0293	55	0,0389
29	0,0295	56	0,0397
30	0,0297	57	0,0405
31	0,0298	58	0,0413
32	0,0300	59	0,0422
33	0,0302	60	0,0432
34	0,0304	61	0,0443
35	0,0306	62	0,0454
36	0,0309	63	0,0466
37	0,0311	64	0,0479
38	0,0313	65	0,0494
39	0,0316	66	0,0509
40	0,0319	67	0,0526
41	0,0322	68	0,0544
42	0,0325	69	0,0564
43	0,0328	70	0,0585
44	0,0332		

Voorbeeld

Stel een deelnemer heeft €100.000 kapitaal opgebouwd en komt dan te overlijden. De leeftijd van de partner op moment van overlijden bedraagt 45 jaar. Het direct ingaand nabestaandenpensioen dat ingekocht kan worden vanuit het kapitaal bedraagt dan $€100.000 * 0,0336 = €3.360$.

2. Herrekeningsfactoren vervroeging en uitstel

1. Bij vervroeging van de pensioendatum zal het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in module 1, worden herrekend op basis van onderstaande factoren:

Vervroeging van de pensioenleeftijd

Vervroegen pensioenleeftijd	Beoogde pensioenleeftijd
55	60%
56	63%
57	66%
58	69%
59	73%
60	77%
61	81%
62	85%
63	90%
64	95%
65	100%

Voor degene die ten tijde van de vervroeging nog deelnemer is in de pensioenregeling, zullen de pensioenaanspraken – alvorens herrekening plaatsvindt – eerst worden verlaagd door toepassing van de bepalingen over tussentijdse beëindiging van het deelnemerschap.

2. In overleg tussen de deelnemer en de werkgever en op verzoek van de (gewezen) deelnemer kan de pensioendatum worden uitgesteld. Uitstel is slechts mogelijk in gehele maanden en onder gelijke aanpassing van de pensioendatum in de vrijwillige individuele spaarmodule. De pensioendatum kan niet worden uitgesteld naar een tijdstip gelegen na de 70-ste verjaardag van de (gewezen) deelnemer.

Voor degene die bij het bereiken van de pensioenrichtdatum nog deelnemer is in de pensioenregeling, is bij uitstel vereist dat het dienstverband met de werkgever wordt gecontinueerd.

Voor degene die bij het bereiken van de oorspronkelijke pensioendatum reeds gewezen deelnemer is in de pensioenregeling, is bij uitstel vereist dat de gewezen deelnemer gedurende de uitstelperiode in dienstverband werkzaam is bij een andere werkgever. De gewezen deelnemer zal ten genoegen van de stichting moeten aantonen dat hij met die werkgever een nieuwe pensioendatum is overeengekomen.

De uitgestelde pensioendatum zal bovendien gelijk moeten zijn aan de pensioendatum in de pensioenregeling van die andere werkgever.

Bij uitstel van de pensioendatum zal het ouderdomspensioen, zoals bedoeld in module 1, worden herrekend op basis van hierna volgende factoren:

Uitstel van de pensioenleeftijd

Uitstellen pensioenleeftijd	
Beoogde pensioenleeftijd	
65	100%
66	106%
67	113%
68	121%
69	129%
70	138%

Voor tussenliggende leeftijden wordt de factor door de stichting op overeenkomstige wijze vastgesteld.

Voorbeeld vervroegen

Stel een deelnemer heeft €1.000 ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 65. Indien de deelnemer het pensioen wenst in te laten gaan op leeftijd 60, bedraagt het pensioen $€1.000 * 77\% = €770$.

Voorbeeld uitstellen

Stel een deelnemer heeft €1.000 ouderdomspensioen ingaand op leeftijd 65. Indien de deelnemer het pensioen wenst in te laten gaan op leeftijd 70, bedraagt het pensioen $€1.000 * 138\% = €1.380$.

3. Uitruilfactoren opgebouwd partnerpensioen in ouderdompensioen

De in artikel 16 lid 10 van dit pensioenreglement bedoelde tabel luidt als volgt:

Uitruilfactoren opgebouwd NP in OP					
Pensioen Leeftijd	Uitruil % direct ingegaan	Uitruil % uitgesteld	Pensioen leeftijd	Uitruil % direct ingegaan	Uitruil % uitgesteld
18		0,1778	45		0,2183
19		0,1789	46		0,2202
20		0,1800	47		0,2222
21		0,1810	48		0,2241
22		0,1820	49		0,2260
23		0,1831	50		0,2279
24		0,1842	51		0,2298
25		0,1854	52		0,2316
26		0,1867	53		0,2333
27		0,1881	54		0,2348
28		0,1896	55	0,1416	0,2362
29		0,1911	56	0,1492	0,2374
30		0,1926	57	0,1573	0,2383
31		0,1941	58	0,1658	0,2391
32		0,1957	59	0,1748	0,2397
33		0,1973	60	0,1843	0,2401
34		0,1989	61	0,1942	0,2404
35		0,2005	62	0,2047	0,2405
36		0,2021	63	0,2157	0,2404
37		0,2038	64	0,2274	0,2401
38		0,2055	65	0,2396	0,2396
39		0,2073	66	0,2524	0,2524
40		0,2090	67	0,2658	0,2658
41		0,2109	68	0,2800	0,2800
42		0,2127	69	0,2947	0,2947
43		0,2145	70	0,3102	0,3102
44		0,2164			

Voorbeeld uitruil opgebouwd partnerpensioen in ouderdompensioen

Stel een deelnemer (leeftijd = 60) heeft (in het verleden) €1.000 partnerpensioen opgebouwd. De deelnemer wenst dit partnerpensioen om te zetten in een direct ingaand ouderdompensioen op leeftijd 60. Het ouderdompensioen bedraagt dan $€1.000 * 0,1843 = €184$.

Indien de deelnemer (leeftijd = 35) het partnerpensioen wenst om te zetten in een uitgesteld (tot leeftijd 65) ouderdompensioen, dan bedraagt het ouderdompensioen $€1.000 * 0,2005 = €201$.

4. Afkoopfactoren

Tabel met afkoopfactoren ten behoeve van artikel 22 uit het reglement:

Afkoopfactoren						
Leeftijd	Uitgesteld OP	Ingegaan OP	Ingegaan OOP	Ingegaan PP	Uitgesteld PP	Uitgesteld OOP
18	4,038			33,297	0,714	0,473
19	4,196			33,189	0,747	0,494
20	4,360			33,076	0,781	0,516
21	4,531			32,958	0,816	0,539
22	4,708			32,835	0,852	0,563
23	4,891			32,706	0,891	0,588
24	5,081			32,572	0,931	0,614
25	5,277			32,431	0,973	0,641
26	5,480			32,284	1,018	0,670
27	5,690			32,130	1,065	0,699
28	5,908			31,970	1,114	0,730
29	6,132			31,802	1,165	0,762
30	6,364			31,627	1,219	0,795
31	6,604			31,444	1,275	0,829
32	6,851			31,254	1,333	0,865
33	7,106			31,055	1,394	0,902
34	7,368			30,849	1,457	0,941
35	7,638			30,634	1,523	0,981
36	7,915			30,409	1,591	1,022
37	8,200			30,176	1,662	1,064
38	8,492			29,933	1,736	1,108
39	8,790			29,681	1,812	1,153
40	9,095			29,418	1,891	1,199
41	9,406			29,145	1,972	1,246
42	9,724			28,862	2,057	1,295
43	10,047			28,569	2,143	1,344
44	10,374			28,263	2,232	1,394
45	10,705			27,947	2,323	1,445
46	11,040			27,620	2,417	1,497
47	11,378			27,281	2,513	1,549
48	11,720			26,931	2,611	1,601
49	12,066			26,568	2,711	1,654
50	12,417			26,192	2,814	1,706
51	12,772			25,803	2,918	1,757
52	13,133			25,401	3,024	1,809
53	13,500			24,988	3,131	1,859
54	13,873			24,561	3,239	1,909
55	14,253	23,723		24,120	3,347	1,957
56	14,640	23,235		23,667	3,456	2,003
57	15,034	22,733		23,200	3,563	2,047
58	15,433	22,217		22,721	3,670	2,088
59	15,836	21,686		22,230	3,775	2,126
60	16,241	21,141		21,724	3,880	2,160
61	16,646	20,584		21,209	3,981	2,189
62	17,049	20,014		20,681	4,079	2,212

Leeftijd	Uitgesteld OP	Ingegaan OP	Ingegaan OOP	Ingegaan PP	Uitgesteld PP	Uitgesteld OOP
63	17,447	19,432		20,140	4,174	2,229
64	17,843	18,838		19,586	4,265	2,237
65	18,235	18,235	18,235	19,022	4,350	2,237
66		17,623	17,623	18,446	4,428	2,232
67		17,002	17,002	17,859	4,499	2,223
68		16,374	16,374	17,261	4,563	2,209
69		15,741	15,741	16,655	4,617	2,192
70		15,104	15,104	16,040	4,662	2,172

Afkoopfactoren		
Leeftijd	Wezenpensioen tot 21 jaar	Wezenpensioen tot 27 jaar
0	17,987	
1	17,320	
2	16,635	
3	15,933	
4	15,212	
5	14,472	
6	13,713	
7	12,934	
8	12,133	
9	11,310	
10	10,465	
11	9,598	
12	8,708	
13	7,797	
14	6,865	
15	5,916	
16	4,951	
17	3,973	
18	2,987	
19	1,995	
20	0,999	
21	0,000	5,916
22		4,951
23		3,973
24		2,987
25		1,995
26		0,999
27		0,000

5. Hoog-laag factoren op leeftijd 65

Tabel met de factoren voor de hoog-laag constructie ten behoeve van artikel 16 lid 9 van dit pensioenreglement:

Hoog-laag factoren op leeftijd 65	
Duur hoge uitkering (in jaren)	Laag is 75% van hoog
1	131,0%
2	128,7%
3	126,5%
4	124,4%
5	122,4%
6	120,6%
7	118,8%
8	117,2%
9	115,6%
10	114,1%

Voorbeeld hoog-laag

Stel een deelnemer heeft €1.000 ouderdomspensioen opgebouwd bij pensionering op leeftijd 65.

De deelnemer wenst dit om te zetten in een hoger uitkering voor een duur van 5 jaar met vervolgens een levenslange lagere uitkering van 75% van de hoge uitkering.

De hoge uitkering bedraagt dan: $€1.000 * 122,4\% = €1.224$. De bijbehorende lagere uitkering bedraagt dan $75\% * €1.224 = €918$.

6. Uitruilfactoren OP in OP/PP bij uitdiensttreding voor pensioendatum

Tabel met uitruilfactoren ten behoeve van artikel 19 van dit pensioenreglement:

Leeftijd	Uitruil OP in PP (PP=70%)	Uitruil OP in PP (PP=50%)
18	0,1098	0,0811
19	0,1104	0,0816
20	0,1110	0,0820
21	0,1115	0,0825
22	0,1121	0,0829
23	0,1127	0,0833
24	0,1133	0,0838
25	0,1140	0,0843
26	0,1147	0,0849
27	0,1154	0,0855
28	0,1162	0,0861
29	0,1170	0,0867
30	0,1179	0,0873
31	0,1187	0,0880
32	0,1195	0,0886
33	0,1204	0,0892
34	0,1212	0,0899
35	0,1221	0,0906
36	0,1230	0,0912
37	0,1239	0,0919
38	0,1248	0,0926
39	0,1257	0,0933
40	0,1266	0,0941
41	0,1276	0,0948
42	0,1286	0,0955
43	0,1295	0,0963
44	0,1305	0,0970
45	0,1315	0,0978
46	0,1325	0,0986
47	0,1335	0,0994
48	0,1345	0,1001
49	0,1355	0,1009
50	0,1365	0,1017
51	0,1375	0,1025
52	0,1384	0,1032
53	0,1393	0,1038
54	0,1401	0,1044
55	0,1408	0,1050
56	0,1414	0,1055
57	0,1419	0,1059
58	0,1423	0,1062
59	0,1426	0,1064
60	0,1429	0,1066
61	0,1430	0,1067
62	0,1431	0,1068

Leeftijd	Uitruil OP in PP (PP=70%)	Uitruil OP in PP (PP=50%)
63	0,1431	0,1068
64	0,1430	0,1067
65	0,1427	0,1065

Voorbeeld omzetting OP in NP

Stel een deelnemer heeft €1.000 ouderdomspensioen opgebouwd bij uitdiensttreding op leeftijd 35.

De deelnemer wenst dit om te zetten in een OP met een NP ter grootte van 70% van het OP.

Het nieuwe OP bedraagt dan $(1-0,1221)*1.000 = 878$. Het bijbehorende NP bedraagt dan

$70\% * €878 = €615$. Indien de deelnemer het OP wenst om te zetten in OP plus 50% NP, dan

bedraagt het nieuwe OP $(1-0,0906)*1.000= 909$. Het bijbehorende NP bedraagt $50\% * €909 = €455$.

7. Prepensioen

Omzettingsfactoren kapitaal in latent Prepensioen	
Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent Prepensioen
18	1,1910
19	1,1450
20	1,1010
21	1,0587
22	1,0183
23	0,9797
24	0,9428
25	0,9076
26	0,8737
27	0,8415
28	0,8106
29	0,7811
30	0,7531
31	0,7264
32	0,7011
33	0,6769
34	0,6540
35	0,6324
36	0,6119
37	0,5926
38	0,5744
39	0,5571
40	0,5409
41	0,5256
42	0,5115
43	0,4982
44	0,4856
45	0,4733
46	0,4611
47	0,4492
48	0,4373
49	0,4256
50	0,4139
51	0,4024
52	0,3912
53	0,3804
54	0,3701
55	0,3604
56	0,3515
57	0,3436
58	0,3367
59	0,3309
60	0,3260
61	0,3219

Voorbeeld

Stel een deelnemer heeft €100.000 kapitaal opgebouwd en treed dan uit dienst. De leeftijd van de deelnemer op dat moment bedraagt 45 jaar. Het uitgesteld (tot leeftijd 65) prepensioen dat ingekocht kan worden vanuit het kapitaal bedraagt $€100.000 * 0,4733 = €47.330$.

Omzettingsfactoren kapitaal in direct ingaand Prepensioen	
Leeftijd	
55	0,1003
56	0,1105
57	0,1233
58	0,1398
59	0,1619
60	0,1931
61	0,2400
62	0,3182
63	0,4748
64	0,9442

Voorbeeld

Stel een deelnemer heeft €100.000 kapitaal opgebouwd en gaat dan met prepensioen. De leeftijd van de deelnemer op dat moment bedraagt 60 jaar. Het direct ingaand prepensioen dat ingekocht kan worden vanuit het kapitaal bedraagt $€100.000 * 0,1931 = €19.310$.