

Flexibele elementen/ factoren (versie 2013)

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
8. Pensioenknip.....	18

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 2014, 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. Omzettingfactoren kapitaal in pensioenaanspraken en uitruilfactoren ouderdompensioen in ouderdompensioen 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 ouderdompensioen (OP). Dit ouderdompensioen kan desgewenst weer uitgeruild worden in een partnerpensioen (PP).

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

Omzettingfactoren kapitaal in direct ingaand OP	
Leeftijd	
55	0,0433
56	0,0442
57	0,0451
58	0,0461
59	0,0472
60	0,0483
61	0,0496
62	0,0509
63	0,0524
64	0,0540
65	0,0557
66	0,0576
67	0,0596
68	0,0618
69	0,0642
70	0,0669

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 ouderdompensioen dat ingekocht kan worden vanuit het kapitaal bedraagt $€100.000 * 0,0557 = €5.570$.

Omzettingsfactoren kapitaal in latent OP			
Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent OP	Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent OP
18	0,2792	42	0,1098
19	0,2681	43	0,1061
20	0,2575	44	0,1025
21	0,2473	45	0,0992
22	0,2375	46	0,0960
23	0,2282	47	0,0930
24	0,2192	48	0,0901
25	0,2106	49	0,0874
26	0,2023	50	0,0848
27	0,1944	51	0,0823
28	0,1868	52	0,0799
29	0,1796	53	0,0776
30	0,1726	54	0,0754
31	0,1660	55	0,0733
32	0,1596	56	0,0712
33	0,1536	57	0,0692
34	0,1477	58	0,0672
35	0,1422	59	0,0653
36	0,1369	60	0,0635
37	0,1318	61	0,0618
38	0,1269	62	0,0602
39	0,1223	63	0,0586
40	0,1180	64	0,0571
41	0,1138	65	0,0557

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 $€100.000 * 0,0992 = €9.920$.

Uitruilfactoren OP in OP en NP op pensioenleeftijd		
Leeftijd	Uitruil OP in PP (PP=70%)	Uitruil OP in PP (PP=50%)
55	0,0809	0,0592
56	0,0850	0,0623
57	0,0893	0,0655
58	0,0937	0,0689
59	0,0985	0,0724
60	0,1034	0,0762
61	0,1086	0,0802
62	0,1141	0,0844
63	0,1199	0,0888
64	0,1258	0,0933
65	0,1320	0,0981
66	0,1384	0,1031
67	0,1450	0,1082
68	0,1520	0,1137
69	0,1594	0,1195
70	0,1671	0,1256

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 €5.240 ($€100.000 * 0,0524$). Wil de deelnemer ook nog partnerpensioen, dan wordt het:

Bij 70 % partnerpensioen (PP):

$$\text{OP: } (1-0,1199) * €5.240 = €4.612$$

$$\text{PP: } 70\% * €4.612 = €3.228$$

Bij 50% partnerpensioen:

$$\text{OP: } (1-0,0888) * €5.240 = €4.775$$

$$\text{PP: } 50\% * €4.775 = €2.387$$

Omzettingsfactoren kapitaal in NP bij overlijden voor pensioendatum			
Leeftijd van de partner	Factor	Leeftijd van de partner	Factor
18	0,0315	45	0,0374
19	0,0316	46	0,0378
20	0,0317	47	0,0383
21	0,0318	48	0,0388
22	0,0319	49	0,0393
23	0,0321	50	0,0398
24	0,0322	51	0,0404
25	0,0323	52	0,0410
26	0,0325	53	0,0417
27	0,0326	54	0,0424
28	0,0328	55	0,0431
29	0,0330	56	0,0439
30	0,0331	57	0,0447
31	0,0333	58	0,0456
32	0,0335	59	0,0466
33	0,0337	60	0,0476
34	0,0340	61	0,0487
35	0,0342	62	0,0499
36	0,0345	63	0,0512
37	0,0347	64	0,0525
38	0,0350	65	0,0540
39	0,0353	66	0,0556
40	0,0356	67	0,0574
41	0,0359	68	0,0593
42	0,0363	69	0,0613
43	0,0366	70	0,0636
44	0,0370		

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 $€100.000 * 0,0374 = €3.740$.

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	59%
56	62%
57	65%
58	69%
59	72%
60	76%
61	80%
62	85%
63	89%
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	107%
67	114%
68	122%
69	131%
70	141%

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 $€1.000 * 76\% = €760$.

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 $€1.000 * 141\% = €1.410$.

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		0,1755	45		0,1967
19		0,1755	46		0,1984
20		0,1754	47		0,2002
21		0,1753	48		0,2019
22		0,1753	49		0,2037
23		0,1754	50		0,2055
24		0,1756	51		0,2073
25		0,1760	52		0,2091
26		0,1766	53		0,2108
27		0,1772	54		0,2123
28		0,1779	55	0,1262	0,2137
29		0,1786	56	0,1332	0,2149
30		0,1794	57	0,1406	0,2158
31		0,1802	58	0,1484	0,2166
32		0,1810	59	0,1567	0,2172
33		0,1819	60	0,1655	0,2178
34		0,1828	61	0,1750	0,2182
35		0,1838	62	0,1850	0,2186
36		0,1848	63	0,1956	0,2188
37		0,1859	64	0,2068	0,2188
38		0,1870	65	0,2185	0,2185
39		0,1881	66	0,2308	0,2308
40		0,1893	67	0,2439	0,2439
41		0,1905	68	0,2578	0,2578
42		0,1918	69	0,2727	0,2727
43		0,1933	70	0,2886	0,2886
44		0,1950			

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 $€1.000 * 0,1655 = €166$.

Indien de deelnemer (leeftijd = 35) het partnerpensioen wenst om te zetten in een uitgesteld (tot leeftijd 65) ouderdompensioen, dan bedraagt het ouderdompensioen $€1.000 * 0,1838 = €184$.

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	3,511			31,144	0,616	0,466
19	3,656			31,041	0,642	0,484
20	3,807			30,934	0,668	0,504
21	3,964			30,823	0,695	0,524
22	4,127			30,707	0,723	0,545
23	4,297			30,586	0,753	0,567
24	4,473			30,459	0,785	0,590
25	4,656			30,327	0,819	0,614
26	4,846			30,190	0,855	0,640
27	5,043			30,046	0,893	0,666
28	5,248			29,897	0,933	0,693
29	5,459			29,741	0,974	0,721
30	5,679			29,579	1,018	0,751
31	5,906			29,411	1,064	0,781
32	6,141			29,235	1,111	0,813
33	6,385			29,052	1,160	0,846
34	6,636			28,862	1,212	0,881
35	6,896			28,664	1,266	0,916
36	7,164			28,458	1,323	0,953
37	7,440			28,244	1,381	0,992
38	7,723			28,021	1,442	1,031
39	8,014			27,790	1,506	1,072
40	8,312			27,551	1,571	1,115
41	8,616			27,302	1,639	1,159
42	8,927			27,043	1,710	1,203
43	9,243			26,775	1,784	1,249
44	9,564			26,496	1,861	1,296
45	9,889			26,208	1,941	1,344
46	10,217			25,909	2,022	1,392
47	10,548			25,600	2,107	1,441
48	10,883			25,281	2,192	1,491
49	11,222			24,951	2,280	1,541
50	11,564			24,611	2,370	1,591
51	11,911			24,260	2,463	1,641
52	12,266			23,899	2,558	1,690
53	12,629			23,527	2,654	1,739
54	13,001			23,145	2,752	1,787
55	13,383	22,628		22,751	2,851	1,833
56	13,774	22,188		22,345	2,951	1,877
57	14,176	21,735		21,928	3,050	1,919
58	14,588	21,269		21,499	3,150	1,958
59	15,008	20,788		21,057	3,250	1,994
60	15,436	20,292		20,603	3,351	2,026
61	15,868	19,780		20,137	3,452	2,054
62	16,303	19,255		19,659	3,552	2,075

Leeftijd	Uitgesteld OP	Ingegaan OP	Ingegaan OOP	Ingegaan PP	Uitgesteld PP	Uitgesteld OOP
63	16,738	18,717		19,169	3,650	2,091
64	17,173	18,167		18,668	3,744	2,099
65	17,608	17,608	17,608	18,155	3,834	2,100
66		17,038	17,038	17,631	3,919	2,096
67		16,459	16,459	17,098	3,999	2,087
68		15,868	15,868	16,552	4,075	2,074
69		15,268	15,268	15,996	4,147	2,057
70		14,659	14,659	15,427	4,214	2,035

Afkoopfactoren		
Leeftijd	Wezenpensioen tot 21 jaar	Wezenpensioen tot 27 jaar
0	17,221	
1	16,597	
2	15,957	
3	15,301	
4	14,629	
5	13,940	
6	13,233	
7	12,506	
8	11,757	
9	10,986	
10	10,190	
11	9,370	
12	8,525	
13	7,655	
14	6,761	
15	5,844	
16	4,905	
17	3,946	
18	2,973	
19	1,989	
20	0,997	
21	0,000	5,844
22		4,905
23		3,946
24		2,973
25		1,989
26		0,997
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	130,9%
2	128,5%
3	126,3%
4	124,2%
5	122,2%
6	120,3%
7	118,6%
8	116,9%
9	115,4%
10	113,9%

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: $€1.000 * 122,2\% = €1.222$. De bijbehorende lagere uitkering bedraagt dan $75\% * €1.222 = €917$.

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	0,1090	0,0805
19	0,1091	0,0805
20	0,1090	0,0805
21	0,1090	0,0804
22	0,1090	0,0804
23	0,1090	0,0804
24	0,1091	0,0805
25	0,1093	0,0807
26	0,1096	0,0809
27	0,1100	0,0812
28	0,1104	0,0815
29	0,1108	0,0818
30	0,1112	0,0821
31	0,1116	0,0824
32	0,1121	0,0828
33	0,1125	0,0831
34	0,1130	0,0835
35	0,1136	0,0839
36	0,1141	0,0844
37	0,1147	0,0848
38	0,1153	0,0852
39	0,1159	0,0857
40	0,1165	0,0862
41	0,1172	0,0867
42	0,1179	0,0872
43	0,1187	0,0879
44	0,1195	0,0885
45	0,1204	0,0892
46	0,1214	0,0899
47	0,1223	0,0906
48	0,1232	0,0914
49	0,1242	0,0921
50	0,1251	0,0928
51	0,1261	0,0936
52	0,1270	0,0943
53	0,1279	0,0950
54	0,1287	0,0956
55	0,1294	0,0961
56	0,1301	0,0966
57	0,1306	0,0970
58	0,1310	0,0973
59	0,1313	0,0976
60	0,1316	0,0978
61	0,1318	0,0980
62	0,1320	0,0981

Leeftijd	Uitruil OP in PP (PP=70%)	Uitruil OP in PP (PP=50%)
63	0,1321	0,0982
64	0,1321	0,0982
65	0,1320	0,0981

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 $(1-0,1136)*1.000 = 886$. Het bijbehorende NP bedraagt dan

$70\% * €866 = €620$. Indien de deelnemer het OP wenst om te zetten in OP plus 50% NP, dan

bedraagt het nieuwe OP $(1-0,0839)*1.000 = 916$. Het bijbehorende NP bedraagt $50\% * €916 = €458$.

7. Prepensioen

Omzettingsfactoren kapitaal in latent Prepensioen	
Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent Prepensioen
18	1,3265
19	1,2741
20	1,2240
21	1,1757
22	1,1294
23	1,0852
24	1,0430
25	1,0027
26	0,9642
27	0,9274
28	0,8923
29	0,8586
30	0,8265
31	0,7958
32	0,7665
33	0,7387
34	0,7127
35	0,6883
36	0,6654
37	0,6438
38	0,6234
39	0,6043
40	0,5863
41	0,5696
42	0,5542
43	0,5400
44	0,5265
45	0,5136
46	0,5009
47	0,4886
48	0,4760
49	0,4630
50	0,4494
51	0,4358
52	0,4224
53	0,4095
54	0,3971
55	0,3854
56	0,3745
57	0,3643
58	0,3552
59	0,3474
60	0,3410
61	0,3361

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 $€100.000 * 0,5136 = €51.360$.

Omzettingsfactoren kapitaal in direct ingaand Prepensioen	
Leeftijd	
55	0,1060
56	0,1165
57	0,1297
58	0,1467
59	0,1696
60	0,2019
61	0,2506
62	0,3321
63	0,4956
64	0,9860

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 $€100.000 * 0,2019 = €20.190$.

8. Pensioenknip

Tabellen met pensioenknip factoren ten behoeve van artikel 10 lid 2 van dit pensioenreglement.

Factoren inkoop ouderdomspensioen					
Knip op leeftijd X met duur van 3 jaar					
62	63	64	65	66	67
3,0107	3,0079	3,0046	3,0012	2,9976	2,9940

Voorbeeld: Stel een deelnemer heeft een kapitaal van €100.000 en een leeftijd 65. Hij/zij wil gebruik maken van een pensioenknip van 3 jaar, waarbij gedurende die 3 jaar een ouderdomspensioen (OP) uitkering zal worden gedaan van €5.570. Van partnerpensioen (PP) is geen sprake.

Na inkoop van de 3-jarige uitkering van €5.570 rest het volgende kapitaal:
 $€100.000 - €5.570 * 3,0012 = €83.283$.

Het resterende kapitaal (€83.283) zal gedurende de eerste 3 jaar van het pensioen nog kunnen renderen, en zal wanneer de deelnemer een leeftijd van 68 jaar bereikt worden omgezet in een levenslange OP uitkering tegen de dan geldende tarieven.

De hoogte van de gewenste uitkering in dit voorbeeld komt overeen met de uitkering die zou worden verkregen als op de pensioenleeftijd levenslang OP zou worden ingekocht conform de tarieven in artikel 1 van dit document.

De kosten die betrekking hebben op het informeren van de (gewezen) deelnemer over de aanwending het pensioenkapitaal worden in mindering gebracht op het beschikbare kapitaal.

Factoren inkoop nabestaandenpensioen					
Knip op leeftijd X met duur van 3 jaar					
62	63	64	65	66	67
0,2861	0,3217	0,3483	0,3791	0,4096	0,4397

Voorbeeld: Stel een deelnemer heeft een kapitaal van €100.000 euro en een leeftijd van 63. Hij/zij wil gebruik maken van een pensioenknp van 3 jaar, waarbij gedurende die 3 jaar een ouderdompensioen (OP) uitkering zal worden gedaan van €4.612. Tevens wil de deelnemer een partnerpensioen (PP) meeverzekeren ter hoogte van €3.228 (70% van het OP).

Na inkoop van de 3-jarige uitkering (inclusief dekking voor het partnerpensioen) rest het volgende kapitaal: $€100.000 - €4.612 * 3,0079 - €3.228 * 0,3217 = €87.166$.

Het resterende kapitaal (€87.166) zal gedurende de eerste 3 jaar van het pensioen nog kunnen renderen, en zal wanneer de deelnemer een leeftijd van 66 jaar bereikt worden omgezet in een levenslange OP uitkering met 70% NP, tegen de dan geldende tarieven.

Bij overlijden van de deelnemer gedurende de drie jaar van de knip heeft de partner recht op een levenslang partnerpensioen van €3.228. Indien de deelnemer ná de 3-jarige knip komt te overlijden (dus op 66-jarige leeftijd of ouder), zal de hoogte van het partnerpensioen afhangen van de aanspraken die na de 3-jarige uitkering zijn ingekocht.

De hoogtes van de gewenste uitkeringen in dit voorbeeld komen overeen met de uitkering die zou worden verkregen als op de pensioenleeftijd levenslang OP + 70% PP zou worden ingekocht conform de tarieven in artikel 1 van dit document.

De kosten die betrekking hebben op het informeren van de (gewezen) deelnemer over de aanwending het pensioenkapitaal worden in mindering gebracht op het beschikbare kapitaal.