

Flexibele elementen/ factoren (versie 2012)

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. Uitruilfactoren opgebouwd partnerpensioen in ouderdomspensioen	10
4. Afkoopfactoren	11
5. Hoog-laag factoren op leeftijd 65	13
6. Uitruilfactoren 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 2013, 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	0,0469
56	0,0479
57	0,0490
58	0,0502
59	0,0515
60	0,0528
61	0,0543
62	0,0558
63	0,0575
64	0,0594
65	0,0614
66	0,0635
67	0,0658
68	0,0684
69	0,0712
70	0,0742

Voorbeeld

Stel een deelnemer heeft €100.000 kapitaal opgebouwd en gaat dan met pensioen. De leeftijd van de deelnemer op dat moment bedraagt 62 jaar. Het direct ingaand ouderdompensioen dat ingekocht kan worden vanuit het kapitaal bedraagt $€100.000 * 0,0558 = €5.580$.

Omzettingsfactoren kapitaal in latent OP			
Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent OP	Leeftijd	Omzetting kapitaal in latent OP
18	0,2074	42	0,1110
19	0,2018	43	0,1085
20	0,1963	44	0,1060
21	0,1910	45	0,1037
22	0,1858	46	0,1013
23	0,1808	47	0,0990
24	0,1759	48	0,0968
25	0,1712	49	0,0945
26	0,1666	50	0,0923
27	0,1622	51	0,0901
28	0,1579	52	0,0880
29	0,1537	53	0,0858
30	0,1497	54	0,0836
31	0,1458	55	0,0815
32	0,1421	56	0,0793
33	0,1385	57	0,0772
34	0,1350	58	0,0751
35	0,1316	59	0,0730
36	0,1283	60	0,0709
37	0,1251	61	0,0689
38	0,1221	62	0,0669
39	0,1192	63	0,0650
40	0,1164	64	0,0631
41	0,1137	65	0,0614

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 $€100.000 * 0,1037 = €10.370$.

Uitruilfactoren OP in OP en NP op pensioenleeftijd		
Leeftijd	Uitruil OP in PP (PP=70%)	Uitruil OP in PP (PP=50%)
55	0,0889	0,0652
56	0,0929	0,0683
57	0,0972	0,0715
58	0,1016	0,0748
59	0,1063	0,0784
60	0,1111	0,0820
61	0,1162	0,0860
62	0,1217	0,0902
63	0,1275	0,0946
64	0,1337	0,0993
65	0,1403	0,1044
66	0,1470	0,1097
67	0,1542	0,1152
68	0,1617	0,1211
69	0,1690	0,1268
70	0,1766	0,1329

Voorbeeld

Een deelnemer wil met leeftijd 60 met ouderdomspensioen. In module 2 is €100.000,- kapitaal gespaard. Hiervoor kan de deelnemer een levenslang ouderdomspensioen (OP) kopen van €5.280 ($€100.000 * 0,0528$). Wil de deelnemer ook nog partnerpensioen, dan wordt het:

Bij 70 % partnerpensioen (PP):

$$\text{OP: } (1-0,1111) * €5.280 = €4.693$$

$$\text{PP: } 0,7 * €4.693 = €3.285$$

Bij 50% partnerpensioen:

$$\text{OP: } (1-0,0820) * €5.280 = €4.847$$

$$\text{PP: } 0,5 * €4.847 = €2.424$$

Omzettingfactoren kapitaal in NP bij overlijden voor pensioendatum

Leeftijd van de partner	Vermenigvuldigingsfactor	Leeftijd van de partner	Vermenigvuldigingsfactor
18	0,0315	45	0,0399
19	0,0316	46	0,0405
20	0,0318	47	0,0411
21	0,0320	48	0,0417
22	0,0322	49	0,0424
23	0,0324	50	0,0430
24	0,0326	51	0,0437
25	0,0328	52	0,0445
26	0,0330	53	0,0453
27	0,0332	54	0,0461
28	0,0335	55	0,0470
29	0,0337	56	0,0479
30	0,0340	57	0,0489
31	0,0343	58	0,0499
32	0,0346	59	0,0510
33	0,0349	60	0,0522
34	0,0352	61	0,0534
35	0,0355	62	0,0548
36	0,0359	63	0,0562
37	0,0363	64	0,0577
38	0,0366	65	0,0593
39	0,0370	66	0,0611
40	0,0375	67	0,0630
41	0,0379	68	0,0651
42	0,0384	69	0,0674
43	0,0389	70	0,0699
44	0,0394		

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 $€100.000 * 0,0399 = €3.990$.

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	58%
56	60%
57	64%
58	67%
59	71%
60	74%
61	79%
62	83%
63	89%
64	94%
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	115%
68	124%
69	134%
70	145%

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 $€1.000 * 74\% = €740$.

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 $€1.000 * 145\% = €1.450$.

3. Uitrustfactoren opgebouwd partnerpensioen in ouderdompensioen

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

Uitrustfactoren opgebouwd NP in OP					
Pensioen Leeftijd	Uitrust % direct ingegaan	Uitrust % uitgesteld	Pensioen leeftijd	Uitrust % direct ingegaan	Uitrust % uitgesteld
18		0,1826	45		0,2289
19		0,1839	46		0,2313
20		0,1851	47		0,2336
21		0,1863	48		0,2357
22		0,1875	49		0,2376
23		0,1888	50		0,2392
24		0,1901	51		0,2405
25		0,1916	52		0,2415
26		0,1931	53		0,2424
27		0,1946	54		0,2430
28		0,1960	55	0,1399	0,2433
29		0,1975	56	0,1469	0,2434
30		0,1989	57	0,1544	0,2433
31		0,2003	58	0,1622	0,2428
32		0,2019	59	0,1704	0,2419
33		0,2036	60	0,1791	0,2407
34		0,2053	61	0,1885	0,2394
35		0,2071	62	0,1986	0,2381
36		0,2090	63	0,2093	0,2365
37		0,2109	64	0,2209	0,2350
38		0,2129	65	0,2335	0,2335
39		0,2149	66	0,2465	0,2465
40		0,2170	67	0,2605	0,2605
41		0,2192	68	0,2755	0,2755
42		0,2215	69	0,2905	0,2905
43		0,2238	70	0,3065	0,3065
44		0,2263			

Voorbeeld uitrust 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 $€1.000 * 0,1791 = €179$.

Indien de deelnemer (leeftijd = 35) het partnerpensioen wenst om te zetten in een uitgesteld (tot leeftijd 65) ouderdompensioen, dan bedraagt het ouderdompensioen $€1.000 * 0,2071 = €207$.

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	4,729			31,154	0,857	0,803
19	4,861			30,990	0,887	0,823
20	4,996			30,822	0,918	0,844
21	5,135			30,649	0,950	0,865
22	5,278			30,471	0,983	0,887
23	5,425			30,286	1,017	0,909
24	5,575			30,096	1,053	0,932
25	5,729			29,899	1,090	0,956
26	5,887			29,696	1,129	0,980
27	6,048			29,487	1,169	1,005
28	6,213			29,272	1,210	1,031
29	6,380			29,051	1,252	1,058
30	6,551			28,825	1,295	1,086
31	6,726			28,592	1,339	1,114
32	6,903			28,352	1,385	1,143
33	7,084			28,104	1,433	1,172
34	7,268			27,850	1,483	1,202
35	7,455			27,587	1,535	1,233
36	7,646			27,318	1,589	1,265
37	7,838			27,041	1,644	1,297
38	8,032			26,757	1,701	1,329
39	8,229			26,466	1,759	1,362
40	8,428			26,167	1,819	1,396
41	8,629			25,861	1,881	1,430
42	8,833			25,547	1,946	1,464
43	9,040			25,225	2,013	1,498
44	9,250			24,896	2,082	1,532
45	9,463			24,561	2,154	1,566
46	9,680			24,218	2,227	1,599
47	9,905			23,869	2,302	1,632
48	10,137			23,514	2,377	1,664
49	10,376			23,153	2,453	1,695
50	10,623			22,788	2,528	1,725
51	10,881			22,418	2,604	1,754
52	11,150			22,041	2,680	1,782
53	11,432			21,659	2,758	1,807
54	11,728			21,269	2,837	1,829
55	12,038	20,903		20,872	2,916	1,849
56	12,363	20,454		20,466	2,997	1,867
57	12,703	19,994		20,054	3,079	1,881
58	13,059	19,526		19,637	3,159	1,893
59	13,432	19,049		19,215	3,239	1,902
60	13,824	18,564		18,786	3,318	1,907
61	14,231	18,068		18,351	3,398	1,906
62	14,653	17,561		17,909	3,480	1,898

Leeftijd	Uitgesteld OP	Ingegaan OP	Ingegaan OOP	Ingegaan PP	Uitgesteld PP	Uitgesteld OOP
63	15,087	17,045		17,459	3,561	1,883
64	15,529	16,518		16,998	3,643	1,860
65	15,980	15,980	15,980	16,527	3,727	1,829
66		15,441	15,441	16,047	3,803	1,794
67		14,891	14,891	15,560	3,878	1,758
68		14,334	14,334	15,062	3,950	1,725
69		13,778	13,778	14,544	4,002	1,711
70		13,216	13,216	14,017	4,050	1,696

Afkoopfactoren

Leeftijd	Wezenpensioen tot 21 jaar	Wezenpensioen tot 27 jaar
0	16,172	
1	15,613	
2	15,040	
3	14,449	
4	13,841	
5	13,215	
6	12,570	
7	11,905	
8	11,216	
9	10,504	
10	9,767	
11	9,004	
12	8,215	
13	7,400	
14	6,559	
15	5,691	
16	4,797	
17	3,877	
18	2,933	
19	1,970	
20	0,992	
21	0,000	5,691
22		4,797
23		3,877
24		2,933
25		1,970
26		0,992
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	130,7%
2	128,3%
3	126,0%
4	123,8%
5	121,8%
6	119,9%
7	118,1%
8	116,5%
9	114,9%
10	113,5%

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: $€1.000 * 121,8\% = €1.218$. De bijbehorende lagere uitkering bedraagt dan $75\% * €1.218 = €914$.

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

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

Uitruilfactoren OP in OP en NP bij uitdiensttreding voor pensioendatum		
Leeftijd	Uitruil OP in PP	
	(PP=70%)	Uitruil OP in PP (PP=50%)
18	0,1119	0,0829
19	0,1126	0,0834
20	0,1133	0,0839
21	0,1140	0,0844
22	0,1147	0,0849
23	0,1154	0,0855
24	0,1162	0,0861
25	0,1169	0,0867
26	0,1178	0,0873
27	0,1186	0,0880
28	0,1194	0,0886
29	0,1202	0,0892
30	0,1210	0,0898
31	0,1218	0,0904
32	0,1227	0,0910
33	0,1236	0,0917
34	0,1245	0,0924
35	0,1255	0,0932
36	0,1265	0,0940
37	0,1276	0,0948
38	0,1286	0,0956
39	0,1297	0,0964
40	0,1308	0,0973
41	0,1320	0,0982
42	0,1332	0,0991
43	0,1344	0,1001
44	0,1357	0,1011
45	0,1371	0,1021
46	0,1384	0,1031
47	0,1395	0,1040
48	0,1407	0,1049
49	0,1416	0,1056
50	0,1425	0,1063
51	0,1432	0,1068
52	0,1437	0,1073
53	0,1442	0,1076
54	0,1445	0,1079
55	0,1447	0,1080
56	0,1449	0,1081
57	0,1448	0,1081
58	0,1446	0,1079
59	0,1443	0,1076
60	0,1437	0,1071
61	0,1431	0,1067

62	0,1424	0,1061
63	0,1417	0,1056
64	0,1410	0,1050
65	0,1403	0,1044

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 $(1-0,1255)*1.000 = 875$. Het bijbehorende NP bedraagt dan $70\% * €875 = €613$. Indien de deelnemer het OP wenst om te zetten in OP plus 50% NP, dan bedraagt het nieuwe OP $(1-0,0932)*1.000 = 907$. Het bijbehorende NP bedraagt $50\% * €907 = €454$.

7. Prepensioen

Omzettingsfactoren kapitaal in latent Prepensioen

	Omzetting kapitaal in latent Prepensioen
18	1,1250
19	1,0940
20	1,0638
21	1,0345
22	1,0060
23	0,9788
24	0,9533
25	0,9294
26	0,9066
27	0,8842
28	0,8625
29	0,8412
30	0,8204
31	0,8002
32	0,7804
33	0,7617
34	0,7441
35	0,7276
36	0,7119
37	0,6965
38	0,6813
39	0,6659
40	0,6505
41	0,6353
42	0,6204
43	0,6053
44	0,5895
45	0,5732
46	0,5568
47	0,5408
48	0,5248
49	0,5083
50	0,4915
51	0,4747
52	0,4583
53	0,4425
54	0,4273
55	0,4131
56	0,3995
57	0,3865
58	0,3742
59	0,3628
60	0,3528
61	0,3443

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 $€100.000 * 0,5732 = €57.320$.

Omzettingsfactoren kapitaal in direct ingaand Prepensioen

Leeftijd	
55	0,1106
56	0,1212
57	0,1345
58	0,1516
59	0,1745
60	0,2068
61	0,2555
62	0,3371
63	0,5006
64	0,9912

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 $€100.000 * 0,2068 = €20.680$.

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
2,9612	2,9570	2,9538	2,9499	2,9450	2,9389

Voorbeeld: Stel een deelnemer heeft een kapitaal van €100.000 en een pensioenleeftijd 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 €6.140. Van partnerpensioen (PP) is geen sprake.

Na inkoop van de 3-jarige uitkering van €6.140 rest het volgende kapitaal:
 $€100.000 - €6.140 * 2,9499 = €81.888$.

Het resterende kapitaal (€81.888) 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
0,3005	0,3296	0,3576	0,3904	0,4175	0,4495

Voorbeeld: Stel een deelnemer heeft een kapitaal van €100.000 euro en een pensioenleeftijd van 63. Hij/zij wil gebruik maken van een pensioenknip van 3 jaar, waarbij gedurende die 3 jaar een ouderdomspensioen (OP) uitkering zal worden gedaan van €5.017. Tevens wil de deelnemer een partnerpensioen (PP) meeverzekeren ter hoogte van €3.512 (70% van het OP).

Na inkoop van de 3-jarige uitkering (inclusief dekking voor het partnerpensioen) rest het volgende kapitaal: $€100.000 - €5.017 * 2,9570 - €3.512 * 0,3296 = €84.007$.

Het resterende kapitaal (€84.007) 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 €3.512. 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.