

Factoren Flexioen bij pensioneren, scheiden en overlijden

Aanwenden Flexioen bij pensioneren

Anne van 67 jaar gaat met pensioen op 1 april 2025. Op 31 maart heeft zij een bruto Flexioenkapitaal van € 5.000. De omzettingsfactor voor Anne is op 31 maart: 22,7445. De aanspraak ouderdomspensioen die zij krijgt bij de omzetting bedraagt dan: € 219,83 per jaar bruto. Daarbij krijgt zij ook een aanspraak partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen, dus € 153,88.

Op dezelfde manier worden de pensioenaanspraken ingekocht vanuit netto Flexioenkapitaal, met dezelfde omzettingsfactoren. Het verschil is alleen dat deze aanspraken netto worden uitgekeerd.

Toelichting met betrekking tot de factoren:

In de omzettingsfactoren is een (verplichte) dekkingsgraadopslag inbegrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2025 bedraagt deze opslag 16,3%, voor het tweede kwartaal 18,5% en voor het derde kwartaal 19,6%. Daarnaast wordt in de omzettingsfactoren nog een opslag van 1,75% voor kosten meegenomen.

Leeftijd	01-01 t/m 31-03	01-04 t/m 30-06	01-07 t/m 30-09	01-10 t/m 31-12
55	30,8307	30,0843	29,3650	
56	30,1896	29,5072	28,8481	
57	29,5421	28,9214	28,3202	
58	28,8886	28,3271	27,7817	
59	28,2293	27,7244	27,2324	
60	27,5635	27,1127	26,6720	
61	26,8923	26,4930	26,1013	
62	26,2144	25,8641	25,5192	
63	25,5315	25,2275	24,9269	
64	24,8433	24,5832	24,3245	
65	24,1490	23,9301	23,7111	
66	23,4495	23,2694	23,0876	
67	22,7445	22,6006	22,4538	
68	22,0349	21,9247	21,8104	
69	21,3208	21,2419	21,1578	
70	20,6028	20,5527	20,4964	
71	19,8808	19,8572	19,8264	
72	19,1558	19,1564	19,1487	
73	18,4279	18,4503	18,4636	
74	17,6967	17,7389	17,7710	
75	16,9654	17,0250	17,0737	

Aanwenden Flexioen bij scheiding

Klaas van 50 jaar gaat scheiden op 1 maart 2025. Op 27 februari heeft hij een bruto Flexioenkapitaal van € 3.000. Er wordt eerst berekend hoeveel ouderdoms- en partnerpensioen hiermee kan worden aangekocht. De omzettingsfactor voor Klaas is op 27 februari: 16,212. De aanspraak ouderdomspensioen die hiermee aangekocht kan worden, bedraagt dan: € 185,05 per jaar bruto. De daarbij behorende aanspraak partnerpensioen is van 70% van het ouderdomspensioen, dus € 129,53. Deze aanspraak partnerpensioen gaat geadministreerd worden als bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner van Klaas. Het Flexioenkapitaal dat hierbij hoort, wordt berekend met omzettingsfactor: 3,5448 Het Flexioenkapitaal dat dan in mindering wordt gebracht op het kapitaal van € 3.000 bedraagt € 459,17. Het resterende Flexioenkapitaal voor Klaas is dan € 2.540,83.

Op dezelfde manier worden de pensioenaanspraken ingekocht vanuit netto Flexioenkapitaal, met dezelfde omzettingsfactoren. Het verschil is alleen dat deze aanspraken netto worden uitgekeerd.

Toelichting met betrekking tot de factoren:

In de omzettingsfactoren is een (verplichte) dekkingsgraadopslag inbegrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2025 bedraagt deze opslag 16,3%, voor het tweede kwartaal 18,5% en voor het derde kwartaal 19,6%. Daarnaast wordt in de omzettingsfactoren nog een opslag van 1,75% voor kosten meegenomen.

Leeftijd	01-01 t/m 31-03	01-04 t/m 30-06	01-07 t/m 30-09	01-10 t/m 31-12
20	2,5164	1,8831	1,3594	
21	2,5455	1,9156	1,3919	
22	2,5749	1,9487	1,4251	
23	2,6047	1,9823	1,4591	
24	2,6349	2,0165	1,4940	
25	2,6653	2,0513	1,5296	
26	2,6962	2,0867	1,5661	
27	2,7273	2,1227	1,6035	
28	2,7588	2,1592	1,6418	
29	2,7906	2,1964	1,6810	
30	2,8227	2,2342	1,7211	
31	2,8551	2,2725	1,7621	
32	2,8879	2,3115	1,8041	
33	2,9210	2,3512	1,8471	
34	2,9544	2,3914	1,8911	
35	2,9881	2,4323	1,9361	
36	3,0221	2,4739	1,9822	
37	3,0564	2,5160	2,0294	
38	3,0911	2,5589	2,0776	
39	3,1261	2,6024	2,1270	
40	3,1614	2,6466	2,1776	

41	3,1970	2,6916	2,2293	
42	3,2331	2,7373	2,2823	
43	3,2696	2,7838	2,3366	
44	3,3066	2,8311	2,3923	
45	3,3442	2,8794	2,4493	
46	3,3825	2,9287	2,5079	
47	3,4215	2,9792	2,5680	
48	3,4615	3,0309	2,6298	
49	3,5025	3,0840	2,6934	
50	3,5448	3,1386	2,7589	
51	3,5884	3,1950	2,8264	
52	3,6338	3,2533	2,8962	
53	3,6810	3,3137	2,9684	
54	3,7305	3,3766	3,0432	
55	3,7822	3,4420	3,1208	
56	3,8368	3,5104	3,2015	
57	3,8942	3,5818	3,2855	
58	3,9549	3,6567	3,3730	
59	4,0194	3,7353	3,4645	
60	4,0876	3,8179	3,5601	
61	4,1607	3,9053	3,6606	
62	4,2385	3,9974	3,7661	
63	4,3223	4,0955	3,8776	
64	4,4127	4,2002	3,9959	
65	4,5104	4,3122	4,1215	
66	4,6164	4,4324	4,2554	
67	4,7313	4,5615	4,3983	
68	4,8589	4,7032	4,5537	
69	4,8641	4,7229	4,5877	
70	4,8622	4,7354	4,6143	
71	4,8555	4,7427	4,6353	
72	4,8426	4,7433	4,6493	
73	4,8256	4,7392	4,6579	
74	4,7999	4,7261	4,6572	
75	4,7610	4,6997	4,6430	

Aanwenden Flexioen bij overlijden

Marcel van 40 jaar is overleden op 1 februari 2025. Op 31 januari heeft hij een bruto Flexioenkapitaal van € 5.000. Met dit kapitaal wordt een partnerpensioen voor de partner van Marcel, Rachel, aangekocht. Rachel is op 31 januari 38 jaar, de omzettingfactor is op 31 januari: 38,653. De aanspraak partnerpensioen die Rachel krijgt bij de omzetting bedraagt dan: € 129,36 per jaar bruto ($€ 5.000 / 38,653 = € 129,36$). Bij de omzetting vindt nog wel een fiscale toets plaats. Het in te kopen partnerpensioen kan dan verlaagd worden.

Als Marcel geen partner heeft maar wel 2 kinderen, Pim van 15 en Julia van 12 jaar, dan ontvangen zij een wezenpensioen tot het moment dat ze de leeftijd van 27 jaar bereiken. De omzettingfactor voor Pim is in het eerste kwartaal van 2025 12,4394 en voor Julia 15,0322. Met deze factoren wordt berekend hoeveel wezenpensioen kan worden aangekocht. De totale omzettingfactor voor wezenpensioen voor beide kinderen is: 27,4716. De aanspraak wezenpensioen die per kind hiermee aangekocht kan worden, bedraagt dan: € 182,01 per jaar bruto ($€ 5.000 / 27,4716 = € 182,01$). Het wezenpensioen wordt tot de leeftijd van 27 uitbetaald. Pim ontvangt dus 12 jaar een wezenpensioen en Julia 15 jaar. Ook hier vindt nog een fiscale toets plaats.

Als Marcel geen partner en ook geen kinderen heeft dan vervalt het Flexioenkapitaal aan het pensioenfonds.

Op dezelfde manier worden de pensioenaanspraken ingekocht vanuit netto Flexioenkapitaal, met dezelfde omzettingfactoren. Het verschil is alleen dat deze aanspraken netto worden uitgekeerd.

Toelichting met betrekking tot de factoren:

In de omzettingfactoren is een (verplichte) dekkingsgraadopslag inbegrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2025 bedraagt deze opslag 16,3%, voor het tweede kwartaal 18,5% en voor het derde kwartaal 19,6%. Daarnaast wordt in de omzettingfactoren nog een opslag van 1,75% voor kosten meegenomen.

Leeftijd partner	01-01 t/m 31-03	01-04 t/m 30-06	01-07 t/m 30-09	01-10 t/m 31-12
20	47,8523	44,1623	40,8286	
21	47,3894	43,8110	40,5702	
22	46,9212	43,4536	40,3056	
23	46,4475	43,0900	40,0346	
24	45,9682	42,7199	39,7571	
25	45,4830	42,3433	39,4726	
26	44,9924	41,9603	39,1816	
27	44,4961	41,5706	38,8835	
28	43,9941	41,1742	38,5783	
29	43,4866	40,7713	38,2661	
30	42,9733	40,3615	37,9465	
31	42,4541	39,9446	37,6193	
32	41,9288	39,5205	37,2842	
33	41,3974	39,0890	36,9411	

34	40,8603	38,6505	36,5901	
35	40,3176	38,2049	36,2313	
36	39,7686	37,7517	35,8639	
37	39,2137	37,2910	35,4882	
38	38,6530	36,8231	35,1040	
39	38,0862	36,3474	34,7110	
40	37,5135	35,8641	34,3092	
41	36,9351	35,3734	33,8986	
42	36,3511	34,8753	33,4793	
43	35,7614	34,3696	33,0509	
44	35,1655	33,8558	32,6129	
45	34,5646	33,3350	32,1662	
46	33,9576	32,8061	31,7097	
47	33,3463	32,2707	31,2449	
48	32,7292	31,7275	30,7705	
49	32,1062	31,1761	30,2859	
50	31,4773	30,6166	29,7912	
51	30,8426	30,0490	29,2864	
52	30,2042	29,4754	28,7734	
53	29,5612	28,8947	28,2512	
54	28,9133	28,3068	27,7196	
55	28,2609	27,7119	27,1788	
56	27,6034	27,1094	26,6284	
57	26,9417	26,5003	26,0690	
58	26,2749	25,8836	25,4999	
59	25,6052	25,2615	24,9231	
60	24,9314	24,6328	24,3373	
61	24,2542	23,9983	23,7436	
62	23,5702	23,3546	23,1387	
63	22,8828	22,7051	22,5256	
64	22,1935	22,0511	21,9055	
65	21,4977	21,3883	21,2745	
66	20,7994	20,7206	20,6363	
67	20,0965	20,0461	19,9892	
68	19,3930	19,3684	19,3364	
69	18,6886	18,6876	18,6783	
70	17,9871	18,0073	18,0183	
71	17,2793	17,3188	17,3483	
72	16,5688	16,6256	16,6716	
73	15,8549	15,9270	15,9875	
74	15,1418	15,2272	15,3002	
75	14,4269	14,5236	14,6071	
76	13,7147	13,8208	13,9128	

77	13,0040	13,1177	13,2166	
78	12,2988	12,4181	12,5221	
79	11,6004	11,7237	11,8311	
80	10,9071	11,0329	11,1421	
81	10,2312	10,3577	10,4672	
82	9,5630	9,6894	9,7984	
83	8,9190	9,0438	9,1507	
84	8,2921	8,4143	8,5185	
85	7,6804	7,7994	7,9003	
86	7,0984	7,2134	7,3101	
87	6,5467	6,6571	6,7493	
88	6,0238	6,1294	6,2170	
89	5,5361	5,6362	5,7186	
90	5,0772	5,1720	5,2495	
91	4,6666	4,7560	4,8284	
92	4,2773	4,3611	4,4282	
93	3,9192	3,9974	4,0595	
94	3,5915	3,6645	3,7218	
95	3,2934	3,3612	3,4140	
96	3,0234	3,0865	3,1351	
97	2,7804	2,8391	2,8838	
98	2,5642	2,6187	2,6600	
99	2,3727	2,4236	2,4618	