

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%, voor het derde kwartaal 19,6% en voor het vierde kwartaal 22,2%. 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	28,7745
56	30,1896	29,5072	28,8481	28,3042
57	29,5421	28,9214	28,3202	27,8223
58	28,8886	28,3271	27,7817	27,3289
59	28,2293	27,7244	27,2324	26,8239
60	27,5635	27,1127	26,6720	26,3067
61	26,8923	26,4930	26,1013	25,7779
62	26,2144	25,8641	25,5192	25,2366
63	25,5315	25,2275	24,9269	24,6838
64	24,8433	24,5832	24,3245	24,1193
65	24,1490	23,9301	23,7111	23,5423
66	23,4495	23,2694	23,0876	22,9535
67	22,7445	22,6006	22,4538	22,3527
68	22,0349	21,9247	21,8104	21,7402
69	21,3208	21,2419	21,1578	21,1166
70	20,6028	20,5527	20,4964	20,4822
71	19,8808	19,8572	19,8264	19,8368
72	19,1558	19,1564	19,1487	19,1817
73	18,4279	18,4503	18,4636	18,5170
74	17,6967	17,7389	17,7710	17,8425
75	16,9654	17,0250	17,0737	17,1611

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%, voor het derde kwartaal 19,6% en voor het vierde kwartaal 22,2%. 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	1,1065
21	2,5455	1,9156	1,3919	1,1367
22	2,5749	1,9487	1,4251	1,1678
23	2,6047	1,9823	1,4591	1,1997
24	2,6349	2,0165	1,4940	1,2324
25	2,6653	2,0513	1,5296	1,2661
26	2,6962	2,0867	1,5661	1,3007
27	2,7273	2,1227	1,6035	1,3362
28	2,7588	2,1592	1,6418	1,3727
29	2,7906	2,1964	1,6810	1,4101
30	2,8227	2,2342	1,7211	1,4486
31	2,8551	2,2725	1,7621	1,4881
32	2,8879	2,3115	1,8041	1,5286
33	2,9210	2,3512	1,8471	1,5702
34	2,9544	2,3914	1,8911	1,6129
35	2,9881	2,4323	1,9361	1,6568
36	3,0221	2,4739	1,9822	1,7018
37	3,0564	2,5160	2,0294	1,7480
38	3,0911	2,5589	2,0776	1,7954
39	3,1261	2,6024	2,1270	1,8441

40	3,1614	2,6466	2,1776	1,8941
41	3,1970	2,6916	2,2293	1,9454
42	3,2331	2,7373	2,2823	1,9982
43	3,2696	2,7838	2,3366	2,0524
44	3,3066	2,8311	2,3923	2,1082
45	3,3442	2,8794	2,4493	2,1656
46	3,3825	2,9287	2,5079	2,2247
47	3,4215	2,9792	2,5680	2,2857
48	3,4615	3,0309	2,6298	2,3487
49	3,5025	3,0840	2,6934	2,4138
50	3,5448	3,1386	2,7589	2,4812
51	3,5884	3,1950	2,8264	2,5510
52	3,6338	3,2533	2,8962	2,6236
53	3,6810	3,3137	2,9684	2,6991
54	3,7305	3,3766	3,0432	2,7777
55	3,7822	3,4420	3,1208	2,8597
56	3,8368	3,5104	3,2015	2,9455
57	3,8942	3,5818	3,2855	3,0351
58	3,9549	3,6567	3,3730	3,1290
59	4,0194	3,7353	3,4645	3,2275
60	4,0876	3,8179	3,5601	3,3308
61	4,1607	3,9053	3,6606	3,4397
62	4,2385	3,9974	3,7661	3,5543
63	4,3223	4,0955	3,8776	3,6757
64	4,4127	4,2002	3,9959	3,8044
65	4,5104	4,3122	4,1215	3,9411
66	4,6164	4,4324	4,2554	4,0867
67	4,7313	4,5615	4,3983	4,2420
68	4,8589	4,7032	4,5537	4,4102
69	4,8641	4,7229	4,5877	4,4578
70	4,8622	4,7354	4,6143	4,4981
71	4,8555	4,7427	4,6353	4,5328
72	4,8426	4,7433	4,6493	4,5602
73	4,8256	4,7392	4,6579	4,5819
74	4,7999	4,7261	4,6572	4,5940
75	4,7610	4,6997	4,6430	4,5924

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%, voor het derde kwartaal 19,6% en voor het vierde kwartaal 22,2%. 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	38,7161
21	47,3894	43,8110	40,5702	38,5035
22	46,9212	43,4536	40,3056	38,2851
23	46,4475	43,0900	40,0346	38,0606
24	45,9682	42,7199	39,7571	37,8299
25	45,4830	42,3433	39,4726	37,5927
26	44,9924	41,9603	39,1816	37,3491
27	44,4961	41,5706	38,8835	37,0988
28	43,9941	41,1742	38,5783	36,8417
29	43,4866	40,7713	38,2661	36,5777
30	42,9733	40,3615	37,9465	36,3067
31	42,4541	39,9446	37,6193	36,0282
32	41,9288	39,5205	37,2842	35,7421

33	41,3974	39,0890	36,9411	35,4480
34	40,8603	38,6505	36,5901	35,1463
35	40,3176	38,2049	36,2313	34,8368
36	39,7686	37,7517	35,8639	34,5189
37	39,2137	37,2910	35,4882	34,1926
38	38,6530	36,8231	35,1040	33,8580
39	38,0862	36,3474	34,7110	33,5145
40	37,5135	35,8641	34,3092	33,1622
41	36,9351	35,3734	33,8986	32,8010
42	36,3511	34,8753	33,4793	32,4310
43	35,7614	34,3696	33,0509	32,0518
44	35,1655	33,8558	32,6129	31,6628
45	34,5646	33,3350	32,1662	31,2649
46	33,9576	32,8061	31,7097	30,8569
47	33,3463	32,2707	31,2449	30,4402
48	32,7292	31,7275	30,7705	30,0135
49	32,1062	31,1761	30,2859	29,5763
50	31,4773	30,6166	29,7912	29,1286
51	30,8426	30,0490	29,2864	28,6701
52	30,2042	29,4754	28,7734	28,2029
53	29,5612	28,8947	28,2512	27,7257
54	28,9133	28,3068	27,7196	27,2383
55	28,2609	27,7119	27,1788	26,7409
56	27,6034	27,1094	26,6284	26,2330
57	26,9417	26,5003	26,0690	25,7150
58	26,2749	25,8836	25,4999	25,1863
59	25,6052	25,2615	24,9231	24,6486
60	24,9314	24,6328	24,3373	24,1007
61	24,2542	23,9983	23,7436	23,5434
62	23,5702	23,3546	23,1387	22,9737
63	22,8828	22,7051	22,5256	22,3941
64	22,1935	22,0511	21,9055	21,8057
65	21,4977	21,3883	21,2745	21,2047
66	20,7994	20,7206	20,6363	20,5946
67	20,0965	20,0461	19,9892	19,9738
68	19,3930	19,3684	19,3364	19,3450
69	18,6886	18,6876	18,6783	18,7090
70	17,9871	18,0073	18,0183	18,0686
71	17,2793	17,3188	17,3483	17,4165
72	16,5688	16,6256	16,6716	16,7557
73	15,8549	15,9270	15,9875	16,0855
74	15,1418	15,2272	15,3002	15,4097
75	14,4269	14,5236	14,6071	14,7264

76	13,7147	13,8208	13,9128	14,0398
77	13,0040	13,1177	13,2166	13,3494
78	12,2988	12,4181	12,5221	12,6589
79	11,6004	11,7237	11,8311	11,9701
80	10,9071	11,0329	11,1421	11,2819
81	10,2312	10,3577	10,4672	10,6062
82	9,5630	9,6894	9,7984	9,9357
83	8,9190	9,0438	9,1507	9,2850
84	8,2921	8,4143	8,5185	8,6491
85	7,6804	7,7994	7,9003	8,0266
86	7,0984	7,2134	7,3101	7,4316
87	6,5467	6,6571	6,7493	6,8655
88	6,0238	6,1294	6,2170	6,3279
89	5,5361	5,6362	5,7186	5,8236
90	5,0772	5,1720	5,2495	5,3490
91	4,6666	4,7560	4,8284	4,9223
92	4,2773	4,3611	4,4282	4,5164
93	3,9192	3,9974	4,0595	4,1421
94	3,5915	3,6645	3,7218	3,7990
95	3,2934	3,3612	3,4140	3,4862
96	3,0234	3,0865	3,1351	3,2025
97	2,7804	2,8391	2,8838	2,9468
98	2,5642	2,6187	2,6600	2,7189
99	2,3727	2,4236	2,4618	2,5170