

Factoren Flexioen bij uit dienst gaan, pensioneren, scheiden en overlijden

Aanwenden Flexioen bij uit dienst gaan

Piet van 40 jaar gaat uit dienst op 1 maart 2022. Op dat moment heeft hij een bruto Flexioenkapitaal van € 2.000. De omzettingsfactor is op 1 maart: 24,8871. De aanspraak ouderdomspensioen die hij krijgt bij de omzetting bedraagt dan: € 80,36 per jaar bruto. Hij krijgt ook een aanspraak partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen, dus € 56,25 per jaar bruto.

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 begrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2022 bedraagt deze opslag 20,3%, voor het tweede kwartaal 22,3%, voor het derde kwartaal 23,7% en voor het vierde kwartaal 18,6%. 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	20,6666	19,8095	14,2705	12,9359
21	20,8858	19,9870	14,4217	13,0695
22	21,1052	20,1640	14,5737	13,2038
23	21,3249	20,3403	14,7263	13,3388
24	21,5446	20,5158	14,8796	13,4744
25	21,7641	20,6904	15,0336	13,6105
26	21,9834	20,8637	15,1880	13,7473
27	22,2020	21,0359	15,3428	13,8846
28	22,4200	21,2068	15,4982	14,0225
29	22,6371	21,3762	15,6541	14,1608
30	22,8531	21,5438	15,8103	14,2997
31	23,0677	21,7096	15,9668	14,4390
32	23,2807	21,8733	16,1234	14,5786
33	23,4917	22,0347	16,2800	14,7184
34	23,7005	22,1937	16,4367	14,8584
35	23,9066	22,3499	16,5934	14,9987
36	24,1096	22,5033	16,7499	15,1390
37	24,3097	22,6536	16,9064	15,2795
38	24,5062	22,8007	17,0629	15,4203
39	24,6988	22,9446	17,2196	15,5614
40	24,8871	23,0855	17,3767	15,7029
41	25,0705	23,2230	17,5340	15,8446
42	25,2485	23,3570	17,6916	15,9866

43	25,4206	23,4873	17,8494	16,1288
44	25,5863	23,6139	18,0075	16,2715
45	25,7451	23,7368	18,1661	16,4150
46	25,8967	23,8560	18,3253	16,5594
47	26,0400	23,9711	18,4849	16,7047
48	26,1744	24,0817	18,6449	16,8508
49	26,3010	24,1895	18,8077	16,9999
50	26,4215	24,2967	18,9758	17,1542
51	26,5362	24,4034	19,1494	17,3140
52	26,6453	24,5098	19,3287	17,4794
53	26,7491	24,6162	19,5140	17,6507
54	26,8488	24,7246	19,7084	17,8311
55	26,9462	24,8371	19,9150	18,0242
56	27,0416	24,9543	20,1346	18,2304
57	27,1356	25,0766	20,3683	18,4517
58	27,2286	25,2049	20,6176	18,6903
59	27,3222	25,3408	20,8838	18,9466
60	27,4166	25,4851	21,1676	19,2211
61	27,5112	25,6371	21,4688	19,5146
62	27,6036	25,7945	21,7852	19,8253
63	27,6935	25,9573	22,1166	20,1534
64	27,7840	26,1284	22,4654	20,5020
65	27,8758	26,3087	22,8322	20,8718
66	27,9704	26,5004	23,2182	21,2641
67	28,0688	26,7039	23,6250	21,6812
68	28,1712	26,9161	24,0482	22,1244
69	27,0810	25,9134	23,2381	21,3912
70	25,9951	24,9134	22,4256	20,6556
71	24,9136	23,9161	21,6105	19,9172
72	23,8389	22,9233	20,7941	19,1774
73	22,7714	21,9351	19,9764	18,4359
74	21,7122	20,9527	19,1579	17,6933
75	20,6631	19,9771	18,3398	16,9504

Aanwenden Flexioen bij pensioneren

Anne van 67 jaar gaat met pensioen op 1 april 2022. Op 31 maart heeft zij een bruto Flexioenkapitaal van € 5.000. De omzettingfactor voor Anne is op 31 maart: 29,1872. De aanspraak ouderdompensioen die zij krijgt bij de omzetting bedraagt dan: € 171,31 per jaar bruto. Daarbij krijgt zij ook een aanspraak partnerpensioen van 70% van het ouderdompensioen, dus € 119,92.

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 begrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2022 bedraagt deze opslag 20,3%, voor het tweede kwartaal 22,3%, voor het derde kwartaal 23,7% en voor het vierde kwartaal 18,6%. Daarnaast wordt in de omzettingfactoren 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	42,1934	39,8019	34,1214	31,2268
56	41,1358	38,8263	33,3771	30,5548
57	40,0706	37,8448	32,6256	29,8764
58	38,9993	36,8586	31,8679	29,1921
59	37,9219	35,8678	31,1035	28,5018
60	36,8388	34,8725	30,3327	27,8056
61	35,7515	33,8739	29,5562	27,1041
62	34,6606	32,8725	28,7742	26,3975
63	33,5673	31,8693	27,9872	25,6864
64	32,4728	30,8651	27,1960	24,9712
65	31,3772	29,8598	26,4001	24,2517
66	30,2817	28,8544	25,6002	23,5284
67	29,1872	27,8493	24,7966	22,8015
68	28,0941	26,8447	23,9890	22,0708
69	27,0047	25,8426	23,1791	21,3377
70	25,9196	24,8433	22,3668	20,6022
71	24,8392	23,8467	21,5520	19,8641
72	23,7656	22,8548	20,7360	19,1245
73	22,6993	21,8677	19,9187	18,3834
74	21,6415	20,8862	19,1008	17,6413
75	20,5938	19,9119	18,2833	16,8989

Aanwenden Flexioen bij scheiding

Klaas van 50 jaar gaat scheiden op 1 maart 2022. Op 27 februari heeft hij een bruto Flexioenkapitaal van € 3.000. Er wordt eerst berekend hoeveel ouderdoms- en partnerpensioen hiermee kan worden aangekocht. De omzettingfactor voor Klaas is op 27 februari: 26,2684. De aanspraak ouderdomspensioen die hiermee aangekocht kan worden, bedraagt dan: € 114,21 per jaar bruto. De daarbij behorende aanspraak partnerpensioen is van 70% van het ouderdomspensioen, dus € 79,94. Deze aanspraak partnerpensioen gaat geadministreerd worden als bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner van Klaas. Het Flexioenkapitaal dat hierbij hoort, wordt berekend met omzettingfactor: 7,2943 Het Flexioenkapitaal dat dan in mindering wordt gebracht op het kapitaal van € 3.000 bedraagt € 583,14. Het resterende Flexioenkapitaal voor Klaas is dan € 2.416,86.

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

Toelichting met betrekking tot de factoren:

In de omzettingsfactoren is een (verplichte) dekkingsgraadopslag begrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2022 bedraagt deze opslag 20,3%, voor het tweede kwartaal 22,3%, voor het derde kwartaal 23,7% en voor het vierde kwartaal 18,6%. 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	4,8688	4,7082	3,3632	3,0507
21	4,9460	4,7755	3,4160	3,0976
22	5,0239	4,8433	3,4693	3,1450
23	5,1027	4,9117	3,5235	3,1931
24	5,1819	4,9802	3,5779	3,2415
25	5,2620	5,0492	3,6331	3,2905
26	5,3427	5,1186	3,6889	3,3401
27	5,4244	5,1886	3,7455	3,3904
28	5,5072	5,2594	3,8031	3,4416
29	5,5902	5,3301	3,8610	3,4931
30	5,6738	5,4011	3,9195	3,5452
31	5,7584	5,4728	3,9790	3,5981
32	5,8432	5,5445	4,0389	3,6514
33	5,9282	5,6160	4,0992	3,7051
34	6,0137	5,6880	4,1602	3,7595
35	6,0995	5,7599	4,2217	3,8143
36	6,1851	5,8315	4,2835	3,8695
37	6,2710	5,9031	4,3459	3,9252
38	6,3568	5,9745	4,4088	3,9814
39	6,4425	6,0457	4,4720	4,0380
40	6,5276	6,1162	4,5355	4,0948
41	6,6120	6,1860	4,5990	4,1518
42	6,6954	6,2548	4,6625	4,2086
43	6,7775	6,3223	4,7256	4,2654
44	6,8582	6,3886	4,7886	4,3220
45	6,9366	6,4528	4,8507	4,3779
46	7,0136	6,5158	4,9127	4,4338
47	7,0880	6,5766	4,9738	4,4889
48	7,1599	6,6352	5,0340	4,5433
49	7,2284	6,6910	5,0929	4,5965
50	7,2943	6,7447	5,1510	4,6493
51	7,3567	6,7956	5,2079	4,7010
52	7,4143	6,8425	5,2626	4,7507
53	7,4672	6,8857	5,3153	4,7988
54	7,5142	6,9240	5,3650	4,8444
55	7,5567	6,9589	5,4131	4,8885

56	7,5932	6,9890	5,4583	4,9302
57	7,6241	7,0149	5,5013	4,9700
58	7,6478	7,0351	5,5407	5,0066
59	7,6655	7,0508	5,5775	5,0410
60	7,6770	7,0619	5,6118	5,0734
61	7,6809	7,0673	5,6425	5,1026
62	7,6771	7,0668	5,6694	5,1285
63	7,6638	7,0589	5,6913	5,1500
64	7,6417	7,0441	5,7085	5,1675
65	7,6104	7,0222	5,7207	5,1806
66	7,5679	6,9913	5,7264	5,1880
67	7,5145	6,9515	5,7254	5,1897
68	7,4514	6,9040	5,7188	5,1865
69	7,3762	6,8464	5,7044	5,1764
70	7,2897	6,7792	5,6823	5,1597
71	7,1924	6,7029	5,6531	5,1368
72	7,0853	6,6182	5,6168	5,1077
73	6,9675	6,5240	5,5727	5,0718
74	6,8394	6,4206	5,5206	5,0289
75	6,6999	6,3067	5,4592	4,9778

Aanwenden Flexioen bij overlijden

Marcel van 40 jaar is overleden op 1 februari 2022. 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: 55,2354. De aanspraak partnerpensioen die Rachel krijgt bij de omzetting bedraagt dan: € 90,52 per jaar bruto ($€ 5.000 / 55,2354 = € 90,52$). 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 2022 14,581 en voor Julia 18,0817. Met deze factoren wordt berekend hoeveel wezenpensioen kan worden aangekocht. De totale omzettingfactor voor wezenpensioen voor beide kinderen is: 32,6628. De aanspraak wezenpensioen die per kind hiermee aangekocht kan worden, bedraagt dan: € 153,08 per jaar bruto ($€ 5.000 / 32,6628 = € 153,08$). Het wezenpensioen wordt tot leeftijd 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 begrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2022 bedraagt deze opslag 20,3%, voor het tweede kwartaal 22,3%, voor het derde kwartaal 23,7% en voor het vierde kwartaal 18,6%. 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	70,1056	66,1948	53,4618	48,7204
21	69,3712	65,4827	52,9543	48,2596
22	68,6263	64,7615	52,4397	47,7925
23	67,8709	64,0313	51,9178	47,3189
24	67,1048	63,2918	51,3886	46,8388
25	66,3274	62,5428	50,8516	46,3519
26	65,5397	61,7849	50,3075	45,8586
27	64,7409	61,0177	49,7557	45,3585
28	63,9312	60,2413	49,1964	44,8518
29	63,1110	59,4560	48,6298	44,3386
30	62,2799	58,6617	48,0556	43,8186
31	61,4375	57,8578	47,4734	43,2916
32	60,5840	57,0447	46,8834	42,7576
33	59,7193	56,2222	46,2854	42,2165
34	58,8440	55,3911	45,6799	41,6688
35	57,9582	54,5512	45,0669	41,1144
36	57,0612	53,7023	44,4459	40,5529
37	56,1536	52,8445	43,8172	39,9844
38	55,2354	51,9783	43,1807	39,4091
39	54,3066	51,1033	42,5365	38,8268
40	53,3675	50,2201	41,8845	38,2377
41	52,4185	49,3290	41,2252	37,6420
42	51,4600	48,4303	40,5587	37,0399
43	50,4917	47,5238	39,8847	36,4310
44	49,5133	46,6091	39,2028	35,8151
45	48,5267	45,6883	38,5145	35,1934
46	47,5304	44,7597	37,8183	34,5647
47	46,5273	43,8261	37,1167	33,9311
48	45,5155	42,8857	36,4079	33,2910
49	44,4953	41,9388	35,6919	32,6444
50	43,4669	40,9854	34,9687	31,9913
51	42,4308	40,0261	34,2386	31,3319
52	41,3903	39,0638	33,5041	30,6685
53	40,3445	38,0977	32,7642	30,0002
54	39,2932	37,1276	32,0186	29,3267
55	38,2379	36,1546	31,2682	28,6488
56	37,1793	35,1794	30,5134	27,9669

57	36,1175	34,2020	29,7541	27,2807
58	35,0539	33,2237	28,9910	26,5911
59	33,9894	32,2449	28,2247	25,8984
60	32,9236	31,2653	27,4545	25,2022
61	31,8601	30,2882	26,6832	24,5048
62	30,7966	29,3110	25,9084	23,8040
63	29,7328	28,3333	25,1295	23,0994
64	28,6693	27,3556	24,3467	22,3911
65	27,6072	26,3785	23,5603	21,6793
66	26,5484	25,4036	22,7716	20,9652
67	25,4937	24,4313	21,9808	20,2489
68	24,4421	23,4607	21,1866	19,5292
69	23,3991	22,4966	20,3934	18,8101
70	22,3628	21,5370	19,5990	18,0895
71	21,3346	20,5829	18,8043	17,3682
72	20,3152	19,6349	18,0094	16,6463
73	19,3031	18,6913	17,2127	15,9221
74	18,3018	17,7553	16,4168	15,1981
75	17,3117	16,8271	15,6218	14,4742
76	16,3354	15,9093	14,8297	13,7522
77	15,3739	15,0023	14,0411	13,0325
78	14,4286	14,1078	13,2572	12,3163
79	13,5023	13,2284	12,4806	11,6058
80	12,5942	12,3631	11,7102	10,9000
81	11,7119	11,5196	10,9535	10,2056
82	10,8620	10,7044	10,2168	9,5287
83	10,0473	9,9204	9,5031	8,8719
84	9,2691	9,1690	8,8144	8,2371
85	8,5277	8,4508	8,1515	7,6251
86	7,8304	7,7733	7,5222	7,0432
87	7,1795	7,1390	6,9295	6,4943
88	6,5771	6,5503	6,3764	5,9814
89	6,0176	6,0020	5,8585	5,5004
90	5,5097	5,5032	5,3850	5,0601
91	5,0576	5,0583	4,9614	4,6658
92	4,6349	4,6412	4,5622	4,2937
93	4,2485	4,2592	4,1951	3,9511
94	3,8970	3,9110	3,8593	3,6373
95	3,5788	3,5951	3,5536	3,3514
96	3,2920	3,3100	3,2768	3,0922
97	3,0349	3,0540	3,0276	2,8587
98	2,8056	2,8253	2,8043	2,6493
99	2,6023	2,6222	2,6057	2,4628
100	2,4236	2,4436	2,4306	2,2983