

Stichting Bedrijfstakpensioenfondsvoor de Schoenmakerij

Rekenvoorbeelden

Hieronder vindt u rekenvoorbeelden voor drie situaties:

1. Afkoop klein pensioen
2. Uitrui van partnerpensioen
3. Vervroegd met pensioen

Bij de rekenvoorbeelden wordt uitgegaan van de berekeningsdatum van 1 februari 2009. Voor het leesgemak zijn de bedragen afgerond op hele getallen.

1. Eenmalige uitkering van een klein pensioen op 65-jarige leeftijd (afkoop)

Een klein pensioen is een jaarlijks bruto ouderdompensioen dat lager is dan de wettelijke afkoopgrens van € 427,29 (2011). Een klein pensioen wordt met 65 jaar in één keer door het pensioenfonds uitgekeerd. Dat wordt afkoop genoemd.

Een deelnemer aan het pensioenfonds heeft ouderdompensioen en partnerpensioen opgebouwd. Het jaarlijks bruto ouderdompensioen van € 175,- en het bijbehorende partnerpensioen van € 123,- zijn samen € 2.535,- waard. Van dit bruto bedrag gaan de sociale verzekeringspremies en loonbelasting af. Het netto bedrag keert het pensioenfonds in één keer uit wanneer de deelnemer 65 wordt.

Daarna ontvangt de deelnemer (of zijn partner als de deelnemer is overleden) geen pensioen meer van het pensioenfonds.

2. Het verminderen van partnerpensioen om een hoger ouderdompensioen te krijgen (uitruil partnerpensioen)

Het is mogelijk om het ouderdompensioen te verhogen door de waarde van het partnerpensioen te gebruiken. Dat kan als de deelnemer aan het pensioenfonds op geen partner heeft wanneer hij met pensioen gaat. Of als de partner het goed vindt dat het partnerpensioen wordt verminderd. Dat wordt uitruil van het partnerpensioen genoemd.

Iemand wordt 65 jaar en heeft geen partner. Het opgebouwde ouderdompensioen is € 3.135,- en het opgebouwde partnerpensioen is € 2.194,-. Het hele partnerpensioen wordt omgezet in ouderdompensioen.

Door het jaarlijkse partnerpensioen te vermenigvuldigen met 22% komen we aan een extra bedrag ouderdompensioen van € 483,-. Dat percentage is vast en is in het pensioenreglement opgenomen.

Na uitruilen van het partnerpensioen, is er geen partnerpensioen meer als de deelnemer overlijdt. Maar tot het overlijden ontvangt de deelnemer wel jaarlijks bruto € 3.618,- aan ouderdompensioen.

3. Vóór 65 jaar stoppen met werken en het pensioen laten uitkeren

Het is mogelijk om eerder dan 65 te stoppen met werken en dan het ouderdompensioen laten uitkering. Dan gaat de deelnemer 'vervroegd met pensioen'.

Een deelnemer (48 jaar) heeft laten uitrekenen wat het betekent als zij tot 62 jaar werkt en daarna met pensioen gaat. Zij wil dus drie jaar eerder met pensioen gaan. Als zij doorwerkt tot 65 jaar, heeft zij een jaarlijks bruto ouderdompensioen opgebouwd van € 1.711,- en een bijbehorend partnerpensioen van € 1.198,-.

Omdat zij drie jaar eerder stopt met werken, bouwt zij ook minder lang pensioen op. Dus op 62-jarige leeftijd heeft zij een ouderdompensioen opgebouwd van € 1.454,- en een partnerpensioen van € 1.018,-, maar dan gaan we er nog steeds van uit dat het pensioen pas vanaf haar 65^{ste} wordt uitgekeerd.

Omdat zij het pensioen vanaf haar 62 wil ontvangen, wordt het ouderdomspensioen met ongeveer 21% verminderd. Het partnerpensioen blijft gelijk. Dus vanaf haar 62^{ste} kan zij jaarlijks bruto € 1.150,- ontvangen. En wanneer zij overlijdt, ontvangt haar partner € 1.018,-.