

1. Toelichting hoog-laag bepaling

Onderstaand een tweetal voorbeelden van de hoog-laag mogelijkheid zoals opgenomen in de pensioenreglementen van de middelloonregeling en beschikbare premieregeling. De hoog-laag mogelijkheid (systematiek) is in beide reglementen identiek. Vervroeging vindt bij de middelloonregeling plaats op basis van factoren, bij de beschikbare premieregeling wordt op de vervroegde ingangsdatum van het dan aanwezige kapitaal aanspraken ingekocht. De verdeling hoog-laag is ten hoogste 100:70 (fiscaal maximaal).

Voorbeeld 1

Uitgangspunten:

- AOW-leeftijd is 67 jaar;
- de deelnemer gaat op 67-jarige leeftijd met pensioen;
- de deelnemer heeft op dat moment € 15.000 bruto per jaar aan pensioen opgebouwd;
- de deelnemer kiest ervoor om gedurende 10 jaar een hoog pensioen (100%) en vervolgens levenslang een laag pensioen te ontvangen (75%).

Schematisch kan de keuze van de deelnemer als volgt worden weergegeven:



Cijfermatig werkt de keuze van de deelnemer als volgt uit (factoren volgen uit de bijlage bij het reglement):

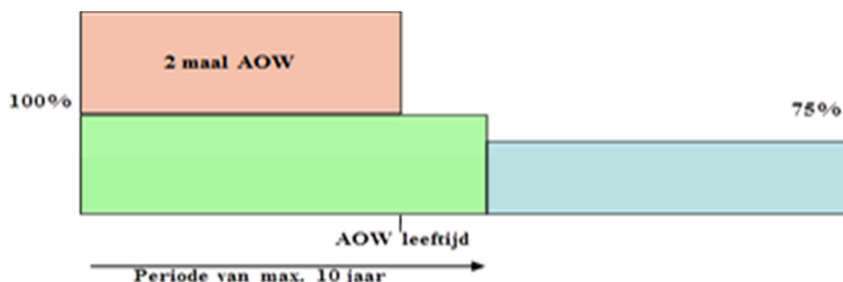
- 1) Vanaf de 67-jarige leeftijd tot de 77-jarige leeftijd ontvangt de deelnemer een uitkering en van $€ 15.000 * 1,115 = € 16.725$;
- 2) Vanaf de 77-jarige leeftijd ontvangt de deelnemer een levenslange uitkering van € 12.540 ($€ 15.000 * 0,836$).

Voorbeeld 2

Uitgangspunten:

- AOW leeftijd is 67 jaar;
- de deelnemer gaat op 60-jarige leeftijd met pensioen;
- de deelnemer heeft op dat moment € 15.000 bruto per jaar, uit te keren vanaf leeftijd 67, aan pensioen opgebouwd;
- de deelnemer kiest ervoor om gedurende 10 jaar een hoog pensioen (100%) en vervolgens levenslang een laag pensioen te ontvangen (75%).

Schematisch kan de keuze van de deelnemer als volgt worden weergegeven:



Cijfermatig werkt de keuze van de deelnemer als volgt uit (factoren volgen uit de bijlage bij het reglement):

1. het opgebouwde pensioen van de deelnemer van € 15.000, uit te keren vanaf leeftijd 67, wordt vervroegd naar leeftijd 60. Het opgebouwde pensioen van de deelnemer bedraagt hierdoor op leeftijd 60: $€ 15.000 * 0,624 = € 9.360$;
2. vanaf de 60-jarige leeftijd tot de AOW-leeftijd wordt voor de verhouding 100:75 maximaal een bedrag van twee maal de op de pensioendatum geldende uitkering, inclusief de vakantieuitkering, ingevolge de AOW voor één gehuwde, buiten beschouwing gelaten. Dit betreft maximaal een bedrag van € 18.963 (in 2015). Voor dit bedrag dient de deelnemer € 6.998 ($€ 18.963 \times (€ 1.000 / € 2.710)$) aan levenslang ouderdomspensioen op leeftijd 60 om te ruilen voor tijdelijk ouderdomspensioen tot aan de AOW-leeftijd.

Uitkering (bruto per jaar)

Vanaf de 60-jarige leeftijd tot de AOW-leeftijd	€ 21.660*
Vanaf de AOW-leeftijd tot leeftijd 70	€ 2.697
Vanaf leeftijd 70 (levenslang)	€ 2.024**

* Het bedrag van € 21.660 is als volgt bepaald:

- a. € 18.963 (zijnde 2 keer AOW-uitkering voor gehuwden);
- b. $(€ 9.360 - € 6.998) * 1,142$ (factor voor toepassing 100:75 gedurende 10 jaar) = € 2.697

** Het bedrag van € 2.024 is als volgt bepaald: $(€ 9.360 - € 6.998) * 0,857$ (factor voor toepassing 100:75 gedurende 10 jaar)

2. Overige flexibiliseringsbepalingen

De pensioenreglementen kennen nog meer flexibiliseringsmogelijkheden, zoals het vervroegen of het uitstellen van de pensioendatum. Kijk op de website en de pensioenreglementen voor de overige mogelijkheden.