

Factoren Flexioen bij pensioneren, scheiden en overlijden

Aanwenden Flexioen bij pensioneren

Anne van 67 jaar gaat met pensioen op 1 april 2024. Op 31 maart heeft zij een bruto Flexioenkapitaal van € 5.000. De omzettingsfactor voor Anne is op 31 maart: 21,1746. De aanspraak ouderdomspensioen die zij krijgt bij de omzetting bedraagt dan: € 236,13 per jaar bruto. Daarbij krijgt zij ook een aanspraak partnerpensioen van 70% van het ouderdomspensioen, dus € 165,29.

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 2024 bedraagt deze opslag 17,5%, voor het tweede kwartaal 17,3% en voor het derde kwartaal 18,4%. 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	27,9116	29,4351	28,8603	
56	27,3938	28,8519	28,3015	
57	26,8679	28,2616	27,7354	
58	26,3343	27,6646	27,1624	
59	25,7926	27,0606	26,5820	
60	25,2427	26,4492	25,9940	
61	24,6849	25,8312	25,3989	
62	24,1191	25,2062	24,7966	
63	23,5456	24,5745	24,1872	
64	22,9648	23,9368	23,5713	
65	22,3759	23,2922	22,9481	
66	21,7792	22,6409	22,3180	
67	21,1746	21,9830	21,6808	
68	20,5620	21,3184	21,0364	
69	19,9421	20,6479	20,3858	
70	19,3149	19,9715	19,7289	
71	18,6803	19,2891	19,0655	
72	18,0396	18,6022	18,3971	
73	17,3923	17,9102	17,7232	
74	16,7390	17,2140	17,0444	
75	16,0802	16,5141	16,3614	

Aanwenden Flexioen bij scheiding

Klaas van 50 jaar gaat scheiden op 1 maart 2024. 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: 13,4040. De aanspraak ouderdomspensioen die hiermee aangekocht kan worden, bedraagt dan: € 223,81 per jaar bruto. De daarbij behorende aanspraak partnerpensioen is van 70% van het ouderdomspensioen, dus € 156,67. Deze aanspraak partnerpensioen gaat geadministreerd worden als bijzonder partnerpensioen voor de ex-partner van Klaas. Het Flexioenkapitaal dat hierbij hoort, wordt berekend met omzettingsfactor: 2,8424 Het Flexioenkapitaal dat dan in mindering wordt gebracht op het kapitaal van € 3.000 bedraagt € 445,32. Het resterende Flexioenkapitaal voor Klaas is dan € 2.554,68.

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 2024 bedraagt deze opslag 17,5%, voor het tweede kwartaal 17,3% en voor het derde kwartaal 18,4%. 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	1,6662	2,1163	1,9784	
21	1,6962	2,1468	2,0086	
22	1,7267	2,1777	2,0392	
23	1,7578	2,2090	2,0702	
24	1,7895	2,2407	2,1018	
25	1,8217	2,2730	2,1338	
26	1,8545	2,3056	2,1662	
27	1,8878	2,3387	2,1991	
28	1,9217	2,3722	2,2325	
29	1,9562	2,4062	2,2663	
30	1,9913	2,4406	2,3005	
31	2,0270	2,4754	2,3352	
32	2,0633	2,5107	2,3704	
33	2,1001	2,5464	2,4060	
34	2,1377	2,5825	2,4420	
35	2,1758	2,6191	2,4784	
36	2,2146	2,6562	2,5154	
37	2,2540	2,6937	2,5527	
38	2,2941	2,7316	2,5905	
39	2,3348	2,7701	2,6287	
40	2,3763	2,8090	2,6675	

41	2,4185	2,8484	2,7067	
42	2,4614	2,8884	2,7464	
43	2,5052	2,9290	2,7868	
44	2,5499	2,9703	2,8278	
45	2,5955	3,0123	2,8697	
46	2,6422	3,0553	2,9124	
47	2,6901	3,0992	2,9562	
48	2,7393	3,1444	3,0012	
49	2,7900	3,1910	3,0477	
50	2,8424	3,2391	3,0959	
51	2,8966	3,2890	3,1460	
52	2,9530	3,3410	3,1983	
53	3,0116	3,3952	3,2530	
54	3,0729	3,4520	3,3105	
55	3,1369	3,5115	3,3708	
56	3,2040	3,5742	3,4344	
57	3,2746	3,6402	3,5014	
58	3,3490	3,7099	3,5723	
59	3,4275	3,7837	3,6473	
60	3,5105	3,8618	3,7266	
61	3,5986	3,9448	3,8108	
62	3,6924	4,0332	3,9005	
63	3,7927	4,1278	3,9964	
64	3,9002	4,2295	4,0993	
65	4,0157	4,3386	4,2098	
66	4,1403	4,4565	4,3290	
67	4,2751	4,5841	4,4580	
68	4,4227	4,7241	4,5995	
69	4,4472	4,7375	4,6167	
70	4,4661	4,7449	4,6282	
71	4,4795	4,7463	4,6340	
72	4,4860	4,7406	4,6329	
73	4,4854	4,7274	4,6246	
74	4,4776	4,7067	4,6089	
75	4,4615	4,6774	4,5849	

Aanwenden Flexioen bij overlijden

Marcel van 40 jaar is overleden op 1 februari 2024. 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: 33,9287. De aanspraak partnerpensioen die Rachel krijgt bij de omzetting bedraagt dan: € 147,37 per jaar bruto ($€ 5.000 / 33,9287 = € 147,37$). 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 2024 12,2759 en voor Julia 14,7302. Met deze factoren wordt berekend hoeveel wezenpensioen kan worden aangekocht. De totale omzettingfactor voor wezenpensioen voor beide kinderen is: 26,6428. De aanspraak wezenpensioen die per kind hiermee aangekocht kan worden, bedraagt dan: € 187,67 per jaar bruto ($€ 5.000 / 26,6428 = € 187,67$). 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 inbegrepen, die ieder kwartaal wordt vastgesteld. Voor het eerste kwartaal van 2024 bedraagt deze opslag 17,5%, voor het tweede kwartaal 17,3% en voor het derde kwartaal 18,4%. 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	40,4167	44,3143	42,9647	
21	40,1083	43,9265	42,6015	
22	39,7943	43,5330	42,2326	
23	39,4746	43,1339	41,8582	
24	39,1490	42,7288	41,4778	
25	38,8172	42,3176	41,0914	
26	38,4796	41,9007	40,6993	
27	38,1359	41,4778	40,3011	
28	37,7860	41,0488	39,8970	
29	37,4300	40,6138	39,4869	
30	37,0677	40,1728	39,0707	
31	36,6988	39,7253	38,6481	
32	36,3233	39,2714	38,2191	
33	35,9409	38,8110	37,7835	

34	35,5521	38,3443	37,3417	
35	35,1567	37,8715	36,8937	
36	34,7542	37,3920	36,4390	
37	34,3449	36,9060	35,9778	
38	33,9287	36,4136	35,5103	
39	33,5054	35,9146	35,0360	
40	33,0750	35,4091	34,5553	
41	32,6377	34,8972	34,0681	
42	32,1936	34,3792	33,5749	
43	31,7424	33,8547	33,0751	
44	31,2836	33,3234	32,5685	
45	30,8184	32,7865	32,0563	
46	30,3456	32,2427	31,5371	
47	29,8668	31,6939	31,0129	
48	29,3807	31,1386	30,4823	
49	28,8870	30,5767	29,9448	
50	28,3857	30,0081	29,4006	
51	27,8768	29,4329	28,8498	
52	27,3625	28,8534	28,2944	
53	26,8419	28,2687	27,7336	
54	26,3147	27,6784	27,1670	
55	25,7812	27,0830	26,5950	
56	25,2423	26,4832	26,0183	
57	24,6970	25,8782	25,4361	
58	24,1464	25,2691	24,8493	
59	23,5901	24,6555	24,2577	
60	23,0281	24,0373	23,6611	
61	22,4628	23,4171	23,0620	
62	21,8908	22,7913	22,4570	
63	21,3111	22,1590	21,8451	
64	20,7235	21,5201	21,2262	
65	20,1291	20,8754	20,6011	
66	19,5271	20,2246	19,9694	
67	18,9182	19,5681	19,3319	
68	18,3020	18,9056	18,6877	
69	17,6814	18,2402	18,0402	
70	17,0537	17,5693	17,3867	
71	16,4205	16,8945	16,7287	
72	15,7820	16,2159	16,0665	
73	15,1365	15,5321	15,3985	
74	14,4872	14,8460	14,7275	
75	13,8328	14,1568	14,0528	
76	13,1768	13,4679	13,3775	

77	12,5193	12,7793	12,7018	
78	11,8616	12,0925	12,0271	
79	11,2059	11,4098	11,3556	
80	10,5514	10,7303	10,6865	
81	9,9064	10,0624	10,0279	
82	9,2733	9,4086	9,3826	
83	8,6563	8,7729	8,7545	
84	8,0566	8,1566	8,1450	
85	7,4756	7,5609	7,5550	
86	6,9204	6,9927	6,9919	
87	6,3945	6,4556	6,4589	
88	5,9005	5,9519	5,9586	
89	5,4347	5,4778	5,4873	
90	5,0046	5,0407	5,0523	
91	4,6164	4,6467	4,6601	
92	4,2472	4,2724	4,2871	
93	3,9068	3,9278	3,9433	
94	3,5945	3,6120	3,6281	
95	3,3095	3,3242	3,3406	
96	3,0510	3,0633	3,0797	
97	2,8176	2,8280	2,8443	
98	2,6085	2,6173	2,6334	
99	2,4225	2,4300	2,4458	