

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%, voor het derde kwartaal 18,4% en voor het vierde kwartaal 17,8%. 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	29,9124
56	27,3938	28,8519	28,3015	29,3210
57	26,8679	28,2616	27,7354	28,7224
58	26,3343	27,6646	27,1624	28,1169
59	25,7926	27,0606	26,5820	27,5042
60	25,2427	26,4492	25,9940	26,8839
61	24,6849	25,8312	25,3989	26,2567
62	24,1191	25,2062	24,7966	25,6224
63	23,5456	24,5745	24,1872	24,9813
64	22,9648	23,9368	23,5713	24,3338
65	22,3759	23,2922	22,9481	23,6793
66	21,7792	22,6409	22,3180	23,0180
67	21,1746	21,9830	21,6808	22,3498
68	20,5620	21,3184	21,0364	21,6747
69	19,9421	20,6479	20,3858	20,9936
70	19,3149	19,9715	19,7289	20,3065
71	18,6803	19,2891	19,0655	19,6132
72	18,0396	18,6022	18,3971	18,9152
73	17,3923	17,9102	17,7232	18,2121
74	16,7390	17,2140	17,0444	17,5045
75	16,0802	16,5141	16,3614	16,7932

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%, voor het derde kwartaal 18,4% en voor het vierde kwartaal 17,8%. 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	2,1415
21	1,6962	2,1468	2,0086	2,1727
22	1,7267	2,1777	2,0392	2,2042
23	1,7578	2,2090	2,0702	2,2362
24	1,7895	2,2407	2,1018	2,2687
25	1,8217	2,2730	2,1338	2,3016
26	1,8545	2,3056	2,1662	2,3349
27	1,8878	2,3387	2,1991	2,3687
28	1,9217	2,3722	2,2325	2,4029
29	1,9562	2,4062	2,2663	2,4376
30	1,9913	2,4406	2,3005	2,4727
31	2,0270	2,4754	2,3352	2,5082
32	2,0633	2,5107	2,3704	2,5441
33	2,1001	2,5464	2,4060	2,5806
34	2,1377	2,5825	2,4420	2,6174
35	2,1758	2,6191	2,4784	2,6547
36	2,2146	2,6562	2,5154	2,6924
37	2,2540	2,6937	2,5527	2,7306
38	2,2941de	2,7316	2,5905	2,7692

39	2,3348	2,7701	2,6287	2,8083
40	2,3763	2,8090	2,6675	2,8479
41	2,4185	2,8484	2,7067	2,8880
42	2,4614	2,8884	2,7464	2,9286
43	2,5052	2,9290	2,7868	2,9698
44	2,5499	2,9703	2,8278	3,0117
45	2,5955	3,0123	2,8697	3,0544
46	2,6422	3,0553	2,9124	3,0980
47	2,6901	3,0992	2,9562	3,1426
48	2,7393	3,1444	3,0012	3,1884
49	2,7900	3,1910	3,0477	3,2357
50	2,8424	3,2391	3,0959	3,2846
51	2,8966	3,2890	3,1460	3,3354
52	2,9530	3,3410	3,1983	3,3883
53	3,0116	3,3952	3,2530	3,4436
54	3,0729	3,4520	3,3105	3,5015
55	3,1369	3,5115	3,3708	3,5623
56	3,2040	3,5742	3,4344	3,6263
57	3,2746	3,6402	3,5014	3,6937
58	3,3490	3,7099	3,5723	3,7649
59	3,4275	3,7837	3,6473	3,8401
60	3,5105	3,8618	3,7266	3,9197
61	3,5986	3,9448	3,8108	4,0042
62	3,6924	4,0332	3,9005	4,0942
63	3,7927	4,1278	3,9964	4,1904
64	3,9002	4,2295	4,0993	4,2936
65	4,0157	4,3386	4,2098	4,4044
66	4,1403	4,4565	4,3290	4,5238
67	4,2751	4,5841	4,4580	4,6530
68	4,4227	4,7241	4,5995	4,7944
69	4,4472	4,7375	4,6167	4,8086
70	4,4661	4,7449	4,6282	4,8168
71	4,4795	4,7463	4,6340	4,8189
72	4,4860	4,7406	4,6329	4,8139
73	4,4854	4,7274	4,6246	4,8014
74	4,4776	4,7067	4,6089	4,7811
75	4,4615	4,6774	4,5849	4,7521

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 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 2024 bedraagt deze opslag 17,5%, voor het tweede kwartaal 17,3%, voor het derde kwartaal 18,4% en voor het vierde kwartaal 17,8%. 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	44,9920
21	40,1083	43,9265	42,6015	44,5995
22	39,7943	43,5330	42,2326	44,2013
23	39,4746	43,1339	41,8582	43,7973
24	39,1490	42,7288	41,4778	43,3873
25	38,8172	42,3176	41,0914	42,9710
26	38,4796	41,9007	40,6993	42,5489
27	38,1359	41,4778	40,3011	42,1206
28	37,7860	41,0488	39,8970	41,6861
29	37,4300	40,6138	39,4869	41,2456
30	37,0677	40,1728	39,0707	40,7988
31	36,6988	39,7253	38,6481	40,3455
32	36,3233	39,2714	38,2191	39,8857

33	35,9409	38,8110	37,7835	39,4191
34	35,5521	38,3443	37,3417	38,9463
35	35,1567	37,8715	36,8937	38,4671
36	34,7542	37,3920	36,4390	37,9812
37	34,3449	36,9060	35,9778	37,4886
38	33,9287	36,4136	35,5103	36,9895
39	33,5054	35,9146	35,0360	36,4836
40	33,0750	35,4091	34,5553	35,9712
41	32,6377	34,8972	34,0681	35,4523
42	32,1936	34,3792	33,5749	34,9271
43	31,7424	33,8547	33,0751	34,3954
44	31,2836	33,3234	32,5685	33,8567
45	30,8184	32,7865	32,0563	33,3124
46	30,3456	32,2427	31,5371	32,7611
47	29,8668	31,6939	31,0129	32,2047
48	29,3807	31,1386	30,4823	31,6418
49	28,8870	30,5767	29,9448	31,0721
50	28,3857	30,0081	29,4006	30,4956
51	27,8768	29,4329	28,8498	29,9124
52	27,3625	28,8534	28,2944	29,3248
53	26,8419	28,2687	27,7336	28,7319
54	26,3147	27,6784	27,1670	28,1333
55	25,7812	27,0830	26,5950	27,5294
56	25,2423	26,4832	26,0183	26,9209
57	24,6970	25,8782	25,4361	26,3072
58	24,1464	25,2691	24,8493	25,6890
59	23,5901	24,6555	24,2577	25,0664
60	23,0281	24,0373	23,6611	24,4389
61	22,4628	23,4171	23,0620	23,8093
62	21,8908	22,7913	22,4570	23,1740
63	21,3111	22,1590	21,8451	22,5320
64	20,7235	21,5201	21,2262	21,8833
65	20,1291	20,8754	20,6011	21,2284
66	19,5271	20,2246	19,9694	20,5674
67	18,9182	19,5681	19,3319	19,9007
68	18,3020	18,9056	18,6877	19,2277
69	17,6814	18,2402	18,0402	18,5515
70	17,0537	17,5693	17,3867	17,8699
71	16,4205	16,8945	16,7287	17,1840
72	15,7820	16,2159	16,0665	16,4943
73	15,1365	15,5321	15,3985	15,7993
74	14,4872	14,8460	14,7275	15,1018
75	13,8328	14,1568	14,0528	14,4011

76	13,1768	13,4679	13,3775	13,7004
77	12,5193	12,7793	12,7018	12,9999
78	11,8616	12,0925	12,0271	12,3011
79	11,2059	11,4098	11,3556	11,6063
80	10,5514	10,7303	10,6865	10,9149
81	9,9064	10,0624	10,0279	10,2349
82	9,2733	9,4086	9,3826	9,5694
83	8,6563	8,7729	8,7545	8,9222
84	8,0566	8,1566	8,1450	8,2948
85	7,4756	7,5609	7,5550	7,6883
86	6,9204	6,9927	6,9919	7,1098
87	6,3945	6,4556	6,4589	6,5629
88	5,9005	5,9519	5,9586	6,0499
89	5,4347	5,4778	5,4873	5,5671
90	5,0046	5,0407	5,0523	5,1219
91	4,6164	4,6467	4,6601	4,7208
92	4,2472	4,2724	4,2871	4,3398
93	3,9068	3,9278	3,9433	3,9890
94	3,5945	3,6120	3,6281	3,6675
95	3,3095	3,3242	3,3406	3,3746
96	3,0510	3,0633	3,0797	3,1090
97	2,8176	2,8280	2,8443	2,8697
98	2,6085	2,6173	2,6334	2,6553
99	2,4225	2,4300	2,4458	2,4648
100				