

Voorbeeld AOW-overbrugging

Mevrouw Pietersen is 65 jaar. Zij heeft een ouderdomspensioen vanaf 68 jaar van € 30.000. Zij ontvangt een AOW-uitkering vanaf leeftijd 67 jaar, maar wil graag al vanaf 65 jaar met pensioen gaan. Zij kan haar opgebouwde ouderdomspensioen vervroegen naar ingangleeftijd 65 jaar. Om ervoor te zorgen dat het inkomensniveau vóór en na de AOW-leeftijd ongeveer hetzelfde blijft, kan zij ervoor kiezen om een deel van het levenslange ouderdomspensioen om te zetten in een tijdelijk pensioen dat ongeveer even hoog is als de AOW-uitkering die zij zou ontvangen vanaf haar AOW-leeftijd. Omdat zij ongehuwd is, is haar AOW-uitkering naar verwachting ongeveer € 14.600.

Eerst wordt de ingangleeftijd voor het levenslang ouderdomspensioen vervroegd van 68 naar 65 jaar. Uit het pensioenreglement volgt dat de factor hiervoor 0,85 is (zie bladzijde 32 van het pensioenreglement). Na vervroeging is het levenslang ouderdomspensioen vanaf 65 jaar: € 30.000 x 85% = € 25.500 per jaar.

Op bladzijde 36 van het pensioenreglement is de tabel met de factoren voor AOW-overbrugging opgenomen. Bij een pensioeningangleeftijd van 65 jaar en een AOW-leeftijd van 67 jaar volgt uit de tabel een factor voor AOW-overbrugging van 967,9%. Om een tijdelijk ouderdomspensioen van € 14.600 per jaar te krijgen, wordt het levenslang ouderdomspensioen vanaf 65 jaar verminderd met € 14.600 / 967,9% = € 1.508.

Het levenslange ouderdomspensioen vanaf 65 jaar wordt dan: € 25.500 -/- € 1.508 = € 23.992 per jaar. Daarnaast ontvangt mevrouw Pietersen van 65 tot 67 jaar een tijdelijk ouderdomspensioen van € 14.600 per jaar.

