

Voorbeeld variëren hoogte ouderdomspensioen (hoog/laag)

De heer Jansen is 62 jaar. Hij heeft een ouderdomspensioen vanaf 68 jaar van € 15.000 per jaar. De heer Jansen wil vanaf 62 jaar met pensioen en in de eerste 10 jaar wil hij graag een hoger pensioen ontvangen dan in de jaren daarna. Hij kiest voor een verhouding waarbij het lage ouderdomspensioen 75% van het hoge ouderdomspensioen bedraagt. Deze verhouding sluit aan bij de tabel met factoren in het pensioenreglement.

Eerst wordt het ouderdomspensioen vervroegd van 68 jaar naar 62 jaar. Uit het pensioenreglement volgt dat de factor hiervoor 0,72 is (zie bladzijde 32 van het pensioenreglement). Na vervroeging is het ouderdomspensioen vanaf 62 jaar: € 15.000 x 72% = € 10.800 per jaar.

De heer Jansen wil de eerst 10 jaar een hogere uitkering ontvangen. Uit de tabel Factor hoog-periode op bladzijde 34 van het pensioenreglement volgt een factor van 116,1% bij een pensioeningsleeftijd van 62 jaar en een duur van de hoge uitkering van 10 jaar. De eerste 10 jaar ontvangt de heer Jansen dan een ouderdomspensioen van: € 10.800 x 116,1% = € 12.539 per jaar.

De hoogte van het laag-gedeelte, dus na de eerste 10 jaar, wordt berekend met behulp van de factoren uit de tabel Factor laag-periode. De benodigde factor wordt afgelezen bij pensioenleeftijd 62 jaar en een duur van de hoge uitkering van 10 jaar. Deze factor is 87,1%. Vanaf leeftijd 72 jaar is zijn ouderdomspensioen dan € 10.800 x 87,1% = € 9.407 per jaar.

