

Ruil- en afkoopfactoren

Afkoopfactoren

Onderstaand zijn de factoren opgenomen die gehanteerd moeten worden indien het fonds gebruik maakt van het recht om pensioenen af te kopen. De volgende factoren worden hier weergegeven:

- afkoop bij uitdiensttreding;
- afkoop bij ingang nabestaandenpensioen;
- afkoop van niet ingegaan ongehuwdenpensioen.

De tarieven zijn vastgesteld per 1 januari 2014 en hebben een geldigheid van één jaar. De volgende uitgangspunten zijn gehanteerd:

- De sterftekansen en gehuwdheidsfrequenties zijn gelijk aan de fondsgrondslagen, dat wil zeggen de Prognosetafel AG2012-2062 met de Stichting Chevron Pensioenfonds Ervaringssterfte op basis van het Towers Watson 2012 Ervaringssterfmodel – Individueel en gehuwdheidsfrequenties volgens de GBM/V 1985-1990-tafel.
- Er is een vaste rekenrente gehanteerd van 2,5%. Dit is de gemiddelde rekenrente in het fonds op basis van de rentetermijnstructuur per 31 oktober van de drie voorafgaande boekjaren.
- 89% van de deelnemers bestaat uit mannen, op basis van het meest recente deelnemersbestand.

Afkoopfactoren bij uitdiensttreding en pensioenleeftijd 60

Leeftijd	OP60	TOP60-65	NP	Leeftijd	OP60	TOP60-65	NP
20	7,4761	1,7162	1,0834	41	12,3097	2,8630	1,9818
21	7,6594	1,7586	1,1148	42	12,5998	2,9339	2,0386
22	7,8468	1,8021	1,1470	43	12,8960	3,0067	2,0971
23	8,0385	1,8466	1,1802	44	13,1988	3,0814	2,1572
24	8,2345	1,8922	1,2143	45	13,5086	3,1582	2,2183
25	8,4349	1,9389	1,2495	46	13,8257	3,2371	2,2801
26	8,6397	1,9866	1,2858	47	14,1503	3,3183	2,3428
27	8,8490	2,0356	1,3234	48	14,4835	3,4020	2,4054
28	9,0629	2,0857	1,3623	49	14,8250	3,4882	2,4683
29	9,2816	2,1371	1,4025	50	15,1750	3,5770	2,5318
30	9,5051	2,1897	1,4438	51	15,5341	3,6687	2,5955
31	9,7334	2,2436	1,4864	52	15,9023	3,7631	2,6599
32	9,9666	2,2989	1,5302	53	16,2810	3,8609	2,7240
33	10,2050	2,3556	1,5753	54	16,6707	3,9620	2,7874
34	10,4484	2,4136	1,6216	55	17,0720	4,0668	2,8503
35	10,6971	2,4731	1,6694	56	17,4864	4,1756	2,9115
36	10,9513	2,5340	1,7183	57	17,9146	4,2889	2,9711
37	11,2111	2,5965	1,7686	58	18,3576	4,4067	3,0290
38	11,4766	2,6605	1,8202	59	18,8151	4,5293	3,0859
39	11,7482	2,7263	1,8730	60	19,2885	4,6569	3,1419
40	12,0259	2,7938	1,9268				

Afkoopfactoren bij uitdiensttreding en pensioenleeftijd 62

Leeftijd	OP62	TOP62-65	NP	Leeftijd	OP62	TOP62-65	NP
20	6,7624	1,0025	1,0866	42	11,3778	1,7120	2,0461
21	6,9280	1,0273	1,1181	43	11,6437	1,7543	2,1049
22	7,0973	1,0526	1,1505	44	11,9151	1,7977	2,1654
23	7,2705	1,0785	1,1838	45	12,1927	1,8424	2,2268
24	7,4475	1,1051	1,2179	46	12,4769	1,8883	2,2891
25	7,6284	1,1324	1,2533	47	12,7676	1,9355	2,3521
26	7,8133	1,1603	1,2898	48	13,0657	1,9841	2,4152
27	8,0022	1,1888	1,3276	49	13,3711	2,0342	2,4786
28	8,1953	1,2180	1,3666	50	13,6839	2,0859	2,5425
29	8,3924	1,2479	1,4068	51	14,0046	2,1391	2,6068
30	8,5940	1,2786	1,4484	52	14,3332	2,1940	2,6718
31	8,7998	1,3100	1,4912	53	14,6709	2,2507	2,7365
32	9,0100	1,3422	1,5351	54	15,0181	2,3095	2,8007
33	9,2246	1,3753	1,5804	55	15,3756	2,3703	2,8642
34	9,4439	1,4090	1,6269	56	15,7442	2,4334	2,9262
35	9,6677	1,4437	1,6749	57	16,1250	2,4991	2,9865
36	9,8964	1,4792	1,7241	58	16,5184	2,5675	3,0452
37	10,1302	1,5156	1,7746	59	16,9245	2,6386	3,1031
38	10,3689	1,5528	1,8265	60	17,3442	2,7126	3,1601
39	10,6129	1,5912	1,8796	61	17,7790	2,7899	3,2156
40	10,8625	1,6304	1,9336	62	18,2304	2,8708	3,2691
41	11,1174	1,6707	1,9890				

Afkoopfactoren bij uitdiensttreding en pensioenleeftijd 65

Leeftijd	OP65	NP	Leeftijd	OP65	NP
20	5,7599	1,0925	43	9,8893	2,1191
21	5,9007	1,1243	44	10,1174	2,1802
22	6,0447	1,1568	45	10,3503	2,2424
23	6,1919	1,1903	46	10,5886	2,3052
24	6,3423	1,2247	47	10,8320	2,3690
25	6,4960	1,2603	48	11,0815	2,4329
26	6,6530	1,2970	49	11,3368	2,4972
27	6,8134	1,3350	50	11,5980	2,5620
28	6,9773	1,3743	51	11,8654	2,6272
29	7,1446	1,4149	52	12,1392	2,6932
30	7,3154	1,4567	53	12,4200	2,7589
31	7,4898	1,4999	54	12,7087	2,8242
32	7,6678	1,5441	55	13,0053	2,8890
33	7,8494	1,5898	56	13,3108	2,9522
34	8,0349	1,6367	57	13,6259	3,0139
35	8,2240	1,6851	58	13,9509	3,0741
36	8,4173	1,7347	59	14,2859	3,1336
37	8,6146	1,7856	60	14,6316	3,1922
38	8,8161	1,8379	61	14,9891	3,2495
39	9,0219	1,8915	62	15,3597	3,3050
40	9,2321	1,9460	63	15,7469	3,3558
41	9,4468	2,0019	64	16,1535	3,4014
42	9,6659	2,0596	65	16,5836	3,4399

Afkoopfactoren bij uitdiensttreding en pensioenleeftijd 67

Leeftijd	OP67	NP	Leeftijd	OP67	NP
20	5,1349	1,0982	44	9,0009	2,1932
21	5,2605	1,1301	45	9,2064	2,2560
22	5,3886	1,1628	46	9,4164	2,3194
23	5,5198	1,1965	47	9,6309	2,3838
24	5,6537	1,2312	48	9,8505	2,4483
25	5,7905	1,2668	49	10,0751	2,5132
26	5,9303	1,3038	50	10,3045	2,5788
27	6,0730	1,3421	51	10,5393	2,6448
28	6,2187	1,3816	52	10,7795	2,7116
29	6,3674	1,4224	53	11,0257	2,7782
30	6,5193	1,4645	54	11,2784	2,8444
31	6,6742	1,5079	55	11,5377	2,9101
32	6,8323	1,5525	56	11,8047	2,9745
33	6,9935	1,5984	57	12,0797	3,0373
34	7,1581	1,6456	58	12,3630	3,0986
35	7,3259	1,6943	59	12,6546	3,1593
36	7,4972	1,7442	60	12,9553	3,2193
37	7,6720	1,7956	61	13,2657	3,2781
38	7,8505	1,8483	62	13,5871	3,3351
39	8,0327	1,9022	63	13,9225	3,3877
40	8,2187	1,9572	64	14,2742	3,4351
41	8,4085	2,0136	65	14,6460	3,4755
42	8,6022	2,0716	66	15,0407	3,5078
43	8,7996	2,1317	67	15,4618	3,5313

Afkoopfactoren na pensioendatum

In onderstaande tabel zijn de afkoopfactoren opgenomen voor afkoop na de pensioendatum. Deze zijn gegeven vanaf de vroegste reglementaire pensioenleeftijd, 60 jaar.

Leeftijd	OP	TOP	NP	Leeftijd	OP		NP
60	19,2885	4,6569	3,1419	86	5,3797		1,8278
61	18,7648	3,7757	3,1965	87	4,9776		1,6502
62	18,2304	2,8708	3,2492	88	4,5980		1,4719
63	17,6880	1,9410	3,2974	89	4,2437		1,2950
64	17,1384	0,9849	3,3408	90	3,9104		1,1238
65	16,5836		3,3776	91	3,6060		0,9588
66	16,0246		3,4069	92	3,3252		0,8041
67	15,4618		3,4285	93	3,0745		0,6600
68	14,8932		3,4435	94	2,8425		0,5311
69	14,3192		3,4513	95	2,6258		0,4185
70	13,7404		3,4515	96	2,4412		0,3205
71	13,1563		3,4449	97	2,2734		0,2393
72	12,5720		3,4279	98	2,1228		0,1734
73	11,9880		3,4003	99	1,9895		0,1220
74	11,4058		3,3617	100	1,8754		0,0829
75	10,8306		3,3079	101	1,7814		0,0544
76	10,2656		3,2383	102	1,6974		0,0346
77	9,7112		3,1536	103	1,6225		0,0213
78	9,1696		3,0536	104	1,5557		0,0127
79	8,6440		2,9366	105	1,4966		0,0073

80	8,1330		2,8057	106	1,4441		0,0041
81	7,6370		2,6627	107	1,3977		0,0022
82	7,1543		2,5099	108	1,3567		0,0012
83	6,6885		2,3468	109	1,3206		0,0006
84	6,2378		2,1772	110	1,2887		0,0003
85	5,7995		2,0044				

Afkoopfactoren bij ingang nabestaandenpensioen

Afkoopfactoren voor nabestaandenpensioen (zonder wezenpensioen):

Leeftijd	NP	Leeftijd	NP	Leeftijd	NP
20	32,6669	51	23,6115	81	8,3213
21	32,4710	52	23,2020	82	7,8054
22	32,2698	53	22,7862	83	7,3070
23	32,0632	54	22,3635	84	6,8255
24	31,8513	55	21,9329	85	6,3584
25	31,6342	56	21,4935	86	5,9076
26	31,4114	57	21,0465	87	5,4774
27	31,1828	58	20,5908	88	5,0681
28	30,9486	59	20,1261	89	4,6848
29	30,7084	60	19,6523	90	4,3241
30	30,4619	61	19,1696	91	3,9883
31	30,2087	62	18,6782	92	3,6770
32	29,9491	63	18,1778	93	3,3925
33	29,6826	64	17,6701	94	3,1309
34	29,4091	65	17,1548	95	2,8793
35	29,1283	66	16,6315	96	2,6578
36	28,8405	67	16,1020	97	2,4551
37	28,5456	68	15,5645	98	2,2712
38	28,2434	69	15,0192	99	2,1115
39	27,9340	70	14,4643	100	1,9800
40	27,6174	71	13,9018	101	1,8669
41	27,2929	72	13,3341	102	1,7665
42	26,9603	73	12,7656	103	1,6775
43	26,6195	74	12,1966	104	1,5990
44	26,2707	75	11,6298	105	1,5298
45	25,9139	76	11,0657	106	1,4690
46	25,5494	77	10,5041	107	1,4158
47	25,1766	78	9,9463	108	1,3691
48	24,7965	79	9,3938	109	1,3284
49	24,4087	80	8,8513	110	1,2929
50	24,0136				

Afkoopfactoren voor wezenpensioen:

Leeftijd	WzP	Leeftijd	WzP
0	19,7073	14	11,1205
1	19,1875	15	10,3860
2	18,6547	16	9,6331
3	18,1085	17	8,8615
4	17,5488	18	8,0705
5	16,9750	19	7,2598

6	16,3869	20	6,4288
7	15,7840	21	5,5770
8	15,1661	22	4,7039
9	14,5328	23	3,8090
10	13,8836	24	2,8917
11	13,2182	25	1,9515
12	12,5361	26	0,9878
13	11,8370	27	0,0000

Afkoopfactoren van niet ingegaan ongehuwdenpensioenen

Leeftijd	OOP	Leeftijd	OOP	Leeftijd	OOP
20	1,202	51	2,591	81	3,421
21	1,232	52	2,659	82	3,364
22	1,262	53	2,730	83	3,303
23	1,294	54	2,803	84	3,236
24	1,326	55	2,878	85	3,162
25	1,359	56	2,957	86	3,082
26	1,392	57	3,038	87	2,995
27	1,427	58	3,123	88	2,904
28	1,462	59	3,211	89	2,811
29	1,499	60	3,303	90	2,713
30	1,536	61	3,398	91	2,617
31	1,574	62	3,498	92	2,520
32	1,613	63	3,602	93	2,427
33	1,652	64	3,712	94	2,331
34	1,693	65	3,829	95	2,229
35	1,735	66	3,828	96	2,139
36	1,778	67	3,826	97	2,048
37	1,823	68	3,821	98	1,958
38	1,868	69	3,813	99	1,872
39	1,915	70	3,801	100	1,794
40	1,963	71	3,785	101	1,727
41	2,012	72	3,764	102	1,662
42	2,062	73	3,740	103	1,600
43	2,115	74	3,712	104	1,542
44	2,168	75	3,681	105	1,488
45	2,223	76	3,646	106	1,439
46	2,280	77	3,608	107	1,395
47	2,338	78	3,566	108	1,355
48	2,398	79	3,521	109	1,320
49	2,461	80	3,473	110	1,288
50	2,525				

Uitstelfactoren voor vrouwen met pensioenleeftijd 60

Op grond van een oud reglement zijn er vrouwelijke deelnemers met een pensioentoezegging met ingangleeftijd 60 die in het verleden premievrij is geworden. Onderstaand zijn de factoren gegeven die gehanteerd dienen te worden wanneer deze vrouwen hun pensioenleeftijd willen uitstellen.

De tarieven zijn vastgesteld per 1 januari 2014 en hebben een geldigheid van drie jaar. Hier zijn dezelfde grondslagen gehanteerd als bij de afkoopfactoren, maar omdat de factoren specifiek betrekking hebben op vrouwelijke deelnemers is er niet sekseneutraal gerekend.

In onderstaande tabel is weergegeven met welke factor het ouderdomspensioen met ingangleeftijd 60 vermenigvuldigd moet worden om het ouderdomspensioen op de nieuwe ingangleeftijd te verkrijgen.

Pensioenleeftijd	Uitstel OP
61	1,0517
62	1,1073
63	1,1673
64	1,2322
65	1,3025

Uitruilfactoren reglement

In reglement V zijn de volgende flexibiliseringsmogelijkheden opgenomen:

- uitruil van partnerpensioen voor ouderdompensioen vanaf 67 jaar (of de gewijzigde pensioenleeftijd);
- uitruil van ouderdompensioen voor partnerpensioen;
- vervroeging (tot op zijn vroegst 60 jaar) van het ouderdompensioen;
- variabilisering van de pensioenuitkering door een hogere uitkering gedurende tien of drie jaar, en daarna een lagere uitkering;
- verhoging van de pensioenuitkering tot 67 jaar ter compensatie van de nog niet ingegane uitkering ingevolge de Algemene Ouderdomswet, gevolgd door een lagere uitkering vanaf 67 jaar.

De uitruilfactoren zijn per 1 januari 2014 vastgesteld en hebben een geldigheid van drie jaar. Het bestuur kan evenwel besluiten de factoren tussentijds te herzien. De uitruilfactoren zijn vastgesteld op basis van de volgende grondslagen:

- De sterftekansen en gehuwdheidsfrequenties zijn gelijk aan de fondsgrondslagen, dat wil zeggen de Prognosetafel AG2012-2062 met de Stichting Chevron Pensioenfonds Ervaringssterfte op basis van het Towers Watson 2012 Ervaringssterftemodel – Individueel en gehuwdheidsfrequenties volgens de GBM/V 1985-1990-tafel.
- Er is een vaste rekenrente gehanteerd van 2,5%. Dit is de gemiddelde rekenrente in het fonds op basis van de rentetermijnstructuur van 31 oktober van de drie voorafgaande boekjaren.
- 89% van de deelnemers zijn mannen, op basis van het meest recente deelnemersbestand.

Uitruil van partnerpensioen in ouderdompensioen vanaf 67 jaar

Deze tarieven zijn van toepassing als gebruik wordt gemaakt van het recht om partnerpensioen uit te ruilen in levenslang ouderdompensioen vanaf leeftijd 67, of de gewijzigde pensioenleeftijd.

In aanvulling op de veronderstellingen die in de inleiding zijn genoemd, gelden voor deze uitruilfactoren nog de volgende veronderstellingen:

- Alle ongehuwde deelnemers ruilen het partnerpensioen uit voor ouderdompensioen.
- De seksneutrale factoren zijn dan gebaseerd op een aandeel van 85% mannen.

In onderstaande tabel is weergegeven met welke factor het partnerpensioen op de gewijzigde pensioenleeftijd moet worden vermenigvuldigd om het ouderdompensioen vanaf leeftijd 67 te verkrijgen. Vervolgens dient dit ouderdompensioen te worden vervroegd met de vervroegingsfactor behorende bij de gewijzigde pensioenleeftijd.

Pensioenleeftijd	Uitruil PP → OP67
60	0,2654
61	0,2642
62	0,2628
63	0,2610
64	0,2587
65	0,2557
66	0,2521
67	0,2472

Uitruil van ouderdomspensioen vanaf 67 jaar voor partnerpensioen

Deze tarieven zijn van toepassing als gebruik wordt gemaakt van het recht om levenslang ouderdomspensioen dat ingaat op leeftijd 67 uit te ruilen in partnerpensioen.

In onderstaande tabel is weergegeven met welke factor het ouderdomspensioen dat ingaat op leeftijd 67 moet worden vermenigvuldigd om het partnerpensioen te verkrijgen.

Pensioenleeftijd	Uitruil OP67 → PP
60	3,6476
61	3,6618
62	3,6796
63	3,7040
64	3,7360
65	3,7779
66	3,8312
67	3,9053

Vervroeging van het ouderdomspensioen

Op grond van het pensioenreglement kunnen deelnemers de ingang van het ouderdomspensioen vervroegen tot op zijn vroegst de 60-jarige leeftijd.

Factoren voor vervroeging van het ouderdomspensioen

Pensioenleeftijd	Vervroeging OP
60	0,6716
61	0,7069
62	0,7452
63	0,7871
64	0,8328
65	0,8831
66	0,9386
67	1,0000

Variabilisering van de pensioenuitkeringen

Op grond van het reglement heeft de (gewezen) deelnemer het recht om uiterlijk op de pensioendatum te kiezen voor hogere pensioenuitkeringen gedurende drie of tien jaar, gevolgd door lagere uitkeringen.

De verhouding tussen de hoge en de lage uitkeringen is 100:75. De variabilisering heeft alleen invloed op het levenslang ouderdomspensioen, het nabestaandenpensioen blijft ongewijzigd.

Factoren voor een hoge uitkering gedurende drie jaar, daarna een lage uitkering

In onderstaande tabel is weergegeven met welke factor het op de betreffende leeftijd ingaande ouderdomspensioen vermenigvuldigd moet worden om gedurende drie jaar een hoge uitkering te ontvangen en na drie jaar een lage uitkering die 75% bedraagt van de hoge uitkering.

Pensioenleeftijd	Hoge uitkering	Lage uitkering
60	1,2702	0,9527
61	1,2686	0,9514
62	1,2668	0,9501
63	1,2650	0,9487
64	1,2630	0,9472

65	1,2608	0,9456
66	1,2586	0,9439
67	1,2561	0,9421

Factoren voor een hoge uitkering gedurende tien jaar, daarna een lage uitkering

In onderstaande tabel is weergegeven met welke factor het op de betreffende leeftijd ingaande ouderdomspensioen vermenigvuldigd moet worden om gedurende tien jaar een hoge uitkering te ontvangen en na tien jaar een lage uitkering die 75% bedraagt van de hoge uitkering.

Pensioenleeftijd	Hoge uitkering	Lage uitkering
60	1,1598	0,8699
61	1,1561	0,8671
62	1,1521	0,8641
63	1,1480	0,8610
64	1,1436	0,8577
65	1,1389	0,8542
66	1,1340	0,8505
67	1,1289	0,8467

Verhoging van de pensioenuitkering tot 67 jaar

Op grond van het reglement is het mogelijk om het vervroegde ouderdomspensioen gedeeltelijk uit te ruilen voor een tijdelijke pensioenuitkering tot 67 jaar.

In onderstaande tabel is weergegeven met welke factor het direct ingaande ouderdomspensioen vermenigvuldigd moet worden om de hoogte van de direct ingaande tijdelijke uitkering tot 67 te verkrijgen. Hiervoor dient eerst het ouderdomspensioen dat in zou gaan op leeftijd 67 te worden vermenigvuldigd met de vervroegingsfactor.

Pensioenleeftijd	Uitruil OP → TOP
60	3,0456
61	3,4123
62	3,9261
63	4,6973
64	5,9837
65	8,5586
66	16,2866
66 jaar en 11 maanden	201,3859