

Bijlage met tarieven, afkoopfactoren en voorwaarden pensioenreglement B:

- 1. bepaling van de fiscale ruimte als bedoeld in artikel 13 lid 7;**
- 2. tarieven voor aankoop pensioen als bedoeld in de artikelen 15 en 16;**
- 3. de voorwaarden voor deeltijdpensioen als bedoeld in artikel 19;**
- 4. de sekseneutrale vervroegingsfactoren voor levenslang ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 18;**
- 5. de sekseneutrale factoren met betrekking tot variatie in hoogte van het pensioen als bedoeld in artikel 20;**
- 6. de sekseneutrale factoren met betrekking tot uitruil van nabestaandenpensioen in ouderdomspensioen en omgekeerd als bedoeld in artikel 21;**
- 7. de sekseneutrale afkoopfactoren bij ingang ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 32 lid 4;**
- 8. de sekseneutrale afkoopfactoren voor direct ingaand nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 32 lid 5;**
- 9. de sekseneutrale afkoopfactoren voor direct ingaand wezenpensioen als bedoeld in artikel 32 lid 5;**
- 10. afkoop kleine niet ingegane pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 23 lid 8 en artikel 26 lid 5.**

De voorwaarden en beleidsuitgangspunten voor de bepaling van de tabellen als hieronder weergegeven gelden tot het moment waarop het bestuur besluit deze te wijzigen.

De tarieven en factoren uit onderstaande tabellen die wijzigen op basis van externe factoren, waaronder begrepen overlevingstafels van het actuariel genootschap kunnen bij wijziging van die externe factoren, na consultatie van de actuaris, worden vastgesteld door de directeur als bedoeld in artikel 5 van de statuten van de stichting. De directeur draagt er zorg voor dat de meest recente tabellen zijn gepubliceerd op de website van het fonds. De directie stelt het bestuur op de eerste volgende bestuursvergadering na de aanpassing in kennis van de wijziging van een tabel.

1. Bepaling van de fiscale ruimte als bedoeld in artikel 13 lid 7

Gehanteerde maximum grondslag basispensioen en (geoorloofde) franchise betreft cijfers van het voorgaande jaar; deze worden jaarlijks aangepast.

De premiegrondslag bestaat uit vier delen:

Premiegrondslag A:

De pensioengrondslag, zoals deze voor de deelnemer in de basispensioenregeling in aanmerking wordt genomen. De pensioengrondslag wordt berekend door het jaarsalaris te verminderen met de franchise welke vastgesteld wordt voor de aanvullende premieberekening (2021: € 13.381). Onder het jaarsalaris wordt verstaan: twaalf maal het bruto maandsalaris te vermeerderen met de vakantietoeslag van 8% waarbij het salaris gemaximeerd is op € 58.311 (2021).

Omdat het voor de aanvullende premieberekening vastgestelde fiscale maximum opbouwpercentage gelijk is aan het opbouwpercentage welke van toepassing is in de basisregeling, is de premiegrondslag A op nihil gesteld.

De ruimte wordt afgeleid van staffel 2, tabel 3 van bijlage I van het betreffende Besluit d.d. 20 december 2019 nr. 2019-21333.

Premiegrondslag B:

De franchise die van toepassing is in de basisregeling minus de franchise die volgens de Wet LB minimaal in aanmerking moet worden genomen. De ruimte die de franchise biedt, wordt in deze grondslag benut. Omdat de voor de aanvullende premieberekening vastgestelde franchise meer bedraagt dan de franchise welke van toepassing is in de basisregeling, is de premiegrondslag B op nihil gesteld.

Premiegrondslag C:

De staffel in het excedentreglement over de excedent-pensioengrondslag (dat is de pensioengrondslag boven het maximale loon waarover in de basisregeling pensioen wordt opgebouwd (2021: € 58.311), die is afgeleid van bijlage IV tabel 3, staffel 2), is voor deelnemers vanaf 55 jaar lager dan de fiscaal toegestane staffel (bijlage I tabel 3, staffel 2). Over het verschil is er fiscale ruimte als percentage over de excedentgrondslag. Omdat over deze pensioengrondslag door de werkgever al een compensatie wordt gegeven, is de premiegrondslag C op nihil gesteld.

Premiegrondslag D:

Niet over alle salarisemolumenten wordt pensioen opgebouwd. Over de delen tot € 112.189 inclusief het jaarsalaris, waar geen pensioen wordt opgebouwd, is de fiscale ruimte 100% van de netto staffel.

Onderstaand is in een tabel de premie weergegeven als een percentage van de betreffende grondslag. Hierbij geldt dat voor degene die minder werkt dan het gebruikelijke aantal arbeidsuren onderstaande percentages nog vermenigvuldigd worden met de parttimefactor.

**Netto
staffel**

betreft fiscale ruimte

Leeftijd	Maximale staffel	Excedent- toezegging Wg	Grondslag A	Grondslag B	Grondslag C	Grondslag D
	op basis van 1,788% middel- loon tabel 3, staffel 2	over grondslag boven € 58.311	over basis pensioen- grondslag	over € 0	over grondslag boven € 58.311	over salaris waar middelloon en excedent geen pensioen over opbouwt
20-24	4,2	5,9	0,0	4,2	0,0	4,2
25-29	5,2	6,9	0,0	5,2	0,0	5,2
30-34	6,3	8,0	0,0	6,3	0,0	6,3
35-39	7,7	9,3	0,0	7,7	0,0	7,7
40-44	9,3	10,8	0,0	9,3	0,0	9,3
45-49	11,4	12,6	0,0	11,4	0,0	11,4
50-54	14,0	14,7	0,0	14,0	0,0	14,0
55-59	17,2	17,3	0,0	17,2	0,0	17,2
60-64	21,4	20,4	0,0	21,4	0,0	21,4
65 t/m 66	25,7	23,7	0,0	25,7	0,0	25,7

2. Aankoop extra pensioen als bedoeld in de artikelen 15 en 16

Uitgesteld pensioen			Direct ingaand pensioen			
Leeftijd	OP	OP + 70% latent NP	Leeftijd	OP	NP	OP + 70% latent NP
55	15,982	18,594	55	27,037	26,952	29,584
56	16,159	18,810	56	26,348	26,274	28,932
57	16,338	19,027	57	25,650	25,589	28,272
58	16,519	19,243	58	24,946	24,899	27,602
59	16,704	19,460	59	24,236	24,204	26,924
60	16,893	19,679	60	23,519	23,504	26,237
61	17,086	19,897	61	22,799	22,801	25,544
62	17,283	20,115	62	22,073	22,093	24,843
63	17,487	20,335	63	21,343	21,382	24,135
64	17,696	20,553	64	20,608	20,667	23,419
65	17,914	20,775	65	19,871	19,950	22,699
66	18,144	21,002	66	19,132	19,231	21,973
67	18,401	21,228	67	18,401	18,502	21,228

Vorenstaande sekseneutrale tarieven per € 1 aan pensioen gelden bij de aanwending bij de stichting van pensioenkapitaal individuele vrijwillige regeling, excedent B-reglement of levensloopregeling, als bedoeld in de artikelen 15 en 16 van dit reglement.

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Voor de bepaling van de aankoopbedragen wordt op het tarief een opslag gehanteerd van:

- de excassopslag zoals gehanteerd volgens de Abtn (exc. opslag 3,3%).

3. Deeltijdpensioen

De voorwaarden voor deeltijdpensioen als bedoeld in artikel 19 zijn als volgt:

1. voor het gedeelte van het dienstverband dat in stand blijft, geldt voortzetting van de pensioenopbouw tot de pensioendatum onder hantering van de regels die gelden voor parttimers;
2. voor het gedeelte van het dienstverband waarvoor vervroegd met pensioen gegaan wordt, gelden de factoren voor vervroeging van de pensioendatum als hieronder vastgesteld, waarbij het evenredige gedeelte van het latente nabestaandenpensioen, behoudens uitruil volgens de factoren voor uitruil als hierna vastgesteld, wordt gesteld op het bedrag dat op de datum van vervroegde (deel)pensionering is opgebouwd;
3. variabel ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 20 is eerst mogelijk op het tijdstip waarop het gehele pensioen ingaat.

4. Vervroeging pensioeningang

Met betrekking tot de vervroeging van de pensioendatum als bedoeld in artikel 18 gelden de volgende sekseneutrale vervroegingsfactoren voor levenslang ouderdomspensioen.

<i>(Vervroegde) pensioenleeftijd</i>	<i>Standaard tarief vervroegd pensioen</i>	<i>Tarief vervr.pensioen met gar. vanaf 66 jaar</i>	<i>Tarief vervr.pensioen met gar. vanaf 65 jaar</i>
55	0,591		
56	0,613		
57	0,637		
58	0,662		
59	0,689		
60	0,718		
61	0,749	0,749	
62	0,783	0,783	
63	0,819	0,819	0,819
64	0,859	0,858	0,858
65	0,902	0,901	0,902
66	0,948	0,948	0,948
67	1,000	1,000	1,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

In verband met pensioenomzettingen in het verleden (van 65 naar 67 jaar) wordt bij de vaststelling van de vervroegingsfactoren rekening gehouden met een minimum toetswaarde. Voor medewerkers waarvan de AOW-uitkering ingaat op de 66-jarige leeftijd danwel 65-jarige leeftijd gelden de tarieven uit de kolommen tarief vervroegd pensioen met garantie vanaf 66 jaar respectievelijk tarief vervroegd pensioen met garantie vanaf 65 jaar.

Een factor voor vervroeging van ouderdomspensioen van 0,819 op leeftijd 63 betekent een op de vervroegde pensioenleeftijd opgebouwd ouderdomspensioen van € 1.000 ingaand op 67 jaar, kan worden ingeruild voor een ouderdomspensioen van € 819 ingaand op de vervroegde pensioenleeftijd.

Het latente nabestaandenpensioen ondergaat geen wijziging bij vervroeging en blijft dus gebaseerd op hetgeen op het moment van de vervroegde pensionering is opgebouwd.

5. Variabel pensioen

Met betrekking tot de variatie in hoogte van het pensioen in artikel 20 gelden de volgende gemiddelde sekseneutrale factoren.

<i>(Vervroegde) pensioenleeftijd</i>	<i>Tot AOW-leeftijd</i>		<i>Tot AOW-leeftijd + 5 jaar</i>	
	<i>75/ 100</i>	<i>100/ 75</i>	<i>75/ 100</i>	<i>100/ 75</i>
55	0,835	1,173	0,872	1,124
56	0,830	1,181	0,867	1,130
57	0,825	1,189	0,863	1,135
58	0,819	1,198	0,858	1,141
59	0,813	1,208	0,854	1,148
60	0,807	1,219	0,849	1,155
61	0,800	1,231	0,843	1,162
62	0,793	1,243	0,837	1,171
63	0,785	1,258	0,831	1,180
64	0,777	1,273	0,825	1,190
65	0,769	1,291	0,817	1,201
66	0,760	1,311	0,810	1,214
67	0,750	1,333	0,802	1,228
68			0,793	1,244

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij de variatie hoog/laag houdt een factor van 1,198 tot AOW-leeftijd in dat een op de betreffende (vervroegde) pensioenleeftijd direct ingaand gelijkblijvend ouderdomspensioen van € 1.000 kan worden ingeruild voor een ouderdomspensioen van € 1.198 tot AOW-leeftijd, dat daarna wordt verlaagd tot 75% van deze € 1.198.

Bij de variatie laag/hoog houdt een factor van 0,817 tot 5 jaar na AOW-leeftijd in dat een op de betreffende (vervroegde) pensioenleeftijd direct ingaand gelijkblijvend ouderdomspensioen van € 1.000 kan worden ingeruild voor een ouderdomspensioen van € 817 tot 5 jaar na AOW-leeftijd, dat daarna wordt verhoogd tot 100/75^e van deze € 817.

Het latente nabestaandenpensioen ondergaat geen wijziging bij een keuze voor variatie in hoogte en blijft dus gebaseerd op hetgeen op het moment van de (vervroegde) pensionering is opgebouwd.

Met betrekking tot het bij hoog/laag en laag/hoog buiten aanmerking blijvende uitkering (AOW-variatie) als bedoeld in artikel 20 geldende de volgende gemiddelde sekseneutrale factoren.

<i>Leeftijd</i>	<i>Factor</i>
55	0,692
56	0,631
57	0,570
58	0,510
59	0,451
60	0,392
61	0,334
62	0,277
63	0,221
64	0,165
65	0,109
66	0,054
67	0,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor 0,109 betekent dat ter verkrijging van € 1.000 extra uitkering tot de AOW-leeftijd € 109 uitgesteld ouderdomspensioen dient te worden ingeruild.

Indien voor een extra uitkering wordt gekozen, naast de variatie hoog/laag of laag/hoog, wordt eerst de extra uitkering vastgesteld en vervolgens de hoog/laag of laag/hoog factoren toegepast op het verlaagde ouderdomspensioen.

6. Uitruil OP/NP

Met betrekking tot de uitruil van nabestaandenpensioen in ouderdomspensioen en omgekeerd als bedoeld in artikel 21 gelden de volgende sekseneutrale factoren.

Uitruil op pensioendatum:

<i>(Vervroegde) pensioenleeftijd</i>	<i>Omzetting OP in NP</i>	<i>Omzetting NP in OP</i>
55	7,432	0,135
56	7,136	0,140
57	6,850	0,146
58	6,576	0,152
59	6,312	0,158
60	6,057	0,165
61	5,814	0,172
62	5,579	0,179
63	5,352	0,187
64	5,132	0,195

<i>(Vervroegde) pensioenleeftijd</i>	<i>Omzetting OP in NP</i>	<i>Omzetting NP in OP</i>
65	4,919	0,203
66	4,715	0,212
67	4,556	0,219

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij omzetting OP in NP op leeftijd 62 jaar houdt een factor van 5,579 in dat een direct ingaand levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 op de pensioendatum kan worden uitgeruild tegen een latent nabestaandenpensioen van € 5.579.

Bij omzetting NP in OP op leeftijd 62 jaar houdt een factor van 0,179 in dat een op de pensioendatum latent nabestaandenpensioen van € 1.000 kan worden uitgeruild tegen een direct ingaand ouderdomspensioen van € 179.

Het nabestaandenpensioen na uitruil kan nooit meer bedragen dan 70% van hetgeen fiscaal op de pensioeningangsdatum als pensioengevend loon in aanmerking kan worden genomen.

7. Afkoop kleine pensioenen bij ingang ouderdomspensioenen

Ten aanzien van een afkoop als bedoeld in artikel 32 lid 4 gelden de volgende sekseneutrale afkoopfactoren.

<i>Leeftijd</i>	<i>OP</i>	<i>Latent NP</i>
55	27,037	3,638
56	26,348	3,692
57	25,650	3,745
58	24,946	3,794
59	24,236	3,840
60	23,519	3,883
61	22,799	3,921
62	22,073	3,957
63	21,343	3,988
64	20,608	4,016
65	19,871	4,040
66	19,132	4,058
67	18,401	4,039

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor voor afkoop van het OP van 20,608 op leeftijd 64 betekent dat € 100 direct ingaand ouderdomspensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 2.060,80.

Een factor voor afkoop van het latent NP van 4,016 op leeftijd 64 betekent dat € 100 meeverzekerd nabestaandenpensioen (naast een direct ingaand ouderdomspensioen) kan worden afgekocht door een uitkering van € 401,60.

8. Afkoop nabestaandenpensioen bij ingang

Voor de afkoop van direct ingaand levenslang nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 32 lid 5 gelden de volgende sekseneutrale afkoopfactoren.

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
20	45,152		44	33,909
21	44,786		45	33,321
22	44,413		46	32,723
23	44,031		47	32,116
24	43,641		48	31,500
25	43,243		49	30,875
26	42,836		50	30,240
27	42,420		51	29,597
28	41,996		52	28,947
29	41,562		53	28,289
30	41,120		54	27,624
31	40,668		55	26,952
32	40,206		56	26,274
33	39,736		57	25,589
34	39,255		58	24,899
35	38,765		59	24,204
36	38,265		60	23,504
37	37,756		61	22,801
38	37,236		62	22,093
39	36,706		63	21,382
40	36,166		64	20,667
41	35,617		65	19,950
42	35,057		66	19,231
43	34,488		67	18,502

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor van 21,382 op 63-jarige leeftijd betekent dat € 100 direct ingaand nabestaandenpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 2.138,20.

9. Afkoop wezenpensioen

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
0	23,394		14	12,142
1	22,654		15	11,265
2	21,903		16	10,379
3	21,141		17	9,482

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
4	20,370		18	8,575
5	19,588		19	7,657
6	18,798		20	6,731
7	17,999		21	5,795
8	17,192		22	4,851
9	16,374		23	3,899
10	15,548		24	2,938
11	14,711		25	1,969
12	13,864		26	0,991
13	13,008		27	0,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2021 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor van 13,008 op 13-jarige leeftijd betekent dat € 100 direct ingaand wezenpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.300,80.

10. Afkoop kleine niet ingegane pensioenaanspraken

De afkoopfactoren bij afkoop van nog niet ingegane pensioenaanspraken in enig jaar als bedoeld in artikel 23 lid 8 en artikel 26 lid 5 zijn gelijk aan de koopsomfactoren die in dat jaar worden gehanteerd in de pensioenadministratie van de stichting, waarbij zowel voor mannen als voor vrouwen een op het fonds gebaseerd sekseneutraal tarief wordt toegepast.

In 2021 bedragen de betreffende afkoopfactoren bijzonder nabestaandenpensioen als bedoeld in artikel 23 lid 8:

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
20	1,416		44	2,966
21	1,468		45	3,039
22	1,521		46	3,113
23	1,576		47	3,186
24	1,632		48	3,259
25	1,689		49	3,331
26	1,747		50	3,402
27	1,806		51	3,472
28	1,867		52	3,540
29	1,928		53	3,606
30	1,991		54	3,670
31	2,054		55	3,731
32	2,119		56	3,787
33	2,185		57	3,841
34	2,253		58	3,891

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
35	2,321		59	3,937
36	2,390		60	3,980
37	2,460		61	4,016
38	2,530		62	4,046
39	2,602		63	4,068
40	2,674		64	4,082
41	2,746		65	4,087
42	2,819		66	4,083
43	2,892		67	4,039

Een factor van 2,674 op 40-jarige leeftijd betekent dat € 100 bijzonder nabestaandenpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 267,40.

Afkoopfactoren ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 26 lid 5:

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
20	9,791		44	14,036
21	9,950		45	14,220
22	10,111		46	14,401
23	10,274		47	14,581
24	10,439		48	14,758
25	10,606		49	14,935
26	10,775		50	15,110
27	10,945		51	15,284
28	11,117		52	15,458
29	11,291		53	15,632
30	11,467		54	15,807
31	11,645		55	15,982
32	11,823		56	16,159
33	12,004		57	16,338
34	12,185		58	16,519
35	12,368		59	16,704
36	12,552		60	16,893
37	12,737		61	17,086
38	12,922		62	17,283
39	13,108		63	17,487
40	13,294		64	17,696
41	13,480		65	17,914
42	13,666		66	18,144
43	13,852		67	18,401

Een factor van 14,220 voor een 45-jarige betekent dat € 100 uitgesteld ouderdomspensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.422,00.