

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 op pensioendatum van partnerpensioen in ouderdomspensioen en omgekeerd en uitruil op ontslagdatum van ouderdomspensioen in partnerpensioen 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 partnerpensioen 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 actuarieel genootschap kunnen bij wijziging van die externe factoren, na consultatie van de actuaris, worden vastgesteld door het bestuur. Zij draagt er zorg voor dat de meest recente tabellen zijn gepubliceerd op de website van het fonds.

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 (2023: € 15.026). Onder het jaarsalaris wordt verstaan: twaalf maal het bruto maandsalaris te vermeerderen met de vakantietoeslag van 8% waarbij het salaris gemaximeerd is op € 66.956 (2023).

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 slechts iets minder 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 (2023: € 66.956), 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 € 128.810 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 € 66.956	over basis pensioen- grondslag	over € 0	over grondslag boven € 66.956	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 PP	Leeftijd	OP	PP	OP + 70% latent PP
55	16,818		19,533	55	27,975	27,840	30,627
56	16,977		19,735	56	27,252	27,137	29,946
57	17,136		19,935	57	26,521	26,428	29,255
58	17,298		20,135	58	25,785	25,714	28,556
59	17,462		20,335	59	25,041	24,994	27,848
60	17,627		20,533	60	24,291	24,268	27,132
61	17,797		20,732	61	23,537	23,540	26,408
62	17,970		20,929	62	22,779	22,808	25,678
63	18,147		21,125	63	22,015	22,072	24,939
64	18,329		21,320	64	21,248	21,333	24,194
65	18,520		21,517	65	20,479	20,591	23,444
66	18,720		21,717	66	19,708	19,848	22,688
67	18,950		21,916	67	18,950	19,090	21,916

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 2023 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 partnerpensioen, 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>
55	0,601
56	0,623
57	0,646
58	0,671
59	0,697
60	0,726
61	0,756
62	0,789
63	0,824
64	0,863
65	0,904
66	0,950
67	1,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor voor vervroeging van ouderdomspensioen van 0,824 op leeftijd 63 betekent een op de vervroegde pensioenleeftijd opgebouwd ouderdomspensioen van € 1.000 ingaand op 67 jaar, kan worden uitgeruild voor een ouderdomspensioen van € 824 ingaand op de vervroegde pensioenleeftijd.

Het latente partnerpensioen 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.

Voor het vaststellen van het variabel pensioen wordt voor onderstaande tabellen voor de (vervroegde) pensioenleeftijd uitgegaan van:

- Indien de AOW-leeftijd vóór 67 jaar ligt: 67 jaar + 1 maand minus de werkelijke looptijd vanaf de (vervroegde) pensioendatum tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-uitkering ingaat.
- Indien de AOW-leeftijd op 67 jaar of daarna ligt: 67 jaar minus de werkelijke looptijd vanaf de (vervroegde) pensioendatum tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-uitkering ingaat.

(Vervroegde) pensioenleeftijd	Tot AOW-leeftijd		Tot AOW-leeftijd + 5 jaar	
	75/ 100	100/ 75	75/ 100	100/ 75
55	0,833	1,177	0,869	1,128
56	0,828	1,184	0,865	1,133
57	0,823	1,193	0,860	1,139
58	0,817	1,202	0,856	1,145
59	0,811	1,211	0,851	1,151
60	0,805	1,222	0,846	1,158
61	0,799	1,233	0,841	1,166
62	0,792	1,246	0,835	1,174
63	0,784	1,260	0,829	1,183
64	0,777	1,275	0,823	1,193
65	0,768	1,292	0,816	1,204
66	0,760	1,311	0,808	1,216
67	0,750	1,333	0,800	1,230
68			0,792	1,246

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij de variatie hoog/laag houdt een factor van 1,202 tot AOW-leeftijd in dat een op de betreffende (vervroegde) pensioenleeftijd direct ingaand gelijkblijvend ouderdomspensioen van € 1.000 kan worden uitgeruild voor een ouderdomspensioen van € 1.202 tot AOW-leeftijd, dat daarna wordt verlaagd tot 75% van deze € 1.202.

Bij de variatie laag/hoog houdt een factor van 0,816 tot 5 jaar na AOW-leeftijd in dat een op de betreffende (vervroegde) pensioenleeftijd direct ingaand gelijkblijvend ouderdomspensioen van € 1.000 kan worden uitgeruild voor een ouderdomspensioen van € 816 tot 5 jaar na AOW-leeftijd, dat daarna wordt verhoogd tot 100/75^e van deze € 816.

Het latente partnerpensioen 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-variantie) als bedoeld in artikel 20 geldende de volgende gemiddelde sekseneutrale factoren.

<i>Leeftijd</i>	<i>Factor</i>
55	0,663
56	0,605
57	0,548
58	0,491
59	0,434
60	0,378
61	0,323
62	0,268
63	0,213
64	0,159
65	0,106
66	0,053
67	0,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor 0,106 betekent dat ter verkrijging van € 1.000 extra uitkering tot de AOW-leeftijd € 106 uitgesteld ouderdomspensioen dient te worden uitgeruild.

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. Uitrui OP/NP

Met betrekking tot de uitruil **op pensioendatum** van partnerpensioen 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 PP</i>	<i>Omzetting PP in OP</i>
55	7,383	0,135
56	7,081	0,141
57	6,791	0,147
58	6,513	0,154
59	6,245	0,160

<i>(Vervroegde) pensioenleeftijd</i>	<i>Omzetting OP in PP</i>	<i>Omzetting PP in OP</i>
60	5,986	0,167
61	5,739	0,174
62	5,501	0,182
63	5,271	0,190
64	5,049	0,198
65	4,835	0,207
66	4,630	0,216
67	4,473	0,224

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij omzetting OP in PP op leeftijd 62 jaar houdt een factor van 5,501 in dat een direct ingaand levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 op de pensioendatum kan worden uitgeruild tegen een latent partnerpensioen van € 5.501.

Bij omzetting PP in OP op leeftijd 62 jaar houdt een factor van 0,182 in dat een op de pensioendatum latent partnerpensioen van € 1.000 kan worden uitgeruild tegen een direct ingaand ouderdomspensioen van € 182.

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

Met betrekking tot de uitruil **op ontslagdatum** van een deel van het ouderdomspensioen in hoger partnerpensioen als bedoeld in artikel 22 gelden de volgende sekseneutrale factoren.

Uitruil op ontslagdatum:

<i>Leeftijd</i>	<i>Omzetting OP in PP</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Omzetting OP in PP</i>
20	7,428		44	4,896
21	7,271		45	4,832
22	7,119		46	4,768
23	6,974		47	4,709
24	6,834		48	4,651
25	6,699		49	4,595
26	6,569		50	4,543
27	6,444		51	4,494
28	6,324		52	4,449
29	6,209		53	4,408
30	6,099		54	4,369
31	5,992		55	4,336
32	5,889		56	4,309
33	5,788		57	4,286

<i>Leeftijd</i>	<i>Omzetting OP in PP</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Omzetting OP in PP</i>
34	5,692		58	4,268
35	5,599		59	4,255
36	5,509		60	4,246
37	5,422		61	4,245
38	5,339		62	4,251
39	5,258		63	4,266
40	5,180		64	4,290
41	5,106		65	4,325
42	5,034		66	4,372
43	4,964		67	4,473

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij omzetting OP in PP op leeftijd 54 jaar houdt een factor van 4,369 in dat een uitgesteld levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 op de ontslagleeftijd kan worden uitgeruild tegen een latent partnerpensioen van € 4.369.

7. Afkoop kleine pensioenen bij ingang ouderdomspensioen

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 PP</i>
55	27,975	3,789
56	27,252	3,848
57	26,521	3,905
58	25,785	3,959
59	25,041	4,010
60	24,291	4,058
61	23,537	4,101
62	22,779	4,141
63	22,015	4,177
64	21,248	4,208
65	20,479	4,235
66	19,708	4,257
67	18,950	4,237

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor voor afkoop van het OP van 21,248 op leeftijd 64 betekent dat € 100 direct ingaand ouderdomspensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 2.124,80.

Een factor voor afkoop van het latent PP van 4,208 op leeftijd 64 betekent dat € 100 meeverzekerd partnerpensioen (naast een direct ingaand ouderdomspensioen) kan worden afgekocht door een uitkering van € 420,80.

8. Afkoop partnerpensioen bij ingang

Voor de afkoop van direct ingaand levenslang partnerpensioen 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	46,910		44	35,069
21	46,519		45	34,456
22	46,121		46	33,833
23	45,715		47	33,201
24	45,300		48	32,561
25	44,878		49	31,911
26	44,446		50	31,252
27	44,006		51	30,584
28	43,556		52	29,909
29	43,098		53	29,227
30	42,631		54	28,537
31	42,154		55	27,840
32	41,667		56	27,137
33	41,172		57	26,428
34	40,666		58	25,714
35	40,151		59	24,994
36	39,626		60	24,268
37	39,091		61	23,540
38	38,546		62	22,808
39	37,991		63	22,072
40	37,426		64	21,333
41	36,852		65	20,591
42	36,267		66	19,848
43	35,673		67	19,090

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor van 22,072 op 63-jarige leeftijd betekent dat € 100 direct ingaand partnerpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 2.207,20.

9. Afkoop wezenpensioen

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
0	23,791		14	12,247
1	23,025		15	11,356
2	22,249		16	10,456
3	21,464		17	9,546
4	20,668		18	8,627
5	19,864		19	7,699
6	19,052		20	6,763
7	18,231		21	5,819
8	17,403		22	4,868
9	16,566		23	3,909
10	15,720		24	2,944
11	14,865		25	1,972
12	14,002		26	0,992
13	13,129		27	0,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2023 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor van 13,129 op 13-jarige leeftijd betekent dat € 100 direct ingaand wezenpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.312,90.

10. Afkoop kleine niet ingegane pensioenaanspraken

Voor de afkoopfactoren bij afkoop van nog niet ingegane pensioenaanspraken in enig jaar als bedoeld in artikel 23 lid 8 en artikel 26 lid 5 gelden de volgende sekseneutrale afkoopfactoren.

In 2023 bedragen de betreffende afkoopfactoren bijzonder partnerpensioen als bedoeld in artikel 23 lid 8 en partnerpensioen als bedoeld in artikel 26 lid 5:

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
20	1,452		44	3,066
21	1,506		45	3,143
22	1,561		46	3,221
23	1,617		47	3,298
24	1,675		48	3,375
25	1,734		49	3,451
26	1,794		50	3,527
27	1,856		51	3,601
28	1,918		52	3,673
29	1,982		53	3,744
30	2,047		54	3,813

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
31	2,113		55	3,879
32	2,180		56	3,940
33	2,249		57	3,999
34	2,319		58	4,053
35	2,390		59	4,104
36	2,462		60	4,152
37	2,535		61	4,193
38	2,609		62	4,227
39	2,684		63	4,254
40	2,759		64	4,273
41	2,835		65	4,282
42	2,911		66	4,282
43	2,988		67	4,237

Een factor van 2,759 op 40-jarige leeftijd betekent dat € 100 bijzonder partnerpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 275,90.

Afkoopfactoren ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 26 lid 5:

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
20	10,789		44	15,010
21	10,951		45	15,186
22	11,114		46	15,358
23	11,280		47	15,528
24	11,447		48	15,695
25	11,616		49	15,860
26	11,786		50	16,022
27	11,958		51	16,183
28	12,132		52	16,343
29	12,307		53	16,502
30	12,483		54	16,660
31	12,661		55	16,818
32	12,839		56	16,977
33	13,019		57	17,136
34	13,199		58	17,298
35	13,381		59	17,462
36	13,563		60	17,627
37	13,745		61	17,797
38	13,927		62	17,970
39	14,110		63	18,147
40	14,292		64	18,329
41	14,473		65	18,520

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop- factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop- factor</i>
42	14,653		66	18,720
43	14,833		67	18,950

Een factor van 15,186 voor een 45-jarige betekent dat € 100 uitgesteld ouderdomspensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.518,60.