

## **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 actuariel 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 (2024: € 16.105). Onder het jaarsalaris wordt verstaan: twaalf maal het bruto maandsalaris te vermeerderen met de vakantietoeslag van 8% waarbij het salaris gemaximeerd is op € 71.628 (2024).

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. 13 september 2023 nr. 2023-20266.

#### 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 (2024: € 71.628), 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 € 137.800 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	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 € 71.628	over basis pensioen- grondslag	over € 0	over grondslag boven € 71.628	over salaris waar middelloon en excedent geen pensioen over opbouwt
18-19	3,7	5,3	0,0	3,7	0,0	3,7
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
<b>57</b>	13,414	15,454	<b>57</b>	22,296	22,178	24,291
<b>58</b>	13,671	15,742	<b>58</b>	21,754	21,647	23,779
<b>59</b>	13,942	16,043	<b>59</b>	21,205	21,111	23,260
<b>60</b>	14,225	16,355	<b>60</b>	20,650	20,569	22,733
<b>61</b>	14,522	16,679	<b>61</b>	20,091	20,024	22,202
<b>62</b>	14,834	17,014	<b>62</b>	19,525	19,473	21,661
<b>63</b>	15,160	17,361	<b>63</b>	18,954	18,917	21,115
<b>64</b>	15,501	17,719	<b>64</b>	18,377	18,356	20,562
<b>65</b>	15,856	18,087	<b>65</b>	17,794	17,790	20,000
<b>66</b>	16,224	18,465	<b>66</b>	17,207	17,219	19,434
<b>67</b>	16,623	18,853	<b>67</b>	16,623	16,636	18,853

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

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

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

- De excasso-opslag van 3,3% zoals gehanteerd volgens de Abtn.

## 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>
57	0,602
58	0,628
59	0,657
60	0,689
61	0,723
62	0,760
63	0,800
64	0,843
65	0,891
66	0,943
67	1,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor voor vervroeging van ouderdomspensioen van 0,800 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 € 800 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 67 jaar minus de werkelijke looptijd vanaf de (vervroegde) pensioendatum tot de eerste dag van de maand waarin de AOW-uitkering ingaat.

<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>
56	0,839	1,169	0,876	1,119
57	0,833	1,177	0,872	1,124

<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>
58	0,827	1,186	0,867	1,130
59	0,820	1,197	0,862	1,136
60	0,813	1,208	0,857	1,143
61	0,806	1,221	0,851	1,151
62	0,798	1,234	0,845	1,159
63	0,790	1,250	0,839	1,169
64	0,781	1,267	0,831	1,179
65	0,771	1,287	0,824	1,191
66	0,761	1,308	0,815	1,205
67	0,750	1,333	0,806	1,219
68			0,797	1,236

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij de variatie hoog/laag (100/75) houdt een factor van 1,186 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 € 1.186 tot AOW-leeftijd, dat daarna wordt verlaagd tot 75% van deze € 1.186.

Bij de variatie laag/hoog (75/100) houdt een factor van 0,824 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 € 824 tot 5 jaar na AOW-leeftijd, dat daarna wordt verhoogd tot 100/75<sup>e</sup> van deze € 824.

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-overbruggingspensioen) als bedoeld in artikel 20 geldende de volgende gemiddelde seksenetrale factoren.

<i>Leeftijd</i>	<i>Factor</i>
56	0,734
57	0,662
58	0,591
59	0,521
60	0,452
61	0,383
62	0,316
63	0,250
64	0,186

<i>Leeftijd</i>	<i>Factor</i>
65	0,122
66	0,061
67	0,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor 0,122 betekent dat ter verkrijging van € 1.000 extra uitkering tot de AOW-leeftijd € 122 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. Uitruil 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>
57	7,822	0,128
58	7,518	0,133
59	7,224	0,138
60	6,938	0,144
61	6,664	0,150
62	6,398	0,156
63	6,140	0,163
64	5,888	0,170
65	5,645	0,177
66	5,408	0,185
67	5,218	0,192

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij omzetting OP in PP op leeftijd 62 jaar houdt een factor van 6,398 in dat een direct ingaand levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 op de pensioendatum kan worden uitgeruild tegen een latent partnerpensioen van € 6.398.

Bij omzetting PP in OP op leeftijd 62 jaar houdt een factor van 0,156 in dat een op de pensioendatum latent partnerpensioen van € 1.000 kan worden uitgeruild tegen een direct ingaand ouderdomspensioen van € 156.

Het partnerpensioen en het eventueel bijzonder partnerpensioen mogen tezamen maximaal 100% van het ouderdomspensioen bedragen ná uitruil.

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>
18	7,392		43	4,952
19	7,248		44	4,898
20	7,107		45	4,849
21	6,972		46	4,803
22	6,841		47	4,762
23	6,715		48	4,724
24	6,592		49	4,689
25	6,473		50	4,659
26	6,358		51	4,635
27	6,246		52	4,615
28	6,139		53	4,601
29	6,037		54	4,590
30	5,938		55	4,587
31	5,843		56	4,592
32	5,751		57	4,603
33	5,661		58	4,621
34	5,576		59	4,645
35	5,494		60	4,675
36	5,414		61	4,714
37	5,338		62	4,763
38	5,266		63	4,821
39	5,196		64	4,892
40	5,130		65	4,974
41	5,067		66	5,069
42	5,008		67	5,218

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Bij omzetting OP in PP op leeftijd 54 jaar houdt een factor van 4,590 in dat een uitgesteld levenslang ouderdomspensioen van € 1.000 op de ontslagleeftijd kan worden uitgeruild tegen een latent partnerpensioen van € 4.590.



## 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>
57	22,296	2,850
58	21,754	2,893
59	21,205	2,935
60	20,650	2,976
61	20,091	3,015
62	19,525	3,052
63	18,954	3,087
64	18,377	3,121
65	17,794	3,152
66	17,207	3,182
67	16,623	3,185

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor voor afkoop van het OP van 18,377 op leeftijd 64 betekent dat € 100 direct ingaand ouderdomspensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.837,70.

Een factor voor afkoop van het latent PP van 3,121 op leeftijd 64 betekent dat € 100 meeverzekerd partnerpensioen (naast een direct ingaand ouderdomspensioen) kan worden afgekocht door een uitkering van € 312,10.

## 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>
18	38,032		43	28,995
19	37,740		44	28,549
20	37,444		45	28,097
21	37,143		46	27,638
22	36,837		47	27,173
23	36,525		48	26,701
24	36,207		49	26,223
25	35,884		50	25,738
26	35,555		51	25,247
27	35,221		52	24,750
28	34,880		53	24,247
29	34,533		54	23,739

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
30	34,180		55	23,224
31	33,820		56	22,704
32	33,454		57	22,178
33	33,082		58	21,647
34	32,703		59	21,111
35	32,318		60	20,569
36	31,926		61	20,024
37	31,528		62	19,473
38	31,122		63	18,917
39	30,710		64	18,356
40	30,291		65	17,790
41	29,866		66	17,219
42	29,434		67	16,636

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor van 18,917 op 63-jarige leeftijd betekent dat € 100 direct ingaand partnerpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.891,70.

## 9. Afkoop wezenpensioen

Voor de afkoop van direct ingaand wezenpensioen 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>
0	20,346		14	11,357
1	19,784		15	10,600
2	19,212		16	9,824
3	18,630		17	9,028
4	18,036		18	8,211
5	17,430		19	7,374
6	16,811		20	6,518
7	16,181		21	5,642
8	15,537		22	4,747
9	14,879		23	3,832
10	14,206		24	2,900
11	13,518		25	1,950
12	12,815		26	0,985
13	12,095		27	0,000

Deze tabel geldt voor het jaar 2024 en is gebaseerd op de reële rendementscurve.

Een factor van 12,095 op 13-jarige leeftijd betekent dat € 100 direct ingaand wezenpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.209,50.

## 10. Afkoop kleine niet ingegane pensioenaanspraken

Voor de afkoopfactoren bij afkoop van nog niet ingegane pensioenaanspraken in enig jaar gelden de volgende sekseneutrale afkoopfactoren.

In 2024 bedragen de betreffende afkoopfactoren voor het 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>
18	1,076		43	2,190
19	1,112		44	2,243
20	1,148		45	2,295
21	1,185		46	2,349
22	1,223		47	2,402
23	1,262		48	2,456
24	1,301		49	2,509
25	1,341		50	2,563
26	1,382		51	2,616
27	1,424		52	2,668
28	1,467		53	2,720
29	1,510		54	2,771
30	1,554		55	2,821
31	1,599		56	2,868
32	1,644		57	2,914
33	1,691		58	2,959
34	1,738		59	3,001
35	1,786		60	3,043
36	1,834		61	3,081
37	1,883		62	3,114
38	1,933		63	3,144
39	1,984		64	3,169
40	2,034		65	3,187
41	2,086		66	3,201
42	2,138		67	3,185

Een factor van 2,034 op 40-jarige leeftijd betekent dat € 100 bijzonder partnerpensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 203,40.

De afkoopfactoren voor het uitgestelde ouderdompensioen als bedoeld in artikel 26 lid 5:

<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>		<i>Leeftijd</i>	<i>Afkoop-factor</i>
18	7,956		43	10,842
19	8,057		44	10,984
20	8,160		45	11,131
21	8,263		46	11,282
22	8,366		47	11,438
23	8,471		48	11,600
24	8,576		49	11,767
25	8,682		50	11,942
26	8,789		51	12,123
27	8,897		52	12,313
28	9,005		53	12,511
29	9,115		54	12,720
30	9,227		55	12,939
31	9,340		56	13,170
32	9,455		57	13,414
33	9,571		58	13,671
34	9,690		59	13,942
35	9,809		60	14,225
36	9,931		61	14,522
37	10,054		62	14,834
38	10,180		63	15,160
39	10,307		64	15,501
40	10,437		65	15,856
41	10,569		66	16,224
42	10,704		67	16,623

Een factor van 11,131 voor een 45-jarige betekent dat € 100 uitgesteld ouderdomspensioen kan worden afgekocht door een uitkering van € 1.113,10.