

## **Q&A Flexfactoren 2023**

Deze Q&A geeft u uitgebreidere informatie over het hoe en waarom van de rekenregels/rekengetallen (flexfactoren). Daarnaast treft u een voorbeeldberekening aan wat het effect is bij de verschillende keuzemogelijkheden.

We verwijzen u tevens naar de speciale [webpagina](#) over de flexfactoren.

### **Wat zijn flexfactoren?**

Flexfactoren zijn rekenregels/rekengetallen waarmee het vervroegen, uitstellen of hoog/laag van het pensioen op de ingangsdatum wordt omgerekend.

### **Waarom zijn er flexfactoren?**

De pensioenregeling van Rail & OV biedt een aantal flexibiliseringsmogelijkheden op het moment dat uw werknemer met pensioen gaat. Uw werknemer kiest zelf het moment uit wanneer hij/zij met pensioen gaat. Bij vroeger of later met pensioen gaan dan de 68-jarige leeftijd spelen de flexfactoren een rol. Eerder met pensioen gaan betekent dat de werknemer een lager pensioen krijgt omdat het pensioen over een langere periode moet worden uitgekeerd.

### **Waarom passen we de flexfactoren aan en hoe vaak?**

De voorgestelde flexfactoren leiden op voorhand niet tot een winst of verlies voor het fonds. In werkelijkheid zal er toch een resultaat ontstaan omdat de realiteit afwijkt van de aannames met betrekking tot sterfte, man/vrouw-verhoudingen enzovoort. Om er voor te zorgen dat het fonds geen winst of verlies op keuzes van individuele deelnemers maakt, worden periodiek de flexfactoren aangepast. Bij Rail & OV is dat jaarlijks. Het hebben van en het periodiek herzien van de flexfactoren is wettelijk verplicht.

### **Wat hebben de flexfactoren te maken met het nieuwe pensioenakkoord?**

De flexfactoren hebben niets te maken met het pensioenakkoord.

### **Hoe gaat de pensioenplanner om met de flexfactoren?**

De pensioenplanner rekent met de nieuwe flexfactoren vanaf 6 juli 2022 voor pensioenen die ingaan op 1 januari 2023 of later. Pensioenen die nog in 2022 ingaan worden met de oude flexfactoren berekend.

### **Wat is ons advies aan aanstaande gepensioneerden?**

Maak een nieuwe berekening als uw werknemer denkt dit jaar met pensioen te gaan. Wellicht is het gunstiger als hij/zij nog in 2022 het pensioen laat ingaan. Immers, de nieuwe flexfactoren gelden vanaf 1 januari 2023.

### **Wat gebeurt er met deelnemers die nu al een pensioenaanvraag hebben ingediend dat ingaat in 2023?**

Rail & OV neemt pro-actief contact op met die werknemers die hun pensioenaanvraag al voor 6 juli ingediend hebben.

### **Mag de werknemer zijn pensioen laten ingaan terwijl hij nog niet stopt met werken?**

Ja dat mag mits hij niet meer dan 5 jaar voor zijn AOW-leeftijd zijn pensioen laat ingaan.

Dit kan voor de werknemer die over niet al te lange tijd volledig wil stoppen met werken gunstig zijn omdat hij gebruik kan maken van de flexfactoren over 2022.

Bijvoorbeeld: de werknemer stopt op 1 juni 2023 met werken, maar laat zijn pensioen al ingaan op 1 december 2022. Hij krijgt in de periode december-juni dan pensioen, salaris en bouwt nog steeds pensioen op.

**Let op:** Dit kan gevolgen hebben voor bijvoorbeeld inkomstenbelastingen en toeslagen zoals zorgtoeslag.

### **Bouwt de werknemer nog pensioen op als hij het pensioen laat ingaan in 2022 en daarnaast blijft doorwerken?**

Ja uw werknemer bouwt pensioen op en u als werkgever levert de gegevens aan zoals u gewend bent.

### **Wat zijn de effecten van de nieuwe flexfactoren per 1 januari 2023?**

De rente is verhoogd en daardoor kunnen de nieuwe flexfactoren bepaalde keuzes over met pensioen gaan ongunstig beïnvloeden. Andere keuzes worden juist gunstiger voor de werknemer.

vervroegen	heeft voor alle pensioneringsleeftijden een ongunstig effect, naar mate de vervroegde pensioenleeftijd dichterbij de 68 jaar ligt wordt het effect kleiner. Voor de deelnemers die in 2023 de AOW-leeftijd bereiken levert het ongeveer 1% minder ouderdomspensioen op.
uitstellen	heeft voor alle pensioenleeftijden een gering maar wel gunstig effect. Van deze optie wordt maar in zeer beperkte mate gebruik gemaakt.
PP → OP	de uitruil van partnerpensioen naar ouderdomspensioen heeft voor alle pensioenleeftijden een ongunstig effect. Door de gestegen rente is het latente partnerpensioen sterker in waarde gedaald dan het bijbehorende ouderdomspensioen. Hierdoor heeft de gestegen rente voor de omzetting van latent partnerpensioen in ingegaan ouderdomspensioen een negatief effect. Dit speelt in ieder geval bij de op pensioendatum ongehuwde waarvoor het latente partnerpensioen automatisch wordt omgezet in ingegaan ouderdomspensioen.
OP → PP	de uitruil van ouderdomspensioen naar partnerpensioen heeft voor alle pensioenleeftijden een gunstig effect. Door de gestegen rente is het latente partnerpensioen sterker in waarde gedaald dan het bijbehorende ouderdomspensioen. Hierdoor heeft de gestegen rente voor de omzetting van ingegaan ouderdomspensioen in latent partnerpensioen een positief effect.
OP → AOW vervanging	heeft voor alle pensioneringsleeftijden een ongunstig effect. Door de gestegen rente daalt de waarde van ingegaan levenslang pensioen harder, dan die van de tijdelijke pensioenen.

## Wat zijn de verschillen bij toepassing flexfactoren 2022 en 2023

Voorbeeldberekening bij een pensioen van € 1.000,00 op de pensioenrichtleeftijd van 68 jaar:

Vervroegen OP				AOW-vervanging				Uitruil PP --> OP			
Per	1.000 pensioen			Per	1.000 AOW-vervanging			Per	1.000 Partnerpensioen		
	2023	2022	verschil		2023	2022	verschil		2023	2022	verschil
61	690,84	720,40	-29,56	61	265,28	240,13	25,15	61	229,28	248,28	-19,00
62	723,34	750,99	-27,65	62	230,82	207,90	22,92	62	236,43	256,57	-20,14
63	758,95	784,15	-25,20	63	193,09	172,99	20,10	63	243,83	265,08	-21,25
64	798,05	820,15	-22,10	64	151,66	135,13	16,53	64	251,52	273,84	-22,32
65	841,13	859,34	-18,21	65	106,00	93,95	12,05	65	259,54	282,91	-23,37
66	888,78	902,08	-13,30	66	55,54	49,06	6,48	66	267,84	292,17	-24,33
67	941,61	948,81	-7,20	67	0,00	0,00	0,00	67	276,44	301,69	-25,25
68	1.000,00	1.000,00	0,00	68				68	285,49	311,59	-26,10
69	1.064,96	1.056,59	8,37	69				69	294,83	321,69	-26,86
70	1.137,61	1.119,49	18,12	70				70	304,58	332,10	-27,52

Let op: dit betreft de **verlaging** van het OP

*Nieuwsbericht aan werkgevers – bericht PensioenSignalen Nieuwsflits 8 juli 2022*

### Medewerkers die in 2023 met pensioen gaan? Raad ze aan een nieuwe berekening met de pensioenplanner te maken!

Heeft u medewerkers die van plan zijn in 2023 met pensioen te gaan? Dan berekenen we het pensioen met de nieuwe omrekenfactoren (flexfactoren) voor 2023. Als een medewerker eerder met pensioen gaat (dus vóór de standaardleeftijd van 68 jaar.) Dan leiden de nieuwe flexfactoren mogelijk tot een lager pensioen. Het kan dan zelfs gunstiger zijn om al in 2022 met pensioen te gaan (en mogelijk gewoon door te blijven werken). Raad daarom uw medewerkers aan een nieuwe berekening te maken met de pensioenplanner. Wij helpen hen daar natuurlijk graag bij.

Heeft uw medewerker bij ons al een pensioenaanvraag voor 2023 ingediend? Dan nemen we binnenkort contact met hen op om de aanvraag nog eens door te spreken.

Lees verder op onze [website](#).