

GE European Pension Fund

Artesia Sectie

Factorenreglement

(behorende bij het Pensioenreglement 2017 (laatst gewijzigd op 3 september 2024) van de Artesia sectie van het OFP GE European Pension Fund)

2025

De Nederlandse versie van dit factorenreglement is de juridisch bindende versie.
In geval van verschillen tussen de Engelse en de Nederlandse versie prevaleert de Nederlandse versie.

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 – Uitvoeringsregeling bij artikel 14 (vervroegen van het volledige ouderdomspensioen) en artikel 16 (vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen)	3
Hoofdstuk 2 – Uitvoeringsregeling bij artikel 15 (uitstellen van het volledige ouderdomspensioen) en artikel 16 (vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen)	4
Hoofdstuk 3 – Uitvoeringsregeling bij artikel 17 (uitruil van partnerpensioen en ouderdomspensioen)	5
Hoofdstuk 4 – Uitvoeringsregeling bij artikel 18 (hoog-laag regeling)	7
Hoofdstuk 5 – Uitvoeringsregeling bij artikel 6.7, 7.6, 9.3a, 9.3b, 9.3c, 12.2 en 19.4 (afkoop)	11
Hoofdstuk 6 – Bedragen pensioenreglement 2024	15
Hoofdstuk 7 – Inwerkingtreding	16

Hoofdstuk 1 – Uitvoeringsregeling bij artikel 14 (vervroegen van het volledige ouderdomspensioen) en artikel 16 (vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen)

Met deze uitvoeringsregeling geeft de Raad van Bestuur uitvoering aan artikel 14 van het pensioenreglement 2017 (vervroegen van het volledige ouderdomspensioen) en artikel 16 (vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen), rekening houdend met de regels die dienaangaande in de Pensioenwet (PW) worden gesteld.

Het vervroegde ouderdomspensioen is gelijk aan de vervroegingsfactor vermenigvuldigd met het te vervroegen ouderdomspensioen. Het partnerpensioen en het wezenpensioen worden bij vervroeging gebaseerd op het oorspronkelijke, niet vervroegde ouderdomspensioen.

De vervroegingsfactoren zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Vervroegingsfactor
60	66,54%
61	70,17%
62	74,11%
63	78,39%
64	83,07%
65	88,18%
66	93,80%
67	100,00%

Voorbeeld:

Indien een deelnemer zijn/haar ouderdomspensioen wenst te vervroegen van 67 naar 62 jaar (het ouderdomspensioen komt dus vijf jaar eerder tot uitkering), dan zal de betreffende deelnemer een ouderdomspensioen ontvangen ter grootte van 74,11% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer oorspronkelijk zou hebben ontvangen vanaf 67-jarige leeftijd.

Hoofdstuk 2 – Uitvoeringsregeling bij artikel 15 (uitstellen van het volledige ouderdomspensioen) en artikel 16 (vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen)

Met deze uitvoeringsregeling geeft de Raad van Bestuur uitvoering aan artikel 15 van het pensioenreglement 2017 (uitstellen van het volledige ouderdomspensioen) en artikel 16 (vervroegen of uitstellen van een gedeelte van het ouderdomspensioen), rekening houdend met de regels die dienaangaande in de PW worden gesteld.

Het uitgestelde ouderdomspensioen is gelijk aan de uitstelfactor vermenigvuldigd met het uit te stellen ouderdomspensioen. Het partnerpensioen en het wezenpensioen worden bij uitstel gebaseerd op het oorspronkelijke, niet uitgestelde ouderdomspensioen.

De uitstelfactoren zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Uitstelfactor
67	100,00%
68	106,83%
69	114,36%
70	122,69%

Voorbeeld:

Indien een deelnemer zijn/haar ouderdomspensioen wenst uit stellen van 67 naar 70 jaar (het ouderdomspensioen komt dus drie jaar later tot uitkering), dan zal de betreffende deelnemer een ouderdomspensioen ontvangen ter grootte van 122,69% van het ouderdomspensioen dat de deelnemer oorspronkelijk zou hebben ontvangen vanaf 67-jarige leeftijd.

Hoofdstuk 3 – Uitvoeringsregeling bij artikel 17 (uitruil van partnerpensioen en ouderdompensioen)

Met deze uitvoeringsregeling geeft het bestuur uitvoering aan artikel 17 van het pensioenreglement 2017 (uitruil van partnerpensioen en ouderdompensioen), rekening houdend met de regels die in de PW ten aanzien van uitruil worden gesteld.

Deze optie vindt toepassing na een eventuele vervroeging conform artikel 14 en 16 en een eventueel uitstel conform artikel 15.

A. Uitrusten van partnerpensioen in direct ingaand ouderdompensioen

Indien afstand wordt gedaan van (een gedeelte van) het partnerpensioen, wordt de aanspraak op ouderdompensioen verhoogd. De uitruil vindt plaats op de ingangsdatum van het ouderdompensioen. In onderstaande tabel staan de uitruilfactoren ten behoeve van de vaststelling van het te verkrijgen ouderdompensioen bij uitruil van het partnerpensioen:

Leeftijd	Uitruilfactor	Leeftijd	Uitruilfactor
60	17,46%	66	21,72%
61	18,11%	67	22,50%
62	18,80%	68	23,45%
63	19,50%	69	24,44%
64	20,22%	70	25,48%
65	20,96%		

Voorbeeld:

Indien een deelnemer bij pensionering op 66-jarige leeftijd € 1.000 van zijn/haar partnerpensioen wenst uit te ruilen ten behoeve van een hoger ouderdompensioen, dan zal de betreffende deelnemer een extra ouderdompensioen ontvangen van € 217,20.

B. Uitrusten van ingaand ouderdompensioen in partnerpensioen

Indien afstand wordt gedaan van (een gedeelte van) het ingaande ouderdompensioen, wordt de aanspraak op latent partnerpensioen verhoogd. De berekening geschiedt op de pensioendatum. In onderstaande tabel staan de uitrustfactoren ten behoeve van de vaststelling van het te verkrijgen latente partnerpensioen bij uitrust van het ouderdompensioen:

Leeftijd	Uitrustfactor	Leeftijd	Uitrustfactor
60	573%	66	460%
61	552%	67	444%
62	532%	68	426%
63	513%	69	409%
64	495%	70	392%
65	477%		

Voorbeeld:

Indien een deelnemer van 63 jaar € 1.000 van zijn/haar ingaande ouderdompensioen wenst uit te ruilen ten behoeve van een hoger latent partnerpensioen, dan zal de betreffende deelnemer een extra latent partnerpensioen verkrijgen ter grootte van € 5.130.

Hoofdstuk 4 – Uitvoeringsregeling bij artikel 18 (hoog-laag regeling)

Met deze uitvoeringsregeling geeft de Raad van Bestuur uitvoering aan artikel 18 (Hoog-laag regeling) van het pensioenreglement 2017, rekening houdend met de regels die dienaangaande in de PW worden gesteld.

Deze optie vindt toepassing na een eventuele vervroeging conform artikel 14 en 16, uitstel conform artikel 15 en na een eventuele uitruil conform artikel 17.

B1. Hoger/Lager ouderdomspensioen eerste vijf jaar na pensionering

De deelnemer kan op de ingangsdatum het levenslange ouderdomspensioen *dat resteert na alle gemaakte keuzes*, omzetten in een ouderdomspensioen dat gedurende de eerste vijf jaar hoger/lager is en daarna lager/hoger is dan het resterende ouderdomspensioen. In dat geval wordt het resterende levenslange ouderdomspensioen bij pensionering omgezet in een hoger/lager ouderdomspensioen vanaf de ingangsdatum tot de eerste dag van de maand gelegen vijf jaar na pensionering, gevolgd door een lager/hoger levenslang ouderdomspensioen in de verhouding 100:75 (100:85) of 75:100 (85:100).

Het hogere/lagere ouderdomspensioen dat de eerste vijf jaar na pensionering wordt verkregen, is gelijk aan het resterende levenslange ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de omzettingfactor voor ouderdomspensioen. Het lage ouderdomspensioen (ofwel de eerste vijf jaar, ofwel na vijf jaar) bedraagt 75% (85%) van het hogere ouderdomspensioen.

De omzettingfactoren bij een verhouding tussen de hoge en lage uitkering van 100:75 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste vijf jaar Hoog	Na vijf jaar Laag
60	123,19%	92,39%
61	122,97%	92,23%
62	122,74%	92,05%
63	122,49%	91,87%
64	122,23%	91,67%
65	121,94%	91,46%
66	121,64%	91,23%
67	121,32%	90,99%
68	120,98%	90,73%
69	120,61%	90,46%
70	120,22%	90,16%

De omzettingfactoren bij een verhouding tussen de lage en hoge uitkering van 75:100 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste vijf jaar Laag	Na vijf jaar Hoog
60	79,94%	106,58%
61	80,06%	106,74%
62	80,19%	106,92%
63	80,33%	107,11%
64	80,49%	107,31%
65	80,65%	107,53%
66	80,83%	107,77%
67	81,02%	108,02%
68	81,22%	108,30%
69	81,44%	108,59%
70	81,68%	108,91%

De omzettingsfactoren bij een verhouding tussen de hoge en lage uitkering van 100:85 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste vijf jaar Hoog	Na vijf jaar Laag
60	112,73%	95,82%
61	112,62%	95,73%
62	112,51%	95,63%
63	112,38%	95,52%
64	112,25%	95,41%
65	112,10%	95,29%
66	111,95%	95,16%
67	111,79%	95,02%
68	111,61%	94,87%
69	111,42%	94,71%
70	111,22%	94,54%

De omzettingsfactoren bij een verhouding tussen de lage en hoge uitkering van 85:100 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste vijf jaar Laag	Na vijf jaar Hoog
60	88,27%	103,85%
61	88,35%	103,94%
62	88,43%	104,04%
63	88,53%	104,15%
64	88,62%	104,26%
65	88,73%	104,39%
66	88,84%	104,52%
67	88,96%	104,66%
68	89,09%	104,82%
69	89,24%	104,98%
70	89,39%	105,16%

Voorbeeld bij een verhouding tussen de hoge en lage uitkering van 100:75:

Indien een deelnemer van 60 jaar € 1.000 ouderdomspensioen wenst uit te ruilen ten behoeve van een hogere uitkering gedurende de eerste vijf jaar en daarna levenslang een lagere uitkering, dan zal de betreffende deelnemer gedurende de eerste vijf jaar een hogere uitkering ontvangen van € 1.231,90 en daarna levenslang een lagere uitkering van € 923,90.

B2. Hoger/Lager ouderdomspensioen eerste 10 jaar na pensionering

De (gewezen) deelnemer kan op de pensioendatum het levenslange ouderdomspensioen *dat resteert na alle gemaakte keuzes*, omzetten in een ouderdomspensioen dat gedurende de eerste 10 jaar hoger/lager is en daarna lager/hoger is dan het resterende ouderdomspensioen. In dat geval wordt het resterende levenslange ouderdomspensioen bij pensionering omgezet in een hoger/lager ouderdomspensioen van de pensioendatum tot de eerste dag van de maand gelegen 10 jaar na pensionering, gevolgd door een lager/hoger levenslang ouderdomspensioen in de verhouding 100:75 (100:85) of 75:100 (85:100).

Het hogere/lagere ouderdomspensioen dat de eerste 10 jaar na pensionering wordt verkregen, is gelijk aan het resterende levenslange ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de omzettingsfactor voor ouderdomspensioen. Het lagere ouderdomspensioen (ofwel de eerste 10 jaar, ofwel na 10 jaar) bedraagt 75% (85%) van het hogere ouderdomspensioen.

De omzettingfactoren bij een verhouding tussen de hoge en lage uitkering van 100:75 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste 10 jaar Hoog	Na 10 jaar Laag
60	115,78%	86,83%
61	115,44%	86,58%
62	115,08%	86,31%
63	114,71%	86,03%
64	114,31%	85,73%
65	113,89%	85,42%
66	113,45%	85,09%
67	112,99%	84,75%
68	112,51%	84,38%
69	112,00%	84,00%
70	111,47%	83,60%

De omzettingfactoren bij een verhouding tussen de lage en hoge uitkering van 75:100 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste 10 jaar	Na 10 jaar Hoog
60	84,63%	112,83%
61	84,87%	113,16%
62	85,13%	113,50%
63	85,40%	113,87%
64	85,70%	114,26%
65	86,01%	114,68%
66	86,35%	115,13%
67	86,71%	115,61%
68	87,09%	116,12%
69	87,50%	116,66%
70	87,93%	117,24%

De omzettingfactoren bij een verhouding tussen de hoge en lage uitkering van 100:85 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste 10 jaar Hoog	Na 10 jaar Laag
60	108,90%	92,57%
61	108,72%	92,42%
62	108,53%	92,25%
63	108,33%	92,08%
64	108,12%	91,90%
65	107,90%	91,71%
66	107,66%	91,51%
67	107,41%	91,30%
68	107,15%	91,08%
69	106,87%	90,84%
70	106,58%	90,59%

De omzettingsfactoren bij een verhouding tussen de lage en hoge uitkering van 85:100 zijn als volgt:

Bij pensionering op leeftijd:	Eerste 10 jaar Laag	Na 10 jaar Hoog
60	91,23%	107,32%
61	91,37%	107,50%
62	91,53%	107,69%
63	91,70%	107,88%
64	91,88%	108,09%
65	92,07%	108,32%
66	92,28%	108,56%
67	92,49%	108,81%
68	92,72%	109,09%
69	92,97%	109,37%
70	93,23%	109,68%

Voorbeeld bij een verhouding tussen de hoge en lage uitkering van 100:75:

Indien een deelnemer van 63 jaar € 1.000 ouderdomspensioen wenst uit te ruilen ten behoeve van een hogere uitkering gedurende de eerste 10 jaar en daarna levenslang een lagere uitkering, dan zal de betreffende deelnemer gedurende de eerste 10 jaar een hoge uitkering ontvangen van € 1.147,10 en daarna levenslang een lage uitkering van € 860,30.

Hoofdstuk 5 – Uitvoeringsregeling bij artikel 6.7, 7.6, 9.3a, 9.3b, 9.3c, 12.2 en 19.4 (afkoop)

Met deze uitvoeringsregeling geeft de Raad van Bestuur uitvoering aan artikel 19.4 van het pensioenreglement 2017 (afkoop).

A. Afkoop uitgesteld ouderdomspensioen en bijbehorend latent partnerpensioen

De afkoopsom is gelijk aan het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de afkoopvoet voor ouderdomspensioen vermeerderd met het bijbehorende partnerpensioen vermenigvuldigd met de afkoopvoet voor partnerpensioen.

De afkoopfactoren zijn als volgt:

Leeftijd	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen	Leeftijd	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen
18	4,794	1,127	43	9,118	2,523
19	4,920	1,166	44	9,354	2,600
20	5,050	1,205	45	9,597	2,677
21	5,183	1,245	46	9,846	2,755
22	5,319	1,286	47	10,102	2,834
23	5,459	1,329	48	10,366	2,913
24	5,602	1,373	49	10,637	2,991
25	5,749	1,418	50	10,917	3,070
26	5,900	1,465	51	11,205	3,148
27	6,054	1,514	52	11,503	3,224
28	6,212	1,564	53	11,811	3,300
29	6,374	1,616	54	12,129	3,373
30	6,540	1,669	55	12,458	3,445
31	6,710	1,725	56	12,800	3,514
32	6,885	1,781	57	13,155	3,580
33	7,063	1,840	58	13,524	3,641
34	7,247	1,900	59	13,908	3,699
35	7,435	1,962	60	14,309	3,753
36	7,627	2,026	61	14,728	3,802
37	7,824	2,092	62	15,165	3,847
38	8,027	2,160	63	15,623	3,886
39	8,234	2,229	64	16,104	3,920
40	8,447	2,301	65	16,609	3,948
41	8,665	2,374	66	17,141	3,970
42	8,889	2,448	67	17,704	3,984

Voorbeeld:

Indien een deelnemer van 60 jaar € 100 van zijn/haar uitgestelde ouderdomspensioen dat normaal ingaat op 67 jaar wil afkopen, dan zal de betreffende deelnemer een bruto afkoopwaarde ontvangen van € 100 x 14,309 = € 1.430,90. Indien de deelnemer een aanspraak op partnerpensioen heeft gelijk aan 70% van het ouderdomspensioen, dan is de bruto afkoopwaarde van het latente partnerpensioen gelijk aan € 70 x 3,753 = € 262,74. In totaal ontvangt de deelnemer dus € 1.430,90 + € 262,74 = € 1.693,64.

B. Afkoop ingegaan ouderdomspensioen en bijbehorend latent partnerpensioen

De afkoopsom voor een ingegaan ouderdomspensioen is gelijk aan het ouderdomspensioen vermenigvuldigd met de afkoopvoet voor ouderdomspensioen vermeerderd met het latente nabestaandenpensioen vermenigvuldigd met de afkoopvoet voor partnerpensioen.

De afkoopfactoren zijn als volgt:

Bij afkoop op leeftijd:	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen
60	21,503	3,753
61	20,989	3,802
62	20,464	3,847
63	19,930	3,886
64	19,387	3,920
65	18,835	3,948
66	18,273	3,970
67	17,704	3,984

Voorbeeld:

Indien bij een deelnemer van 67 jaar zijn/haar ingaande ouderdomspensioen van € 100 en € 70 bijbehorend latent nabestaandenpensioen wordt afgekocht, dan is de bruto afkoopwaarde die de deelnemer ontvangt gelijk aan $€ 100 \times 17,704 + € 70 \times 3,984 = € 2.049,28$.

C. Afkoop ingaand partnerpensioen

De afkoopsom van een ingaand partnerpensioen is gelijk aan het ingaande partnerpensioen vermenigvuldigd met de afkoopvoet voor ingegaan partnerpensioen.

De afkoopfactoren zijn als volgt:

Leeftijd partner van de overleden deelnemer	Ingaand partnerpensioen	Leeftijd partner van de overleden deelnemer	Ingaand partnerpensioen
18	34,945	50	26,196
19	34,779	51	25,784
20	34,608	52	25,364
21	34,431	53	24,934
22	34,249	54	24,495
23	34,060	55	24,045
24	33,867	56	23,587
25	33,666	57	23,118
26	33,460	58	22,640
27	33,247	59	22,153
28	33,027	60	21,656
29	32,801	61	21,150
30	32,568	62	20,634
31	32,327	63	20,109
32	32,079	64	19,573
33	31,823	65	19,026
34	31,560	66	18,471
35	31,289	67	17,906
36	31,010	68	17,330
37	30,723	69	16,748
38	30,427	70	16,156
39	30,123	71	15,557
40	29,810	72	14,951
41	29,489	73	14,338
42	29,159	74	13,720
43	28,820	75	13,098
44	28,472	76	12,473
45	28,115	77	11,848
46	27,749	78	11,225
47	27,375	79	10,607
48	26,992	80	9,994
49	26,599		

Voorbeeld:

Indien voor een nabestaande van 60 jaar zijn/haar ingaande partnerpensioen ter grootte van € 100 wordt afgekocht, dan zal de betreffende nabestaande een bruto afkoopwaarde ontvangen van € 2.165,60.

D. Afkoop ingaand wezenpensioen

De afkoopsom van een ingaand wezenpensioen is gelijk aan het ingaande wezenpensioen vermenigvuldigd met de afkoopvoet voor ingegaan wezenpensioen.

De afkoopfactoren zijn als volgt:

Leeftijd van de wees	Ingaand wezenpensioen	Leeftijd van de wees	Ingaand wezenpensioen
0	19,414	12	10,874
1	18,809	13	10,020
2	18,187	14	9,142
3	17,546	15	8,239
4	16,887	16	7,309
5	16,208	17	6,353
6	15,510	18	5,368
7	14,791	19	4,355
8	14,052	20	3,313
9	13,291	21	2,240
10	12,508	22	1,136
11	11,703	23	-

Voorbeeld:

Indien voor een wees van 10 jaar zijn/haar ingaande wezenpensioen ter grootte € 100 wordt afgekocht, zal de betreffende wees een bruto afkoopwaarde ontvangen van € 1.250,80.

Hoofdstuk 6 – Bedragen pensioenreglement 2024

A. Afkoop van kleine pensioenbedragen

Het OFP kan slechts overgaan tot afkoop indien de hoogte van het betreffende pensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar ten hoogste gelijk is aan € 592,51 (niveau 2024). De in dat geval voor afkoop in aanmerking komende pensioenaanspraken zijn als volgt:

- Uitgesteld ouderdomspensioen, bijbehorend latent partnerpensioen en latent wezenpensioen
- Ingegaan ouderdomspensioen, bijbehorend latent partnerpensioen en latent wezenpensioen
- Ingaand partnerpensioen en ingaand wezenpensioen
- Ingaand wezenpensioen

Hoofdstuk 7 – Inwerkingtreding

Dit besluit wordt aangehaald als “Besluit factoren in verband met de flexibele mogelijkheden als genoemd in het Pensioenreglement 2017” en is in werking getreden op 1 januari 2025.

De in dit besluit vastgelegde factoren zijn in principe geldig van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 en kunnen telkens stilzwijgend worden verlengd voor een periode van één jaar, tenzij de Raad van Bestuur ten aanzien van laatstgenoemde verlenging anders beslist.

Indien demografische ontwikkelingen in het deelnemersbestand daartoe aanleiding geven of indien de technische grondslagen die de Artesia Sectie van het OFP hanteert, worden aangepast, kan het bestuur besluiten om de factoren tussentijds aan te passen.

Jaarlijks zullen deze factoren worden geëvalueerd, waarbij rekening wordt gehouden met wijzigingen in de effectieve disconteringsvoet, wijzigingen in het deelnemersbestand en wijzigingen in de door de Artesia Sectie gehanteerde grondslagen. Indien de Raad van Bestuur dit, naar aanleiding van deze evaluatie en na advies te hebben ingewonnen van de waarmerkend actuaris, nodig acht, zullen de factoren worden aangepast.

Voor wat betreft de disconteringsvoet geldt daarbij het volgende beleid:

De in dit reglement benoemde factoren zijn gebaseerd op de rentevoet van de LTP per 31 oktober 2024 van 4,191% (LTP rekenrente van 30 juni 2022 aangepast met 100% van de wijziging van de 15-jaars rentevoet van de rentetermijnstructuur tussen 30 juni 2022 en 31 oktober 2024).