

## **Begrippenlijst**

### **Aanvullend pensioen**

Pensioenvoorzieningen als aanvulling op de AOW-uitkering.

### **ANW**

Anw (Algemene nabestaandenwet) is de wettelijke basisvoorziening bij overlijden voor de nabestaanden. Niet iedereen komt voor Anw in aanmerking, aangezien het afhankelijk is van de gezinssituatie en het inkomen van de partner. De Anw loopt tot de nabestaande AOW ontvangt.

### **AOW**

De Algemene Ouderdomswet (AOW) is een basispensioen voor alle inwoners van Nederland die de AOW-leeftijd bereiken. Je bouwt een volledige AOW-uitkering op als je in de 50 jaar voor je AOW-leeftijd in Nederland hebt gewoond en/of gewerkt. Voor ieder jaar dat je mist, wordt de AOW met 2% gekort. AOW wordt toegekend en betaald door de Sociale Verzekeringsbank (SVB).

### **AOW-leeftijd**

Je AOW-leeftijd gaat in stappen omhoog naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2022 hangt je AOW-leeftijd af van de levensverwachting. Blijven mensen gemiddeld langer leven? Dan gaat je AOW-leeftijd in stappen van drie maanden omhoog. In 2022 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden. Ook in 2023 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden, omdat de levensverwachting minder snel is gestegen.

Ben je geboren ná 30 september 1956? Dan is je AOW-leeftijd minimaal 67 jaar en 3 maanden. Je exacte AOW-leeftijd is 5 jaar van tevoren bekend. Check daarom ieder jaar in januari of je AOW-leeftijd is veranderd. Op [https://www.svb.nl/int/nl/aow/wat\\_is\\_de\\_aow/wanneer\\_aow/index.jsp](https://www.svb.nl/int/nl/aow/wat_is_de_aow/wanneer_aow/index.jsp) kun je jouw geboortedatum invullen en kijken wat je AOW-leeftijd nu is.

### **Arbeidsongeschiktheidsrisico**

Het financiële risico als gevolg van arbeidsongeschiktheid. Mogelijke risico's zijn enerzijds de aanvulling op het inkomen gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid en anderzijds de voortzetting van de pensioenopbouw gedurende die periode.

### **Beleggingsrendement**

De directe en indirecte beleggingsopbrengsten. Dit kan zijn rente (bij obligaties), dividend (bij aandelen) of de vermeerdering of vermindering van de marktwaarde van de bezittingen van een pensioenfonds.

### **Beleggingsrisico**

Beleggen is nooit zonder risico, want je weet nu nog niet wat de uiteindelijke waarde is van jouw beleggingen.

### **Beleidsdekkingsgraad**

De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de laatste 12 maanden.

### **Bijzonder partnerpensioen**

Het partnerpensioen waar je ex-partner recht op heeft, na het beëindigen van een relatie. Net als het 'gewone' partnerpensioen wordt het bijzonder partnerpensioen uitgekeerd nadat je komt te overlijden.

### **Collectieve pensioenregeling**

PDN heeft een collectieve pensioenregeling voor alle medewerkers. Deze regeling biedt een pensioenopbouw over een bruto jaarsalaris tot maximaal € 105.075 (grensbedrag 2018). Dit is een bruto regeling. Je betaalt je belastingen nadat je pensioen is ingegaan.

### **Deelnemer**

Medewerker die deelneemt aan een pensioenregeling en voor wie pensioen wordt opgebouwd.

### **Dekkingsgraad**

Een maatstaf voor de financiële positie van een pensioenfonds, uitgedrukt in een percentage. Dit percentage geeft de verhouding weer tussen het vermogen van een pensioenfonds en alle financiële verplichtingen, nu en in de toekomst. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe zekerder het is dat een fonds de toegezegde pensioenen kan uitbetalen.

### **Factor A**

De factor die aangeeft hoe groot de pensioenaangroei is geweest in een bepaald jaar. Dit bedrag staat op het (jaarlijkse) Uniform Pensioenoverzicht (UPO) vermeld. De factor A is nodig om de fiscale jaarruimte te kunnen berekenen die nodig is om zelf extra pensioenkapitaal te kunnen sparen.

### **Franchise**

Het bedrag dat niet meetelt voor je pensioenopbouw. Je ontvangt later namelijk ook AOW. De hoogte van de franchise houdt dan ook verband met de hoogte van de AOW. Het bedrag dat overblijft na aftrek van de franchise heet de 'pensioengrondslag'. Hierover wordt de jaarlijkse pensioenopbouw berekend.

### **Gewezen deelnemer**

Een gewezen deelnemer is niet langer werkzaam en bouwt daarom geen pensioen meer op via de pensioenregeling van PDN. Wel houdt de gewezen deelnemer recht op datgene wat hij of zij als deelnemer aan pensioenaanspraken heeft opgebouwd. Een andere naam die door de pensioenwereld wordt gehanteerd voor een gewezen deelnemer is 'slaper'

### **Indexatie (toeslagverlening)**

Het door een pensioenfonds verhogen van de al opgebouwde pensioenrechten voor het behoud van koopkracht. De pensioenuitkeringen worden dan periodiek - doorgaan jaarlijks - aangepast aan de stijging van het loon- of prijsniveau (inflatie). Bij PDN geldt een voorwaardelijke toeslagverlening: afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds bekijkt PDN jaarlijks of (gedeeltelijke) toeslagverlening kan plaatsvinden.

### **Jaarruimte**

Als je in een bepaald jaar (te) weinig pensioen hebt opgebouwd, mag je soms aanvullend pensioen opbouwen via bijvoorbeeld een lijfrentepremie. Deze premie kun je dan aftrekken van je inkomen. Deze mogelijkheid heet de fiscale jaarruimte. Je hebt de factor A nodig om te bepalen hoe groot je jaarruimte is.

### **Lijfrente**

Een voorziening die iemand vrijwillig bij een verzekeringsmaatschappij kan afsluiten. De voorziening wordt opgebouwd doordat regelmatig premie wordt betaald of ineens een bedrag wordt gestort. Vanaf een bepaalde leeftijd worden - zolang een persoon in leven is - periodieke uitkeringen gedaan.

### **Middelloonregeling**

Pensioenvorm waarbij de hoogte van het (behaalbare) ouderdomspensioen is gebaseerd op de gemiddelde pensioengrondslag die tijdens het deelnemerschap bij PDN heeft gold.

### **Nettopensioenregeling**

Een pensioenregeling voor netto pensioenopbouw over een bruto jaarsalaris boven € 105.075 (grensbedrag 2018). Je betaalt belasting over de premie die jij en je werkgever nu inleggen. Het pensioen wordt vanaf de pensioendatum niet meer belast en netto uitgekeerd.

### **Ouderdomspensioen**

Periodieke uitkering vanaf de pensioendatum, die een pensioenfonds toekent aan de (gewezen) deelnemer. Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd totdat je overlijdt.

### **Nabestaandenpensioen**

Periodieke uitkering aan jouw nabestaanden. Verzamelbegrip voor weduwepensioen, weduwnaarspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen.

### **Partner**

Als 'partner' voor een Partnerpensioen bij PDN komt in aanmerking degene die vóór jouw overlijden:

- je echtgenoot/echtgenote was;
- je geregistreerde partner was;
- de partner was waarmee je samenwoonde. Dat moet wel zijn vastgelegd in een door de notaris opgestelde samenlevingsovereenkomst. Een kopie daarvan moet je inleveren bij het pensioenfonds.

Onder 'partner' wordt niet verstaan degene met wie je ná je pensionering trouwt, een geregistreerd partnerschap of samenlevingscontract aangaat.

### **Partnerpensioen**

Periodieke uitkering aan de nabestaanden van de deelnemer. Verzamelbegrip voor weduwepensioen, weduwnaarspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen.

### **Pensioenaanspraken**

Het pensioen waarop je ná pensionering recht hebt.

### **Pensioenbreuk**

Wanneer de opbouw van het pensioen niet volledig is, is er sprake van pensioenbreuk. Dit kan bijvoorbeeld door verandering van werkgever. Het oude pensioen wordt dan soms niet volledig aangepast aan de prijs- of loonontwikkeling. Wanneer iemand een tijd niet of minder werkt, kan ook een pensioenbreuk ontstaan. In die periode wordt dan geen of minder pensioen opgebouwd.

### **Pensioendatum**

Datum waarop je ouderdomspensioen ingaat.

### **Pensioengat**

Een financieel gat dat kan ontstaan als je ná je pensionering minder koopkracht hebt dan daarvóór.

### **Pensioengevend salaris**

Het bruto jaarsalaris, ofwel de salarisbestanddelen die meetellen voor de opbouw van het pensioen.

### **Pensioengrondslag**

Het bruto jaarsalaris (vast salaris + vaste toeslagen) minus de franchise.

### **Pensioenkapitaal**

Het bedrag dat op de ingangsdatum van je pensioen beschikbaar is voor het aankopen van een pensioenuitkering. Dit pensioenkapitaal is gevormd tijdens de opbouwfase.

### **Pensioenopbouw**

Door deel te nemen aan een pensioenregeling en premie te betalen, bouw je pensioen op. Daardoor komt het later tot een pensioenuitkering.

### **Pensioenpremie**

Het bedrag dat je werkgever en/of jij in het pensioenfonds stort.

### **Pensioenreglement**

De juridische tekst van de pensioenregeling. Hierin kun je lezen hoe het pensioen wordt opgebouwd en berekend.

### **Pensioenuitkering**

Bedrag dat je periodiek ontvangt op basis van een pensioen.

### **Rendement**

De directe en indirecte beleggingsopbrengsten. Dit kan zijn rente (bij obligaties), dividend (bij aandelen) of de vermeerdering of vermindering van de marktwaarde van de bezittingen van een pensioenfonds.

### **Salarisgrens**

Het bruto jaarsalaris dat de grens vormt tussen deelname aan de collectieve pensioenregeling en deelname aan de Nettopensioenregeling. Deze salarisgrens ligt voor 2018 op € 105.075. Hij wordt elk jaar op 1 januari aangepast aan de AOW-stijging van het voorgaande jaar.

### **Tijdelijk partnerpensioen**

Voorziet in een uitkering voor de nabestaande tot deze de AOW-leeftijd bereikt.

### **Uitruilmogelijkheid**

Het inwisselen van de ene pensioensoort voor de andere. Bijvoorbeeld het inleveren van partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen.

### **Variabel inkomen**

Het variabele inkomen is het deel van je inkomen dat geen vast inkomen is. Het hangt doorgaans af van doelen of prestaties. Enkele voorbeelden zijn een winstuitkering, productie- of prestatiebonus, provisie of deel van omzet (DVO).

### **Vast inkomen**

Het vaste inkomen bestaat in het algemeen uit het vaste jaarsalaris.

### **Vervroeging ouderdomspensioen**

Regeling die werknemers de mogelijkheid biedt om voor hun 'officiële' pensioendatum met pensioen te gaan.

### **Waardeoverdracht**

Het meenemen van het 'oude' pensioen naar een nieuwe pensioenuitvoerder. De waarde van het oude pensioen wordt dan vertaald in extra opbouwjaren bij de nieuwe werkgever.

### **Wezenpensioen**

Uitkering voor de kinderen van een werknemer die bij zijn overlijden nog niet een bepaalde leeftijd hebben bereikt. De leeftijdsgrens is gesteld op 18 jaar en voor studerende kinderen op 27 jaar.

### **WIA**

Het uitgangspunt van de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen) is werken naar vermogen. De WIA biedt tevens een inkomensbescherming bij arbeidsongeschiktheid. De wet bestaat uit twee delen: de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA) en de Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA).