

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).

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.

Deelnemer

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

Dekkingsgraad

De dekkingsgraad is een maatstaf voor de financiële positie van het pensioenfonds. Het wordt uitgedrukt in een percentage en geeft de verhouding weer tussen het vermogen van een pensioenfonds en alle financiële verplichtingen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe zekerder het is dat de toegezegde pensioenen kunnen worden uitbetaald.

Middelloonregeling

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

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

De franchise is het bedrag dat niet meetelt voor de opbouw van je pensioen. Je ontvangt later namelijk ook AOW. De hoogte van de franchise houdt dan ook verband met de hoogte van de AOW. Dat wat 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 reeds 'opgebouwde' pensioenrechten. Doel hiervan is het behoud van koopkracht. Met andere woorden: dat de pensioenuitkeringen periodiek (doorgaans jaarlijks) worden aangepast aan de stijging van het loon- of prijsniveau (inflatie). Bij PDN geldt een voorwaardelijke toeslagverlening. Dat wil zeggen dat afhankelijk van de financiële positie van het fonds jaarlijks wordt bekeken 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.

Ouderdomspensioen

Periodieke uitkering vanaf de pensioendatum, die wordt toegekend aan de (gewezen) deelnemer. Het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd totdat de gepensioneerde overlijdt.

Partnerpensioen

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

Partner

Als 'partner' voor een partnerpensioen PDN komt in aanmerking degene die voor uw overlijden:

- Je echtgenoot/echtgenote was, of
- Je geregistreerde partner was, of
- De partner was waarmee je samenwoonde. In dit geval moet dat wel zijn vastgelegd in een door de notaris opgestelde samenlevingsovereenkomst. Een kopie daarvan moet worden ingeleverd bij het pensioenfonds.
- Onder 'partner' wordt niet verstaan degene met wie je na je pensionering trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat.

Pensioenaanspraak

Het pensioen waar een deelnemer na pensionering recht op heeft.

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 het ouderdomspensioen ingaat.

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.

Pensioenpremie

Het bedrag dat de werkgever en/of de werknemer in het pensioenfonds stort.

Pensioenreglement

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

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.

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.

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).