

## Begrippenlijst

### **Aanvullende pensioenvoorzieningen**

In Nederland heeft iedereen de mogelijkheid fiscaal aantrekkelijk te sparen voor extra pensioen. Dit heet individueel aanvullend pensioen (oftewel: de derde pijler van het pensioenstelsel. Individueel sparen kan bijvoorbeeld door lijfrente, koopsommen en levensverzekeringen.

### **Bedrag ineens**

In het nieuwe stelsel is er afgesproken dat je maximaal 10% van jouw pensioengeld in één keer mag opnemen. Dit mag op de pensioendatum. Dit wordt zeer waarschijnlijk al mogelijk in het huidige contract vanaf 1-1-2024. Dit is onderdeel van het wetsvoorstel ‘Bedrag ineens, RVU en verlofsparen’.

### **Flexibele premiereregeling**

Een van de twee contractvormen in het nieuwe pensioenstelsel. Dit is de contractvorm die de meeste flexibiliteit en keuzevrijheid biedt. Zo heeft deze contractvorm meer individuele kenmerken zoals lifecycle beleggen en kan er gekozen worden voor een solidariteitsreserve.

### **Hoorrecht gepensioneerden en oud-deelnemers**

Onder het nieuwe pensioenstelsel geldt een wettelijk ‘hoorrecht’ voor verenigingen van gepensioneerden en voormalige deelnemers van pensioenfondsen. Deze verenigingen krijgen de mogelijkheid om aan sociale partners een oordeel te geven over het voorstel hoe de huidige pensioenen worden omgezet naar de nieuwe regels onder het nieuwe pensioenstelsel.

Er gelden wel een aantal wettelijke voorwaarden voor deze verenigingen om van het hoorrecht gebruik te maken. Dit zijn:

- Het moeten verenigingen zijn met volledige rechtsbevoegdheid;
- In hun statuten moet staan dat zij belangen van gepensioneerden en/of voormalige deelnemers behartigen;
- Zij moeten minimaal 1.000 gepensioneerden of voormalige deelnemers vertegenwoordigen, of 10% van alle gepensioneerden of voormalige deelnemers van het pensioenfonds.

### **Invaren**

Invaren is het verhuizen van jouw pensioenrechten en aanspraken naar de nieuwe regeling.

Bij de overstap naar het nieuwe stelsel betekent het dat het opgebouwde pensioenvermogen wordt verdeeld in persoonlijk pensioenvermogen voor alle mensen die deelnemen aan de nieuwe regeling.

### **Lifecycle beleggen**

Bij lifecycle beleggen heeft iedere leeftijd een andere beleggingsmix, met als vaste kenmerk dat het beleggingsrisico afneemt naarmate je ouder wordt. Jongeren kunnen meer risico lopen dan ouderen en beleggen daarom een groter percentage van hun vermogen.

### **Opbouwfase**

De opbouwfase is de periode waarin je pensioen opbouwt. In Nederland wordt er gemiddeld zo'n 45 jaar pensioen opgebouwd. Het is de periode vanaf dat je start met werken totdat je met pensioen gaat.

### **Pensioenpremie**

Pensioenpremie is een bedrag dat per afgesproken periode (meestal maandelijks) aan de werkgever wordt betaald. Hiermee wordt pensioen opgebouwd. In de meeste gevallen legt de werkgever . van de premie in en de werknemer . van de premie. Het pensioenfonds belegt het ingelegde geld.

### **Pensioenopbouw via de werkgever**

Dit wordt vaak de tweede pijler van de pensioenopbouw genoemd. Ongeveer 90% van alle werkgevers heeft een aanvullende pensioenregeling voor werknemers. Meestal betaalt de werkgever ongeveer . van de pensioenpremie. De werknemer betaalt .. Pensioenfonds beheeren en beleggen het ingelegde geld. Zij betalen later het pensioen uit dat iemand heeft opgebouwd. Dit is een aanvulling op de AOW.

### **Premieregeling**

Een premieregeling wordt ook wel een DC-regeling (Defined Contribution) genoemd. DC staat voor Defined Contribution. Bij de 'beschikbare premieregeling' of 'premieovereenkomst' is de hoogte van de pensioenuitkering afhankelijk van de betaalde premie en de daarmee behaalde beleggingsopbrengsten.

### **Regeling voor Vervroegd Uittreden (RVU)**

RVU staat voor Regeling voor Vervroegd Uittreden. In Nederland bestaat de mogelijkheid om eerder te stoppen met werken. De RVU-heffing is de eindheffing die de werkgever betaalt als een werknemer eerder met pensioen gaat.

**Sociale partners**

Sociale partners is een ander woord voor werknemers en werkgevers. Werkgevers worden vertegenwoordigd door werkgeversorganisaties. Werknemers worden vertegenwoordigd door vakbonden.

**Solidaire premieregeling**

Eén van de twee contractvormen in het nieuwe pensioenstelsel. Dit is de meest solidaire contractvorm, met meer collectieve kenmerken (zoals een uniforme beleggingsmix) en minder keuzevrijheid. Ook omvat deze contractvorm standaard een solidariteitsreserve.

**Toeslag**

Zie ook indexatie.

**Transitie**

Met de transitie naar het vernieuwde pensioenstelsel wordt de overstap naar een premieregeling met een leeftijdsonafhankelijke premie bedoeld, inclusief alle afspraken over invaren, indexatie en eventuele compensatie.

**Transitieplan**

Het transitieplan is de basis voor jouw overstap naar de nieuwe pensioenregeling. Je werkgever is verplicht om dit voor je als werknemer op te stellen. Het beschrijft de overstap naar de nieuwe pensioenregeling.

**Uitkeringsfase**

De uitkeringsfase is de periode waarin het opgebouwde pensioen wordt uitgekeerd. De uitkeringsfase begint als je met pensioen gaat.

**Uitkeringsregeling**

Een uitkeringsregeling wordt ook wel een DB-regeling (Defined Benefit) genoemd. Dit is een pensioenregeling waarbij de pensioenuitkering (hoeveel pensioen je straks krijgt) vooraf vastligt. In het nieuwe pensioenstelsel bestaan geen DB-regelingen meer, maar stappen we over op DC-regelingen.