



Inhoudsopgave

Pensioen	2
Maximale opbouwpercentages eindloon en middelloon	2
Overschrijding maxima in pensioenregelingen	2
Resolutie beschikbare premiestaffels van 23 oktober 2007	2
De afgeleide 3% rekenrente staffel	3
Grenzen van afkoop	3
Fiscaal minimale AOW franchises vanaf 2002	4
Als de pensioenleeftijd 65 jaar is het mogelijk om een lagere franchise te hanteren	4
De factor A bij beschikbare-premieregeling en salarisdiensttijdregelingen	5
Het U-rendement van de periode 2000-2008	6
Berekeningswijze UL korting in procenten	6
Belastingen	7
Tarieven box 1, 2 en 3, vrijstellingen box 3 en heffingskortingen	7
Aanslaggrens voor de inkomstenbelasting 2008	9
Eigenwoningforfait en vrijstelling Kapitaal Eigen Woning (KEW)	9
Vennootschapsbelasting	9
Lijfrente	10
Jaarruimte, reserveringsruimte en oudedagsreserve	10
Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers	10
Sociale cijfers	11
Premies sociale verzekeringen en WIA max. dagloon	11
Brutominimumloon, AOW en ANW	11
Successie en schenking	12
Vrijstellingen successierecht en schenkingsrecht en tarieven	12
Pensioenbegrippen	14
Websites	24

Disclaimer

De informatie in deze brochure is met grote zorg door Dave Brill samengesteld. Onjuistheden kunnen echter voorkomen. Deze brochure bevat informatie van derden. Delta Lloyd is niet aansprakelijk voor de juistheid en volledigheid van de inhoud van deze brochure. Ook kan Delta Lloyd niet aansprakelijk worden gesteld voor enige schade als gevolg van eventuele onjuistheden, onvolkomenheden of voor problemen als gevolg van het gebruik van de informatie uit deze brochure.

Pensioen

MAXIMALE OPBOUWPERCENTAGES EINDLOON EN MIDDELLOON

ONDERDEEL	EINDLOON	MIDDELLOON
Ouderdompensioen (OP)	2% per dienstjaar van de laatste pensioengrondslag	2,25% per dienstjaar van de gemiddelde pensioengrondslag
Nabestaandenpensioen (NP)	70% OP of 1,4% per dienstjaar van de pensioengrondslag	70% OP of 1,58% per dienstjaar van de pensioengrondslag
Wezenpensioen (Wzp)	14% van het OP of 0,28% per dienstjaar van de pensioengrondslag. Voor volle wezen geldt een verdubbeling.	14% van het OP of 0,32% per dienstjaar van de pensioengrondslag. Voor volle wezen geldt een verdubbeling.

OVERSCHRIJDING MAXIMA IN PENSIOENREGELINGEN

In afwijking van de hierboven genoemde maxima kunnen OP, NP en WzP meer bedragen dan de opgenomen maxima voor zover zulks het gevolg is van:

- Waardeoverdracht van pensioenaanspraken;
- Variatie in hoogte van de uitkeringen in een bandbreedte van 100:75;
- Aanpassingen van het pensioen aan loon-of prijsontwikkeling.

RESOLUTIE BESCHIKBARE PREMIESTAFFELS VAN 23 OKTOBER 2007

Staffel 1 Het ouderdompensioen

Staffel 2 Het ouderdompensioen en uitgesteld en opgebouwd nabestaandenpensioen

Staffel 3 Het ouderdompensioen en direct ingaand opgebouwd nabestaandenpensioen

Staffel 4 Het ouderdompensioen en direct ingaand en bereikbaar nabestaandenpensioen

LEEFTIJDSKLASSEN PERCENTAGE VAN DE PREMIERONDSLAG

LEEFTIJDSKLASSEN	STAFFEL 1	STAFFEL 2	STAFFEL 3	STAFFEL 4
15 t/m 19	5,2%	6,3%	7,2%	7,6%
20 t/m 24	5,9%	7,2%	8,2%	9,0%
25 t/m 29	7,2%	8,8%	9,9%	10,8%
30 t/m 34	8,8%	10,7%	12,0%	12,7%
35 t/m 39	10,8%	13,0%	14,4%	15,2%
40 t/m 44	13,1%	15,9%	17,5%	18,3%
45 t/m 49	16,1%	19,5%	21,1%	22,1%
50 t/m 54	19,7%	24,0%	25,6%	26,6%
55 t/m 59	24,4%	29,7%	31,0%	32,0%
60 t/m 64	30,5%	37,2%	37,9%	38,3%

DE AFGELEIDE 3% REKENRENTE STAFFEL *

LEEFTIJDKlassen	PERCENTAGE VAN DE PREMIEGRONDSLAG			
	STAFFEL 1	STAFFEL 2	STAFFEL 3	STAFFEL 4
20 t/m 24	5,9%	7,2%	8,2%	9,0%
25 t/m 29	6,8%	8,4%	9,5%	10,4%
30 t/m 34	7,9%	9,7%	10,9%	11,8%
35 t/m 39	9,2%	11,3%	12,6%	13,5%
40 t/m 44	10,7%	13,1%	14,5%	15,5%
45 t/m 49	12,5%	15,3%	16,8%	17,9%
50 t/m 54	14,7%	18,0%	19,4%	20,6%
55 t/m 59	17,3%	21,2%	22,5%	23,6%
60 t/m 64	20,6%	25,3%	26,2%	27,0%

* Bij de herrekening van deze premiepercentages is uitgegaan van regelingen waarbij de deelname en pensioenopbouw niet eerder kan beginnen dan op de leeftijd 20 jaar. Uitgangspunt bij het herrekenen van staffels tegen een lagere rekenrente is dat de premiepercentages niet de percentages uit het staffelbesluit mogen overschrijden. Voor een regeling waarbij de pensioenopbouw op een lagere leeftijd begint dan 20 jaar moeten daarom lagere staffels worden berekend waarbij het premieniveau in de leeftijdklasse 15-19 jaar op elkaar aansluit.

Nu de meeste regelingen geen lagere leeftijdsklassen hanteren is volstaan met staffels beginnend op 20 jaar.

GRENZEN VAN AFKOOP

Indien premievrij ouderdomspensioen na 2 jaar premievrijmaking of een pensioen op de reguliere pensioeningangsdatum waarbij de uitkering op ouderdomspensioen en (bijzonder) nabestaandenpensioen lager is dan 406 euro per jaarbasis, dan kan dit worden afgekocht.

FISCAAL MINIMALE AOW FRANCHISE VANAF 2002

JAAR	MINIMUM FRANCHISE	WIJZE VAN BEREKENING*
2008	€ 12.209,00	€ 17.092,00/2 * 10/7
2007	€ 11.872,00	€ 16.621,44/2 * 10/7
2006	€ 11.566,00	€ 16.193,04/2 * 10/7
2005	€ 11.354,00	€ 15.896,40/2 * 10/7
2004	€ 11.366,00	€ 15.912,72/2 * 10/7
2003	€ 11.213,00	€ 15.699,00/2 * 10/7
2002	€ 10.784,00	€ 15.099,00/2 * 10/7

* Bedragen zijn vastgesteld per 1 januari van enig jaar

ALS DE PENSIOENLEEFTIJD 65 JAAR IS HET MOGELIJK OM EEN LAGERE FRANCHISE TE HANTEREN INDIEN:

Bij een eindloon regeling het percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 1,8%	€ 10.097
Meer dan 1,8% maar niet meer dan 1,9%	€ 11.172

Bij een middelloonregeling het percentage per dienstjaar wordt toegepast van:

Niet meer dan 2,05%	€ 10.097
Meer dan 2,05% maar niet meer dan 2,15%	€ 11.172

Bij een beschikbare-premieregeling het percentage van de staffel wordt toegepast van:

Niet meer dan 90%	€ 10.097
Meer dan 90% maar niet meer dan 95%	€ 11.172

DGA FRANCHISE BIJ HET VOEREN VAN GEHEEL OF GEDEELTE EIGEN BEHEER

De te hanteren franchise voor de DGA met (gedeeltelijk) eigen beheer opbouw is 17.804 euro.

DE FACTOR A BIJ BESCHIKBARE-PREMIEREGELINGEN

De aangroei van een pensioen op basis van een beschikbare premieregeling wordt [bij de berekening van de jaarruimte voor aftrek lijfrentepremie] vastgesteld met behulp van een leeftijdsafhankelijke staffel waarmee de op het kalenderjaar betrekking hebbende pensioenpremies moeten worden vermenigvuldigd. Het percentage is uitgedrukt in een gezamenlijke premie voor het ouderdomspensioen, de premie voor het nabestaandenpensioen en vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid. Deze staffel luidt als volgt:

INDIEN DE BELASTINGPLICHTIGE BIJ HET BEGIN VAN HET KALENDERJAAR	IS DE FACTOR
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar is	0,36
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar is	0,30
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is	0,25
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar is	0,21
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is	0,17
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar is	0,14
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is	0,12
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is	0,10
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is	0,08
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is	0,07

DE FACTOR A BIJ SALARIS-DIENSTTIJD REGELINGEN

Het opbouwpercentage van het kalenderjaar van de aan de belastingplichtige toekomende pensioenaanspraken te vermenigvuldigen met de pensioengrondslag van het kalenderjaar.

Ingeval het pensioen op grond van de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum eerder ingaat dan bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd en er geen sprake is van een beschikbare premie gerelateerde levenslange inkomensvoorziening bij ouderdom, wordt bovengenoemde aangroei gesteld op de met toepassing van de factor A voor salaris-diensttijd-regelingen, vermenigvuldigd met de volgende factor.

IN DE PENSOENDATUM VASTGESTELDE INGANGSDATUM	FACTOR
64 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar	2/1,85
63 jaar of ouder, doch jonger dan 64 jaar	2/1,71
62 jaar of ouder, doch jonger dan 63 jaar	2/1,59
61 jaar of ouder, doch jonger dan 62 jaar	2/1,48
Jonger dan 61 jaar	2/1,38

HET U-RENDEMENT VAN DE PERIODE 2000-2008

	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Januari	4,27%	3,74%	3,22%	3,59%	4,06%	4,29%	4,57%	5,21%	5,10%
Februari		3,83%	3,26%	3,47%	4,06%	4,18%	4,62%	5,07%	5,15%
Maart		3,93%	3,28%	3,37%	3,99%	3,98%	4,77%	4,93%	5,31%
April		4,00%	3,35%	3,38%	3,83%	3,79%	4,91%	4,86%	5,43%
Mei		4,05%	3,55%	3,37%	3,77%	3,74%	5,02%	4,84%	5,40%
Juni		4,12%	3,72%	3,30%	3,80%	3,72%	5,10%	4,90%	5,36%
Juli		4,32%	3,84%	3,15%	3,93%	3,57%	5,08%	4,98%	5,32%
Augustus		4,47%	3,89%	3,02%	4,01%	3,48%	4,97%	5,06%	5,35%
September		4,51%	3,88%	2,99%	4,00%	3,57%	4,81%	4,99%	5,33%
Oktober		4,41%	3,85%	2,98%	3,93%	3,82%	4,62%	4,88%	5,38%
November		4,34%	3,79%	3,03%	3,85%	3,95%	4,46%	4,75%	5,36%
December		4,28%	3,74%	3,12%	3,73%	4,00%	4,36%	4,61%	5,34%

BEREKENINGSWIJZE UL-KORTING IN PROCENTEN

U-RENDEMENT	UL-KORTING IN PROCENTEN
0% < U < 3%	0
3% < U < 5%	8,0 * (U -/ 3)
5% < U < 7%	5,5 * (U -/ 5) + 16
7% < U < 9%	4,5 * (U -/ 7) + 27
9% < U < 11%	4,0 * (U -/ 9) + 36

MARKTRENTTE

Volgens jurisprudentie dienen langlopende renteloze verplichtingen te worden gewaardeerd met inachtneming van de op balansdatum geldende marktrente voor langlopende leningen. De marktrente wordt per kalendermaand vastgesteld op het laagste van het maandelijks U-rendement van de desbetreffende maand en van de acht voorafgaande kalendermaanden, naar beneden afgerond op één cijfer achter de komma, waarbij het in enige maand toe te passen percentage niet meer dan één punt hoger zal zijn dan het percentage van diezelfde maand in het daaraan voorafgaande jaar. Voor de waardering kan worden uitgegaan van de marktrente van de maand waarin het boekjaar eindigt.

Belastingen

TARIEVEN BOX 1

BELASTBAAR INKOMEN

MEER DAN	DOCH NIET MEER DAN	BELASTING- TARIEF	TARIEF PREMIE VOLKS- VERZEKERINGEN	TOTAAL TARIEF	HEFFING OVER TOTAAL VAN DE SCHIJVEN
JONGER DAN 65 JAAR					
-	€ 17.579	2,45%	31,15%	33,60%	€ 5.906
€ 17.579	€ 31.589	10,70%	31,15%	41,85%	€ 11.769
€ 31.589	€ 53.860	42,00%		42,00%	€ 21.122
€ 53.860		52,00%		52,00%	

65 JAAR EN OUDER

-	€ 17.579	2,45%	13,25%	15,70%	€ 2.759
€ 17.579	€ 31.589	10,70%	13,25%	23,95%	€ 6.114
€ 31.589	€ 53.860	42,00%		42,00%	€ 15.467
€ 53.860		52,00%		52,00%	

TARIEVEN BOX 2

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang bedraagt 25%.

TARIEVEN BOX 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen 30% van een forfaitair vastgesteld rendement van 4% over het gemiddelde vermogen (vermogensrendementsheffing).

VRIJSTELLINGEN BOX 3

Algemeen heffingsvrijvermogen	€ 20.315
Toeslag heffingsvrijvermogen per kind	€ 2.715
Ouderentoeslag (maximaal)	€ 26.892
Spaarloonaldi	€ 17.025
Vrijstelling maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal	€ 54.233
Vrijstelling uitvaartverzekeringen	€ 6.590
Kapitaalverzekering (< 14 september 1999) voorwaardelijk overgangsrecht	€ 123.428
Schuldendrempel	€ 2.800

HEFFINGSKORTINGEN

HEFFINGSKORTING	JONGER DAN 65 JAAR 2008	OUDER DAN 65 JAAR 2008
Algemene heffingskorting	€ 2.074	€ 970
Arbeidskorting (maximaal)		
– tot 57 jaar	€ 1.443	
– 57, 58 of 59 jaar	€ 1.697	
– 60 of 61 jaar	€ 1.949	
– 62 jaar of ouder	€ 2.201	€ 1.029
Combinatiekorting	€ 112	€ 54
Aanvullende combinatiekorting	€ 746	€ 350
Alleenstaande-ouderkorting	€ 1.459	€ 683
Aanvullende alleenstaande ouderkorting (maximaal)	€ 1.459	€ 683
Jonggehandicaptenkorting	€ 666	
Ouderenkorting		€ 486
Alleenstaande ouderenkorting		€ 555
Levensloopverlofkorting per deelnamejaar	€ 191	
Ouderschapsverlofkorting per verlofjaar	3,86	
Korting maatschappelijke beleggingen	1,3% *	1,3% *
Korting beleggingen in direct durfkapitaal	1,3% *	1,3% *

* van de vrijstelling in box 3

AANSLAGGRENSEN VOOR DE INKOMENSTENBELASTING 2008

De aanslaggrens voor de inkomstenbelasting wordt 42 euro. Als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan 42 euro volgt een aanslag.

EIGENWONINGFORFAIT

Het forfaitpercentage van de WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt:

ALS DE WOZ-WAARDE MEER IS DAN	MAAR NIET MEER DAN	BEDRAAGT HET FORFAITPERCENTAGE
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	€ 25.000	0,20%
€ 25.000	€ 50.000	0,30%
€ 50.000	€ 75.000	0,40%
€ 75.000	en hoger	0,55%

Het eigenwoningforfait kan niet hoger zijn dan 9.300 euro. Voor het jaar 2008 geldt de waardepeildatum van 1 januari 2007.

VRIJSTELLING KAPITAAL EIGEN WONING (KEW)

Voor de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) kunnen de volgende vrijstellingen van toepassing zijn:

- Bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling: maximaal 32.900 euro
- Bij 20 jaar of meer premiebetaling: maximaal 145.000 euro

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan 145.000 euro per belastingplichtige gedurende zijn leven.

VENNOOTSCHAPSBELASTING

WINST	TARIEF
0 < winst < € 40.000,-	20,0%
€ 40.000,- < winst < € 200.000,-	23,5%
Winst > € 200.000,-	25,5%

Lijfrente

JAARRUIMTE = 17% X P -/- 7,5A -F -/- BS

P Premiegrondslag, dit is het inkomen minus een franchise

A Waardeangroei van pensioenaanspraken door toename van de diensttijd in het kalenderjaar

F Netto dotatie aan de fiscale oudedagsreserve

BS Vrijwillige bijdrage uit werknemersspaarregelingen gestort in de eigen pensioenregeling

Franchise	€ 11.155
Maximale jaarruimte	€ 17.817
Maximale premiegrondslag	€ 104.806
Maximale uitkering tijdelijke oudedagslijfrenten	€ 19.761

RESERVERINGSRUIMTE

Tot 55 jaar is het de niet gebruikte jaarruimte van de afgelopen 7 jaar, echter maximaal 17% van de premiegrondslag met een maximum van 6.590 euro. Vanaf 55 jaar is het maximum 13.016 euro.

OUDEDAGSRESERVE

De ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt, kan bij het bepalen van de in een kalenderjaar genoten winst over dat jaar toevoegen aan de oudedagsreserve. De toevoeging aan de oudedagsreserve over een kalenderjaar bedraagt 12% van de winst met een maximum van 11.396 euro.

EXTRA LIJFRENTOPREMIEAFTREK BIJ STAKENDE ONDERNEMERS

Ouder dan 60 jaar of meer dan 45% arbeidsongeschikt of overlijden	€ 417.874
Tussen de 50 en 60 jaar of direct ingaand	€ 208.942
In overige gevallen	€ 104.476

Sociale cijfers

PREMIES SOCIALE VERZEKERINGEN

VOLKSVERZEKERINGEN*	WERKNEMERS/ZELFSTANDIGEN	65+
AOW	17,90%	0,00%
ANW	1,10%	1,10%
AWBZ	12,15%	12,15%
Totaal	31,15%	13,25%

* Het aangeven percentage wordt over een maximum inkomen van 31.589 euro berekend.

WIA MAXIMUM DAGLOON

Inkomensplafond WIA € 46.205

BRUTO MINIMUMLOON PER 1 JANUARI 2008

LEEFTIJD	MINIMUMLOON	PER MAAND	PER WEEK	PER DAG
23 jaar of ouder	100,0%	€ 1.335,00	€ 308,10	€ 61,62
22 jaar	85,0%	€ 1.134,75	€ 261,85	€ 52,37
21 jaar	72,5%	€ 967,90	€ 223,35	€ 44,67
20 jaar	61,5%	€ 821,05	€ 189,45	€ 37,89
19 jaar	52,5%	€ 700,90	€ 161,75	€ 32,35
18 jaar	45,5%	€ 607,45	€ 140,20	€ 28,04
17 jaar	39,5%	€ 527,35	€ 121,70	€ 24,34
16 jaar	34,5%	€ 460,60	€ 106,30	€ 21,26
15 jaar	30,0%	€ 400,50	€ 92,40	€ 18,48

AOW

	BRUTO UITKERING	BRUTO VAK. UITKERING
Gehuwden (50% netto-minimumloon)	€ 673,84	€ 38,35
Gehuwden met maximale toeslag (partner jonger dan 65 jaar)	€ 1.347,08	€ 76,70
Maximale toeslag (50% NML)	€ 673,84	
Alleenstaanden (70% NML)	€ 984,86	€ 53,68
Alleenstaanden + kind tot 18 jaar (90%)	€ 1.222,72	€ 69,02

ANW

	BRUTO P.MND	BRUTO VAK.UITK.PMND
Nabestaandenuitkering	€ 1.042,88	€ 64,69
Halfwezenuitkering	€ 240,23	€ 18,47
Wezenuitkering tot 10 jaar	€ 333,72	€ 20,70
Wezenuitkering van 10 tot 16 jaar	€ 500,58	€ 31,05
Wezenuitkering van 16 tot 21/27 jaar	€ 667,44	€ 41,40

Successie en schenking

VRIJSTELLINGEN SUCCESSIERECHT

Echtgenoten	€ 523.667
Jonge kinderen	€ 4.479 per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 10.150
Oudere kinderen	€ 10.150 voor kinderen ouder dan 23 jaar, mits de verkrijging niet meer bedraagt dan € 26.852
Invalide kinderen	€ 4.479 per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 13.429 € 10.150 voor kinderen ouder dan 23 jaar
Ouders	€ 44.752
Andere bloedverwanten in de rechte lijn	Drempel* € 10.150
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen	Volledig vrijgesteld indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang
Alle andere gevallen	€ 1.942

* onder drempel wordt hier verstaan een vrijstelling die in beginsel vervalt als de verkrijging het maximum van de vrijstelling te boven gaat.

VRIJSTELLINGEN SCHENKINGSRECHT

Schenken door ouders aan kinderen	Per kalenderjaar € 4.479 Eenmalig € 22.379 voor kinderen tussen 18 en 35 jaar mits in de aangifte op de vrijstelling een beroep wordt gedaan
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen	Volledig vrijgesteld indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang
Alle andere gevallen	Drempel* per kalenderjaar € 2.688

* onder drempel wordt hier verstaan een vrijstelling die in beginsel vervalt als de verkrijging het maximum van de vrijstelling te boven gaat.

TARIEF SUCCESIE EN SCHENKING

VERKRIJGING EN TUSSEN		I. ECHTGENOOT, KINDEREN EN AFSTAMMELINGEN IN TWEEDE OF VERDERE GRAAD 1) OF EEN VERKRIJGER ALS HIERNA ONDER 2) VERMELD		II. BROERS, ZUSTERS, BLOEDVERWANTEN IN DE RECHTE OPGAANDE LIJN		III. ANDERE VERKRIJGING	
(1)	(2)	a	b	a	b	a	b
€ 0	€ 22.382	€ 0	5%	€ 0	26%	€ 0	41%
€ 22.382	€ 44.758	€ 1.119	8%	€ 5.819	30%	€ 9.176	45%
€ 44.758	€ 89.504	€ 2.909	12%	€ 12.531	35%	€ 19.245	50%
€ 89.504	€ 178.999	€ 8.278	15%	€ 28.192	39%	€ 41.618	54%
€ 178.999	€ 357.987	€ 21.702	19%	€ 63.095	44%	€ 89.945	59%
€ 357.987	€ 894.948	€ 55.709	23%	€ 141.849	48%	€ 195.547	63%
€ 894.948	en hoger	€ 179.210	27%	€ 399.590	53%	€ 533.832	68%

a Belasting over kolom (1) genoemde bedrag.

b Heffingspercentage over het gedeelte van de belaste verkrijging, dat ligt tussen de bedragen van kolom (1) en kolom (2).

- 1) Voor afstammelingen in de tweede of verdere graad bedraagt de belasting het ingevolge deze kolom verschuldigde, vermeerderd met 60% daarvan.
- 2) Onder verkrijger in tariefgroep 1 wordt verstaan een verkrijger niet zijnde echtgenoot die met ingang van 1 januari 2002 tot het tijdstip van overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker een als duurzaam bedoelde gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd, bij overlijden minimaal 6 maanden en bij schenking minimaal 2 jaar.

Pensioenbegrippen

[Aankoopkosten](#)

Kosten die gemaakt worden voor het aankopen van aandelen in beleggingsfondsen.

[Administratiekosten\(vergoeding\)](#)

De vergoeding die aan de verzekeraar verschuldigd is voor alle werkzaamheden, voortvloeiend uit de pensioenovereenkomst, bijvoorbeeld berekenen en administreren van pensioenaanspraken, leveren van polissen, opstellen van reglementen, beheren van de beleggingen enz.

[Backservice](#)

Verhoging van pensioenaanspraken over achterliggende dienstjaren bij verhoging van de pensioengrondslag. Deze verhoging van pensioenaanspraken komt vooral voor in eindloonregelingen.

[Beheerkosten\(vergoeding\)](#)

Vergoeding voor het beheer van beleggingen door de verzekeraar, zoals van toepassing bij winstdelingsregelingen bij collectieve pensioencontracten.

[Bonus bij in leven zijn](#)

Bonus bij leven komt voor binnen het pensioenproduct Persoonlijk Pensioen Plan. Bij de opbouw van het kapitaal gedurende de opbouwfase krijgt de deelnemer periodiek een bonus bij leven uitgekeerd. De bonus wordt toegevoegd aan het aanwezig kapitaal bij leven, waardoor op de pensioendatum een hoger ouderdomspensioen kan worden aangekocht.

[Carenz-periode](#)

Periode na aanvang van de verzekering waarin een verzekerde geen recht heeft op een uitkering bij ziekte, arbeidsongeschiktheid of overlijden wegens een bestaande ziekte of bestaand gebrek. Verzekeraars nemen de carenz-periode in de verzekeringsvoorwaarden op ter voorkoming van misbruik van een verzekering. Een voorbeeld hiervan is het sluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering terwijl men op dat moment al een ziekte onder de leden heeft.

[Collectief 2003](#)

Een door de werkgroep zakelijke markt van het Verbond van Verzekeraars ontwikkelde sterftetafel voor collectieve pensioenverzekeringen. Deze opvolger van collectief '93 is mede gebaseerd op een kortetermijnprognose (2005-2020) en een langetermijnprognose (vanaf 2020) van de bevolkingssterfte.

[Collectieve beschikbare premieregeling](#)

Een pensioensysteem waarbij de werkgever zich er uitsluitend toe verplicht om voor pensioenen een vaste premie te betalen. Bij collectief beschikbare premieregelingen (ook wel collectieve DC-regelingen genoemd) wordt het risico van een tekort door de pensioendeelnemers gezamenlijk gedragen. De werkgever is niet verantwoordelijk voor het aanvullen van eventuele premie- of dekkingstekorten. Dit risico wordt collectief gedragen door de deelnemers.

Het verschil met een individuele beschikbare premieregeling is dat het collectieve element bewaard blijft en er sprake is van pensioenen.

[Commissie Gelijke Behandeling](#)

Onafhankelijke en deskundige organisatie, ingesteld door de Nederlandse overheid, waar burgers met klachten over ongelijke behandeling terecht kunnen.

[Contante rentekorting](#)

Eenmalige verrekening van overrente die de verzekeraar krijgt op beleggingen. De verrekening is niet gebaseerd op het rendement dat een verzekeraar feitelijk heeft behaald, maar op het fictieve rendement van een pakket staatsleningen. UL-korting is een vorm van een dergelijke eenmalige verrekening.

[De Delta Lloyd Pensioenstabilisator](#)

Een deelnemer met een zuivere premie-overeenkomsten (beschikbare premieregelingen met beleggingen) bouwt bij Delta Lloyd met beleggingen een pensioenkapitaal op. Met dit pensioenkapitaal koopt de deelnemer op de pensioendatum een ouderdomspensioen aan dat meteen ingaat, met eventueel een nabestaandenpensioen. De prijs voor de aankoop van ouderdomspensioen/nabestaandenpensioen is afhankelijk van de marktrente op dat moment. Als de marktrente hoog is, kan een deelnemer met hetzelfde kapitaal meer pensioen aankopen. Als de marktrente laag is kan de deelnemer minder pensioen aankopen. De marktrente staat niet van tevoren vast. De deelnemer loopt dus een marktrenterisico.

Delta Lloyd biedt nu extra zekerheid met de Pensioenstabilisator. De Pensioenstabilisator schakelt het marktrenterisico op uitkeringsdatum grotendeels uit. Dit doet de Pensioenstabilisator door het effect van

langlopende obligaties te simuleren. Langlopende obligaties hebben als kenmerk dat ze in waarde dalen zodra de marktrente stijgt en in waarde stijgen zodra de marktrente daalt. De deelnemer geeft opdracht aan Delta Lloyd om participaties aan te kopen van de Pensioenstabilisator. Deze participaties hebben dagelijks een waarde (een 'koers') die afhankelijk is van de marktrente. De koers van de Pensioenstabilisator stijgt bij een dalende rente. Voor een van tevoren vastgesteld pensioen stijgt ook de prijs bij een dalende rente. Daardoor heeft de rentewijziging maar een klein effect heeft op de hoogte van het aan te kopen pensioen. Omgekeerd, als de koers van de participatie in de Pensioenstabilisator daalt, daalt ook de prijs van het aan te kopen pensioen. Daardoor heeft ook bij een stijgende rente slechts een klein effect op het aan te kopen pensioen. Op deze wijze zijn de pensioenuitkeringen voor de deelnemers gedekt en heeft een veranderende marktrente nauwelijks invloed op de hoogte van de aan te kopen pensioenuitkeringen.

Voor de Pensioenstabilisator zijn tien vormen ingericht, die afhankelijk van de duur tot de pensioendatum 'Pensioenstabilisator restduur 1' t/m 'Pensioenstabilisator restduur 10' gaan heten. Een deelnemer kan dus ook op latere leeftijd Delta Lloyd volgens de Pensioenstabilisator laten beleggen. Dat kan tot 1 jaar vóór pensioendatum.

Elk jaar wordt de totale waarde van de investering overgeheveld naar een volgende Pensioenstabilisator met een lagere restduur. De restduur van de Pensioenstabilisator correspondeert met het aantal jaren dat

een deelnemer nog te gaan heeft tot de pensioendatum.

Defined benefit

Een pensioenregeling waarbij de pensioenuitkering van tevoren vastligt. Voor de berekening van de pensioenen wordt uitgegaan van het loon, een opbouwpercentage per jaar en de AOW-uitkering. Eindloonregelingen en middelloonregelingen zijn typische vormen van defined benefit-regelingen.

Defined contribution

Bij een defined contribution-regeling wordt voor de pensioenopbouw van de individuele werknemer (periodiek) een premie betaald voor een individuele kapitaalverzekering met pensioenclausule. De grootte van het opgebouwde pensioenvermogen wordt bepaald door de waarde van het verzekerde kapitaal op de ingangsdatum van het pensioen.

Dekkingsgraad

De verhouding tussen enerzijds de contante waarde van de op dat moment geldende reglementaire pensioenaanspraken (of verplichting) en anderzijds hengen ter dekking van de verplichtingen uit hoofde van de pensioenaanspraken die op dat moment zijn gefinancierd, en de eventuele algemene en extra reserve.

Duration

Hiermee wordt de koersgevoeligheid van een bepaalde vastrentende waarde voor veranderingen in de rentestand aangegeven. Een duration van 5 jaar voor vastrentende waarden geeft aan dat bij een stijging (cq. daling) van de rentestand met 1%-punt, de koers van de

vastrentende waarden met 5%-punten daalt (cq. stijgt).

E-pensioen

Deze website biedt de werknemer actueel inzicht in de pensioenopbouw. Daarnaast kan de deelnemer zijn eigen pensioenberekeningen maken.

Franchise

In veel pensioenregelingen is een bepaald drempelbedrag opgenomen, waarover geen pensioenopbouw plaatsvindt. Dit bedrag krijgt de naam 'franchise'. De hoogte van de franchise is veelal afgeleid uit de hoogte van AOW-uitkeringen. Het is ook mogelijk om de hoogte van de franchise af te leiden uit het wettelijk minimumloon of te baseren op een (in de CAO omschreven) vast bedrag dat jaarlijks wordt geïndexeerd. Op grond van fiscale regels is de franchise in beginsel minimaal 10/7 maal de AOW-uitkering voor een gehuwde waarvan de partner 65 jaar of ouder is, te vermeerderen met de vakantietoelage. Bij opbouwpercentages voor het ouderdomspensioen die lager zijn dan 2,25% (middelloon) respectievelijk 2% (eindloon) mag – tot een bepaald niveau – een lagere franchise worden gehanteerd.

Garantievergoeding

De tarieven voor pensioen zijn veelal gebaseerd op een vaste rekenrente. Bij een aantal pensioenproducten (de salaris/diensttijdregelingen) ligt daarmee ook de met deze premie op te bouwen pensioenuitkering vast. Ook intrestwinstdelingsregelingen kunnen zijn gebaseerd op deze rekenrente. Deze rekenrente wordt door verzekeraars gegarandeerd.

Daarbij loopt de verzekeraar, gezien de daadwerkelijke rente ontwikkelingen in de markt een risico. Hiervoor vraagt de verzekeraar een risicopremie, die garantievergoeding wordt genoemd. Deze kan zijn verwerkt in de in de overeenkomst vastgelegde (bruto) premie, of separaat in rekening worden gebracht, of worden verrekend met de winstdelingsuitkering.

[Geregistreerd partnerschap](#)

Op 1 januari 1998 is de Wet geregistreerd partnerschap voor ongehuwden in werking getreden. Deze wet heeft onder meer tot gevolg dat een bij de burgerlijke stand geregistreerde partner voor pensioenrechtelijke zaken wordt gelijkgesteld met een echtgenoot.

[Gesepareerde beleggingen](#)

Vorm van overrentedeling, waarbij niet wordt uitgegaan van een fictief beleggingspakket (zie: TL-korting), maar van een werkelijk beleggingsdepot dat de verzekeraar afzonderlijk (gesepareerd) ten behoeve van de verzekeringsnemer ter dekking van diens voorziening pensioenverplichtingen aanhoudt en administreert. Dit laatste doet de verzekeraar met inspraak van de verzekeringsnemer. Het rendement op de gesepareerde beleggingen komt toe aan de verzekeringsnemer. De verzekeraar vraagt een beheers- en administratievergoeding.

[Gewezen deelnemer](#)

Een persoon voor wie niet langer gelden pensioen wordt opgebouwd. Dit begrip is met name van belang voor de verplichting om de pensioenaanspraken van gewezen deelnemers op dezelfde wijze te indexeren als de

ingegane pensioenen van pensioengerechtigden

[IAS 19 \(IFRS\)](#)

De International Accounting Standard 19 (IAS 19) heeft betrekking op de wijze waarop de financiële consequenties van de pensioenregeling in de jaarverslaglegging van de beursgenoteerde onderneming in Europa tot uitdrukking dienen te worden gebracht.

Op grond van IAS19 moet bij een defined benefitregeling een voorziening op de balans van de onderneming worden opgenomen. De definitie van defined benefitregeling voor IFRS wijkt af van het begrip salarisdiensttijdregeling in Nederland.

Voor de voorziening moet een vergelijking worden gemaakt tussen de pensioenpremies die in een boekjaar werkelijk zijn betaald, en de pensioenkosten die aan datzelfde boekjaar zijn toe te rekenen volgens een bepaalde standaardmethode (Projected Unit Credit methode). In die standaardmethode worden pensioenkosten gelijkmatig verdeeld over de gehele diensttijd van alle deelnemers waarbij rekening wordt gehouden met aannames over toekomstige loonontwikkeling, uittredings- en sterftekansen enzovoort. Indien volgens de standaardmethode sprake is van vooruitbetaalde kosten, moeten deze op de balans van de onderneming worden geactiveerd ("overschot"). Aan de passiefzijde van de balans moet bovendien een voorziening worden gevormd, als reeds verkregen pensioenaanspraken niet voldoende door de activa van het pensioenfonds worden gedekt ("tekort"). Met behulp van de 10% corridor methodiek kunnen (voorlopig) de

winsten/verliezen in enig jaar worden verdeeld over de toekomst. Hierdoor kan het zijn dat de balanspositie niet gelijk is aan het werkelijke "overschot" of "tekort" op de pensioenregeling van de onderneming.

IASB

Afkorting voor International Accounting Standards Board. Dit is een onafhankelijk en privaat orgaan dat financiële verslaggevingsregels opstelt. De IASB heeft als doel te komen tot een eenduidige regels die wereldwijd toepasbaar zijn: de IFRS (zie ook IAS).

IFRIC

Niet altijd is duidelijk op welke wijze de IFRS uitgelegd en uitgevoerd moeten worden. Ook zijn niet alle situaties geregeld in de IFRS. Hiervoor is in december 2001 het IFRIC (afkorting voor The International Financial Reporting Interpretations Committee) ingesteld. Dit orgaan kan – na publieke consultatie – door middel van gezaghebbende interpretaties sturing geven aan de wijze waarop de IFRS moeten worden toegepast.

IFRS

Afkorting voor International Financial Reporting Standards. Set van verslaggevingsregels uitgevaardigd door de IASB. Nieuwe term die in de plaats is gekomen van IAS. Alle IFRS (en vrijwel alle IAS) regels zijn vanaf 1 januari 2005 verplicht van toepassing voor beursgenoteerde ondernemingen in lidstaten van de Europese Unie. In Nederland is het ook voor andere ondernemingen toegestaan deze regels toe te passen.

Insurope

Insurope, opgericht in 1966, is een organisatie van prominente levensverzekeraars uit meer dan 50 landen. Door haar ruime ervaring op en kennis van de buitenlandse markten, is Insurope uitstekend in staat om samen met uw adviseur ook uw wensen op het gebied van employee benefits in te vullen. Voor Nederland is Delta Lloyd de exclusieve vertegenwoordiger. Wat is dan de toegevoegde waarde? Indien in meerdere landen de pensioenregelingen van de concernonderdelen in de verschillende landen bij de aangesloten verzekeraars zijn ondergebracht, zijn er mogelijkheden voor aanvullende winstdeling, in de vorm van pooling.

Intrestwinstdelende VVP (IWWVP)

Dit is een term die hoort bij een beschrijving van één van de typen intrestwinstdelingsregelingen bij een traditionele pensioenregeling. Pensioenen worden opgebouwd door betaling van premie. Het totaal aan betaalde premies wordt reserve of Voorziening Verzekerings Verplichting (VVP) genoemd. Deze voorziening groeit jaarlijks, standaard aan met de (gegarandeerde) rekenrente van 3 of 4%, welke ten grondslag ligt aan het tarief. In de praktijk zal op belegde pensioenreserves een hoger rendement gehaald kunnen worden. Het verschil wordt als intrestwinstdeling uitgekeerd aan de verzekeringnemer (werkgever of pensioenfonds) of gebruikt voor de financiering van indexaties. De hoogte van de reserve of de VVP is maatgevend voor de hoogte van de intrestwinst. Afhankelijk van het verleden van het pensioencontract en afhankelijk van het type rentewinstdeling in het verleden is de gehele of een deel van de reserve of VVP basis voor de intrestwinstdeling. Deze basis voor de intrestwinstdelingsregeling is de IWWVP, intrestwinstdelende VVP.

Kostenopslag

Verzamelaam voor kosten die een levensverzekeraar in rekening brengt bij het afsluiten en uitvoeren van een pensioenverzekering. Als belangrijkste kosten worden onderscheiden eerste kosten, bestaande uit afsluitprovisie en annuleringskosten, en doorlopende kosten, zoals in- en excassokosten en beheerskosten.

Langlevenrisico

Het gegeven dat een verzekerde persoon langer kan leven dan op basis van de gehanteerde sterftekansen wordt verwacht. Dit risico is van belang voor o.a. het ouderdomspensioenen.

Leeftijdscorrectie

Een veiligheidsmarge in de tarieven voor een pensioenvoorziening, waardoor vooraf rekening wordt gehouden met een verhoging van de levensverwachting in de toekomst.

Lifecycle Ondernemend

In deze lifecycle belegt Delta Lloyd prudent, maar iets offensiever dan de Lifecycle Voorzichtig. Daarbij bestaat de kans op een hoger rendement. In de Lifecycle Ondernemend bouwt Delta Lloyd het beleggingsrisico af naarmate de pensioendatum nadert. De Lifecycle Ondernemend start bij Delta Lloyd ProfielMixfonds 5. Dit fonds investeert een groot deel in aandelen en onroerend goed en kent daardoor een hoog verwacht rendement, maar ook een hoog risico. Naarmate de pensioendatum in zicht komt, doorloopt de deelnemer met zijn beleggingen de Delta Lloyd ProfielMixfondsen tot men tegen de pensioendatum aan eindigt in ProfielMixfonds 1. ProfielMixfonds 1 belegt voor een groot deel in liquiditeiten waardoor

het risico binnen dit fonds zeer klein is, maar de kans op een hoger rendement ook afneemt.

Lifecycle Voorzichtig

In deze lifecycle belegt Delta Lloyd prudent, maar iets minder offensief dan de Lifecycle Ondernemend. In de Lifecycle voorzichtig bouwt Delta Lloyd het beleggingsrisico af naarmate de pensioendatum nadert. De Lifecycle Voorzichtig belegt eerst in Delta Lloyd ProfielMixfonds 4. Dit ProfielMixfonds investeert de premies behalve in aandelen en onroerend goed ook voor een deel in obligaties en kent daardoor een iets lager risico dan ProfielMixfonds 5. De Lifecycle Voorzichtig doorloopt de Delta Lloyd ProfielMixfondsen 4 t/m 1. Bij de Lifecycle Voorzichtig wordt het beleggingsrisico iets sneller afgebouwd dan bij de Lifecycle Ondernemend.

Nabestaandenpensioen op opbouwbasis

Indien een nabestaandenpensioen op opbouwbasis wordt verzekerd, wordt er tijdens het deelnemerschap aan de pensioenregeling een waarde voor het nabestaandenpensioen opgebouwd. Bij uitdiensttreding blijft een aanspraak op het opgebouwde deel van de verzekerde nabestaandenpensioen behouden. In geval van echtscheiding wordt een aanspraak op nabestaandenpensioen afgesplitst ten behoeve van de ex-echtgenoot of ex-partner.

Objectieve rechtvaardigingsgronden

Als er sprake is van een indirecte of directe (leeftijds)discriminatie, waarvoor geen wettelijke uitzondering geldt, zal het gehanteerde onderscheid slechts toegestaan zijn, indien

hiervoor objectieve rechtvaardigingsgronden kunnen worden aangevoerd. Hiervan is sprake indien:

- a. er sprake is van een legitiem doel (voor de leeftijdsgrens) (het doel is op zich niet discriminerend en voldoet aan een werkelijke behoefte); en
- b. het middel (de leeftijdsgrens) passend is (geschikt om het doel te bereiken); en
- c. het middel (de leeftijdsgrens) noodzakelijk is (het doel kan niet met een ander – niet discriminerend – middel bereikt worden).

Omkeerregel

De omkeerregel houdt in, dat pensioenaanspraken, die berusten op een pensioenregeling, niet tot het loon behoren. Daarom wordt er geen loonbelasting over pensioenaanspraken geheven. Latere pensioenuitkeringen zijn wel belast. Dit wordt bepaald in de Wet op de loonbelasting 1964. In die wet staan ook de condities die gelden voor toepassing van omkeerregel.

Onbepaalde vrouw/man/partnersysteem

Systeem voor verzekering van nabestaandenpensioen, waarbij voor alle deelnemers worden verzekerd op basis van huwelijks/partnerfrequenties ervan wordt uitgegaan, dat een bepaald deel van de deelnemers aan een pensioenregeling een partner heeft, voor wie een nabestaandenpensioen moet worden verzekerd. Op het moment van overlijden van een deelnemer wordt pas onderzocht of deze al dan niet een pensioengerechtigde partner nalaat.

Onzuivere pensioenregeling

Van een onzuivere pensioenregeling is sprake als de regeling wordt uitgevoerd door een niet toegelaten pensioenuitvoerder of als de regeling pensioenvormen kent die de Wet op de Loonbelasting 1964 niet kent voor toepassing van de omkeerregel.

Bovenmatige pensioenen zijn pensioenen die meer bedragen dan op grond van de voorwaarden voor toepassing van de omkeerregel is toegestaan.

Pensioenaanspraken die zijn verkregen uit onzuivere pensioenregelingen of die bovenmatig zijn, behoren tot het belastbare inkomen. De in de toekomst te ontvangen pensioenuitkeringen worden vervolgens belast in box 3. Een onzuivere pensioenregeling, ook wel bovenmatige pensioenregeling genoemd, kan door de minister van Financiën worden aangewezen als erkende pensioenregeling. De regeling wordt dan behandeld als een zuivere pensioenregeling.

Opting out

Bij zuivere premie-overeenkomsten (beschikbare premieregelingen met beleggingen) kunnen aan deelnemers de mogelijkheid geven om de verantwoordelijkheid voor hun beleggingen over te nemen van de pensioenuitvoerder. De overname van de verantwoordelijkheid wordt 'opting out' genoemd. Een deelnemer die zelf gaat beleggen, moet van de pensioenuitvoerder een advies krijgen. Dat advies moet inhouden dat er voorzichtiger moet worden belegd naarmate de pensioendatum van een deelnemer nadert. De pensioenuitvoerder moet ten minste éénmaal per jaar toetsen of de deelnemer volgens dit advies belegd. Doet de deelnemer dat niet,

dan moet de pensioenuitvoerder dat melden, met de risico's en consequenties die de deelnemer daardoor loopt.

[PAO \(Pensioenadministratie Online\)](#)

Pensioenadministratie Online (PAO) is een online applicatie voor de werkgever. De werkgever krijgt hiermee toegang tot de pensioengegevens van zijn werknemers zoals die in de administratie van Delta Lloyd zijn vastgelegd. Daarnaast heeft hij direct inzage in zijn rekening-courant (zowel op werknemer- als ook op rekeningniveau). Mutaties kunnen rechtstreeks worden doorgegeven via internet.

[Participaties](#)

Bij beleggingsverzekeringen zoals de pensioenverzekeringen binnen het Persoonlijk Pensioen Plan van Delta Lloyd, wordt een groot deel van de beschikbare premie belegd. Deze belegging vindt plaats door het aankopen van een aandeel in een beleggingsfonds. Dit aandeel wordt participatie genoemd.

[Persoonlijk Pensioen Plan Collectief Online \(PPPC online\)](#)

Voor een beschikbarepremieregeling conform het Persoonlijk Pensioen Plan collectief (PPPC) van Delta Lloyd, voor werkgevers met een werknemersaantal tussen de 2 en 50 kunnen assurantietussenpersonen zelf online offertes opstellen. Deze PPP-variant wordt PPPc-online genoemd. Voor grotere groepen, of maatwerk PPPc-offertes kunnen offertes worden aangevraagd bij Delta Lloyd m.b.v. het offerte-aanvraagformulier via de accountmanager of de relatiemanager van Delta Lloyd Leven.

[Profielmixfonds](#)

Dit is een beleggingsfonds waarin een deelnemer de beschikbare premie kan beleggen om een pensioenkapitaal op te bouwen. Dit fonds belegt in aandelen met een verschillend risico, namelijk in obligaties, liquide middelen en aandelen, dus een mix van beleggingen. Deze mix kan verschillend zijn, dus dit heeft invloed op de hoogte van het mogelijk rendement en het te lopen beleggingsrisico. Deze mate van mogelijk rendement en risico wordt het profiel genoemd.

[Prudent beleggen](#)

De Pensioenwet bepaalt dat bij zuivere premie-overeenkomsten (beschikbare premieregelingen met beleggingen) de pensioenuitvoerder de premies moet beleggen volgens de "prudent person regel". Dit is een voorschrift dat geldt voor pensioenfondsen. Het voorschrift houdt in dat een pensioenfonds zo moet belggen dat de pensioenen zijn zekergesteld. Dit wordt ook wel 'prudent beleggen' genoemd .

Delta Lloyd heeft twee lifecycles ontwikkeld, waarmee Delta Lloyd prudent belegt: de 'Lifecycle Ondernemend' en 'Lifecycle Voorzichtig'. Beide lifecycles maken gebruik van de Delta Lloyd ProfielMixfondsen. Hierin belegt Delta Lloyd voorzichtiger naarmate de pensioendatum van een deelnemer nadert. Ook heeft Delta Lloyd de 'Pensioenstabilisator' ontwikkeld. Daarmee wordt meer de nadruk gelegd op het zekerstellen van de hoogte van het aan te kopen pensioen en minder op het zekerstellen van het met de beleggingen behaalde kapitaal.

Rekening-courant interest

Binnen de rekening-courant is een rekening-courant intrest van toepassing. Aanpassingen binnen de pensioenadministratie zullen in de praktijk veelal nooit exact op de datum worden verwerkt waarop de aanpassing betrekking heeft (de valutadatum). Zo zullen nieuwe salarissen per 1 januari veelal enkele maanden na die 1 januari worden aangeleverd en doorgevoerd. De intrestwinstdelingsregeling gaat echter wel uit van verzekeringen en de betaling van pensioenpremies per de valutadatum, 1 januari. Ter correctie van de intrestwinst wordt rekening-courant intrest gerekend. Afhankelijk van de te verwerken aanpassing in de pensioenregeling, kan die zowel credit als debet zijn. Het saldo aan rekening-courant interest aan het eind van het jaar wordt per januari daaropvolgend in de rekening-courant geboekt. Om debet interest te voorkomen wordt veelal een voorlopige nota opgesteld. Bij definitieve doorvoering van de aanpassing wordt deze voorlopige nota teruggeboekt en de definitieve nota opgeboekt. Bij tijdige betaling van de voorlopige nota is de intrestopbouw gering.

Rekenrente

Fictief rendementspercentage dat het belegde pensioenvermogen wordt geacht op te brengen in de toekomst. Bij de berekening van contante waarden van toekomstige betalingen wordt van dit rendementspercentage uitgegaan.

RL 271

Richtlijn 271 "Personeelsbeloningen" (onderdeel van de Nederlandse Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving); dit is de Nederlandse

implementatie van IAS 19 welke betrekking heeft op de wijze waarop de financiële consequenties van de pensioenregeling in de jaarverslaglegging van de onderneming tot uitdrukking dienen te worden gebracht. Richtlijn 271 geldt echter voor alle ondernemingen – dus niet alleen voor beursgenoteerde ondernemingen - die op grond van de Nederlandse wet een jaarrekening opstellen. Voor kleine ondernemingen is een aparte richtlijn in het leven geroepen. Deze is in december 2004 voor het eerst door Raad voor de Jaarverslaglegging gepubliceerd. Voor het begrip 'klein' zijn de criteria aangehouden van artikel 2:396 BW.

Sekseneutraal

Bij de omzetting van een kapitaal in periodieke pensioenuitkeringen of bij uitruil van diverse pensioenvormen (bijvoorbeeld nabestaandenpensioen inruilen voor een hoger ouderdomspensioen) worden tarieven gehanteerd. Men spreekt van sekseneutraal als bij de vaststelling van de tarieven geen onderscheid wordt gemaakt naar het geslacht van de verzekerde.

Switchen

Wisselen tussen de diverse Delta Lloyd beleggingsfondsen.

UL-korting

Deze korting is bijna gelijk aan de TL-korting. Het enige verschil is dat de UL-korting is gebaseerd op het u-rendement en de TL-korting op het t-rendement. Het u-rendement is het gemiddeld rendement van een geselecteerd pakket staatsleningen met resterende looptijden van twee tot vijftien jaar.

[U-rendement](#)

Rendementsmaatstaf welke maandelijks wordt gepubliceerd door het Verbond van Verzekeraars cq. het Centrum voor Verzekeringstatistiek. De hoogte van het u-rendement is gebaseerd op het effectief rendement van alle staatsleningen (guldens- en euro-obligatieleningen) die voldoen aan een aantal specifieke criteria. Deze hebben betrekking op de looptijd (2 tot 15 jaar), de wijze, de duur en de hoogte van de notering in de Officiële Prijscourant van Euronext te Amsterdam. Het u-rendement is het gemiddelde van zes deel-u-rendementen. Een deel-u-rendement wordt twee maal per maand vastgesteld en wel per de 15e en ultimo van de maand. Het u-rendement gaat uit van een breder samengesteld pakket staatsleningen dan waarvan het t-rendement uitgaat. Daardoor is het u-rendement meer representatief voor het effectief rendement op beleggingen met een looptijd van acht jaar dan het t-rendement.

[Verkoopkosten](#)

Kosten die gemaakt worden voor het verkopen van aandelen in beleggingsfondsen.

[Voorziening Pensioenverplichtingen](#)

Het bedrag dat bij een pensioenfonds aanwezig moet zijn om de verplichtingen uit hoofde van opgebouwde en ingegane pensioenen te kunnen voldoen. Volgens een alternatieve definitie is de voorziening pensioenverplichtingen gelijk aan de schuld die op grond van in het verleden verrichte koopsom- respectievelijk premiebetalingen is ontstaan jegens de gezamenlijke verzekerden. De voorziening pensioenverplichtingen is dus mede afhanke-

lijk van het financieringsstelsel dat voor de bepaling van de premies respectievelijk koopsommen wordt gebruikt. In plaats van voorziening pensioenverplichtingen worden ook wel de termen wiskundige reserve en premie-reserve toegepast.

[Wet verevening pensioenrechten bij scheiding](#)

Deze wet regelt dat het (tijdelijk) ouderdomspensioen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd, wordt verdeeld (verevend) over degene die de rechten op pensioen heeft opgebouwd en de ex-partner. De ex-partner van de deelnemer heeft recht op de helft van dat ouderdomspensioen. Partners kunnen onder voorwaarden een andere periode of een andere verdeling overeenkomen. De vereveningsgerechtigde (de ex-partner) krijgt hierdoor een rechtstreekse vordering op de pensioenuitvoerder van de vereveningsplichtige (de opbouwer van het pensioen).

De Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Wet VPS) is op 1 mei 1995 in werking getreden. De Wet VPS heeft als doel de regeling van de pensioenverdeling volgens het Boon/Van Loon-arrest te vervangen door een wettelijke regeling. De wet is van toepassing op scheidingen die hebben plaatsgevonden op of na 1 mei 1995, of – onder bepaalde voorwaarden – vóór 27 november 1981 (de datum van het Boon/Van Loon-arrest).

[Wfd \(Wet financiële dienstverlening\)](#)

Met ingang van 1 januari 2006 start de gefaseerde inwerkingtreding van de Wet financiële dienstverlening (Wfd). De (Wfd) introduceert een nieuw wettelijk kader met regels voor

financiële dienstverleners over hoe zich tegenover de consument te gedragen. Het gaat hierbij onder meer om informatieverstrekking, zoals niet-misleidende reclame, en zorgvuldige advisering. Ten tweede legt de Wfd vast aan welke kwaliteitskenmerken een financiële dienstverlener zelf moet voldoen. Een financiële dienstverlener moet o.a. deskundig en betrouwbaar zijn. De Wfd geldt voor alle financiële dienstverleners en voor alle financiële producten. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt toezicht op de naleving van de Wfd.

Zuivere pensioenregeling

Hieronder wordt een pensioenregeling verstaan, die binnen het wettelijke kader blijft van artikel 18 tot en met 18h van de Wet op de Loonbelasting en die wordt uitgevoerd door een toegelaten pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 19a van de Wet op de Loonbelasting. Bij een zuivere pensioenregeling geldt de zogenaamde omkeerregel; de verkregen aanspraak wordt niet belast, de te zijner tijd te ontvangen pensioenuitkering wel.

Pensioenbegrippen Disclaimer

Aan de inhoud van deze begrippenlijst kunnen geen rechten worden ontleend, omdat hierin slechts een algemene uitleg wordt gegeven. Rechten kunnen uitsluitend aan de juridische stukken worden ontleend, zoals de pensioenovereenkomst, het pensioenreglement, de collectieve polis en de voorwaarden.

WEBSITES

Aviva www.aviva.com
Belastingdienst www.belastingdienst.nl
Centraal aanspreekpunt pensioenen www.belastingdienstpensioensite.nl
Corporate Clients pensioenvisie www.deltalloyd.nl/pensioenvisie
De Nederlandse Bank www.dnb.nl
De Overheid www.overheid.nl
De Sociaal Economische Raad (SER) www.ser.nl
De Stichting van de Arbeid (STAR) www.star.nl
Delta Lloyd www.deltalloyd.nl
Delta Lloyd Digitaal Domein www.ddd.nl
Delta Lloyd Groep www.deltalloydgroep.com
E-pensioen www.deltalloyd.nl/epensioendemo.html
Het parlement www.parlement.nl
Insurope www.insurope.nl
Klachteninstituut verzekeringen www.klachteninstituut.nl
Koersinformatie Delta Lloyd Fondsen www.koerslijn.nl
Koersinformatie OHRA fondsen www.fondsvisie.nl
Ministerie van Financiën www.minfin.nl
Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid www.minszw.nl
Pensioenadministratie online www.deltalloyd.nl/demo/pensioen_admin
Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen www.opf.nl
Stichting Pensioen kijker www.pensioen kijker.nl
UWV www.uwv.nl
Verbond van verzekeraars www.verbondvanverzekeraars.nl
Vereniging van bedrijfstakpensioenfondsen www.vvb.nl

Delta Lloyd Verzekeringen
Postbus 1000
1000 BA Amsterdam