

Uniforme communicatie bij keuzebegeleiding

Dit inspiratiedocument 'communicatie bij keuzebegeleiding' is opgesteld naar aanleiding van de 'visie op keuzebegeleiding' (2023). In deze visie is de ambitie uitgesproken om dezelfde taal te spreken. Een werkgroep van communicatie-experts, aangevuld met juridische expertise, heeft deze lijst opgesteld. De lijst is niet compleet, er zijn meer begrippen die je kunt gebruiken bij keuzebegeleiding. Dit inspiratiedocument heeft een adviserende functie bij het schrijven van deelnemercommunicatie bij keuzebegeleiding.

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
Algemene pensioen-terminen	Deelnemer	Nee. <u>Let op:</u> in algemene teksten voor werkgevers wordt 'werknemer' gebruikt. In teksten voor adviseurs wordt 'deelnemer' gebruikt.	Je/jij/u (bij direct aanspreken)	-	-
	Gewezen deelnemer	Nee. <u>Let op:</u> in algemene teksten voor werkgevers wordt 'oud-/ex-werknemer' gebruikt. In teksten voor adviseurs wordt 'gewezen deelnemer' gebruikt.	Je/jij/u (bij direct aanspreken)	-	-
	Slaper	Nee. <u>Let op:</u> in algemene teksten voor werkgevers wordt 'oud-/ex-werknemer' gebruikt. In teksten voor adviseurs wordt 'gewezen deelnemer' gebruikt.	Je/jij/u (bij direct aanspreken)	-	-
	Ouderdomspensioen	Nee. In juridische context wel.	Pensioen voor jezelf	-	-
	Pensioenpolis	Nee. In juridische context wel.	-	-	-
	Pensioenuitkering	Liever niet. Als het kan leiden tot verwarring over pensioen in de periode waarin je pensioen ontvangt en periode waarin je pensioen afbouwt: pensioenuitkering/pensioenbedrag/pensioeninkomen/	Pensioen	-	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
		pensioen dat je maandelijks ontvangt.			
	DB-regeling/ DB-pensioen	Nee. In juridische context wel.	Gegarandeerd pensioen	-	-
	DC-regeling/ DC-pensioen/ beschikbare premieregeling	Nee. In juridische context wel.	Premieregeling	-	<ul style="list-style-type: none"> • Er zijn afspraken gemaakt over de hoogte van de inleg, niet over de hoogte van het pensioen. • Die inleg wordt meestal belegd om te groeien. (Of beschrijf een andere variant die van toepassing is: garanti kapitaal, directe aankoop pensioenaanspraak.) • Hiervan koop je zelf een vast of variabel pensioen bij een pensioenuitvoerder van jouw keuze. • De hoogte van je pensioen hangt af van o.a. de gemiddelde levensverwachting, het resultaat van je beleggingen en de rente op pensioendatum.
	Partnerpensioen	Nee. In juridische context wel.	pensioen voor je partner als jij overlijdt evt. toevoegen: voor/na je pensioendatum	-	-
	Nabestaanden-pensioen	Nee. In juridische context wel.	pensioen voor je partner en/of kinderen als jij overlijdt	-	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
	Wezenpensioen	Nee. In juridische context wel.	Pensioen voor je kind(eren) als jij overlijdt evt. toevoegen: voor je pensioendatum	-	-
	Arbeids-ongeschiktheids-pensioen	Nee. In juridische context wel.	Uitkering/bedrag/ inkomen die/dat je krijgt tijdens de periode dat jij arbeidsongeschikt bent en tot uiterlijk je AOW-datum	-	-
	Pensioengevend loon	Liever niet. Wel mogelijk als de term niet te vermijden is en dan altijd met uitleg (zie laatste kolom).	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • De onderdelen van het loon/salaris die worden meegenomen bij het berekenen van jouw pensioen. • Evt. Onderdelen van het pensioengevend salaris zijn bijvoorbeeld: het vaste salaris, de vakantietoeslag, de dertiende maand en andere bepalingen in de arbeidsovereenkomst.
	Pensioengrondslag	Liever niet. Wel mogelijk als de term niet te vermijden is en altijd met uitleg (zie laatste kolom).	-	-	<ul style="list-style-type: none"> • Je bouwt over een deel van je salaris geen pensioen op, omdat we er al van uitgaan dat je AOW ontvangt. • Het loon/salaris waarover je wél pensioen opbouwt via jouw werkgever is de pensioengrondslag.
	Pensioenkapitaal	Ja, met toelichting.	-	bedrag dat beschikbaar komt op de pensioendatum en waarmee je een pensioen moet (aan)kopen	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
	Indexatie/toeslag	Ja, met toelichting.	-	(periodieke) verhoging van jouw pensioen (om koopkracht zoveel mogelijk gelijk te houden) > eventueel met “..%” erachter	-
	Koopkracht	Ja, met toelichting.	-	wat je kunt kopen met het geld dat je hebt	-
	Langlevensrisico	Ja, met toelichting.	-	het risico dat we/Nederlanders/beropepsgroep gemiddeld langer leven dan verwacht	-
	Levensverwachting	Ja, met toelichting.	-	hoe lang we in Nederland gemiddeld leven volgens de verwachting	-
	Renterisico	Ja, met toelichting.	-	het risico dat je pensioen lager wordt doordat de rente daalt	-
	Bijsparen	Nee.	Extra inleggen	-	-
	Uitkeringsfase	Nee.	De periode waarin je pensioen ontvangt	-	-
	Opbouwfase	Nee.	De periode waarin je pensioen opbouwt	-	-
	Inflatie	Ja, met toelichting.	-	algemene prijsstijging	-
	Eerbiedigende werking	Liever niet.	Geen vereenvoudiging, gebruik de toelichting	Als jouw pensioenregeling wordt aangepast aan de nieuwe regels voor pensioen, verandert hoeveel je inlegt voor jouw pensioen niet. Dit blijft hetzelfde zolang je in dienst blijft en	<ul style="list-style-type: none"> Bouw je pensioen op in een premieregeling bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling? En gaat je pensioenregeling over naar de nieuwe regels voor pensioen (Wet toekomst pensioenen, Wtp)? Dan kan je werkgever kiezen voor

				pensioen blijft opbouwen in dezelfde regeling.	<p>eerbiedigende werking.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dit betekent dat hoeveel je inlegt voor jouw pensioen niet verandert, zolang je in dienst blijft en pensioen blijft opbouwen in dezelfde regeling. • Zo gaat je pensioen niet achteruit door de nieuwe regels. • Komen er nieuwe collega's in dienst die pensioen opbouwen in dezelfde regeling? Dan wordt de inleg voor hun pensioen wel gebaseerd op de nieuwe regels voor pensioen.
	Transitie	Liever niet.	De overstap van De huidige regels voor pensioen naar de nieuwe regels	-	<ul style="list-style-type: none"> • De transitie is de overstap van de oude voor pensioen naar de nieuwe regels (van de Wet toekomst pensioenen, Wtp). • Alle pensioenen van alle pensioenuitvoerders (zoals pensioenfondsen en pensioenverzekeraars) moeten vanaf 2028 voldoen aan die nieuwe regels. • Dit is een groot traject in heel Nederland. Het duurt enkele jaren voordat alle pensioenen zijn omgezet.
	Wet toekomst pensioenen	Liever niet.	Nieuwe regels voor pensioen	De nieuwe regels voor pensioen zijn vastgelegd in de Wet toekomst pensioenen (Wtp).	-
	Default	Liever niet.	De standaard (standaardkeuze/ standaard-...	Als je geen keuze maakt voor je pensioen, geldt de standaard. Deze past niet altijd het beste bij jou, dus het is beter om zelf de passende keuze te maken.	-

	Nominale bedragen	Nee.	Geen vereenvoudiging, gebruik de toelichting.	Bedragen waarbij geen rekening wordt gehouden met de verwachte stijging van de prijzen in de toekomst.	<ul style="list-style-type: none"> • Bij dit bedrag is geen rekening gehouden met het feit dat de prijzen langzaam stijgen (inflatie). • Als je pensioen in euro's gelijk blijft, kun je hiervan dus steeds minder kopen. De koopkracht van je pensioen wordt kleiner.
	Reële bedragen	Nee.	Geen vereenvoudiging, gebruik de toelichting	<p>Bedragen waarbij wel rekening wordt gehouden met de verwachte stijging van de prijzen in de toekomst.</p> <p>Dit bedrag geeft dus weer hoeveel je pensioen in de toekomst waard is.</p>	-
	MPO	Nee, gebruik altijd voluit.	Mijnpensioen-overzicht.nl	Website waarop je je verwachte pensioen ziet, inclusief AOW.	
	Invaren	Nee.	Omzetten van pensioen naar de nieuwe regels	Pensioen dat je vroeger bij een pensioenfonds hebt opgebouwd, wordt omgezet naar de nieuwe regels voor pensioen.	
Bedrag ineens	Lump sum	Nee.	Bedrag ineens	-	<ul style="list-style-type: none"> • Maximaal 10% van je ouderdomspensioen ineens opnemen/laten uitbetalen, op je pensioendatum. • Je levenslange ouderdomspensioen wordt daardoor lager.

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
					<ul style="list-style-type: none"> • Je kunt bedrag ineens niet combineren met hoog-laag / laag-hoog. • Het bedrag ineens is vrij besteedbaar. • Let op! Door bedrag ineens betaal je mogelijk hogere loonheffing, krijg je lagere toeslagen en/of lagere inkomensafhankelijke uitkeringen. Dit kan ook pas aan het einde van het jaar verrekend worden. • Evt. ex-partner met recht op deel van ouderdomspensioen heeft ook recht op deel van bedrag ineens.
Beleggingsvrijheid in opbouwfase	Risicohouding	Nee. <u>Let op:</u> kan wel gebruikt worden in werkgevers-/adviseurscommunicatie.	-	-	-
	Lifecycle	Ja, met toelichting.	-	Een lifecycle is een bepaalde samenstelling van beleggingen. Bij deze samenstelling beleggen we steeds iets minder risicovol voor jou, hoe dichterbij je bij jouw pensioendatum komt.	<ul style="list-style-type: none"> • Een samenstelling van beleggingen die is aangepast aan je leeftijd. • We verkleinen de beleggingsrisico's langzaam als je pensioendatum dichterbij komt. • Daardoor loop je minder risico dat je pensioen kort voor je pensioendatum fors in waarde daalt / krijg je meer zekerheid over je verwachte pensioen.
	Beleggersprofiel / Beleggingsprofiel	Ja. <u>Let op!</u> Omdat ieder partij andere keuzes biedt in het	-	-	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
		product op het gebied van beleggen, kan deze term (of variabelen hierop, zoals beleggingsprofiel / manier van beleggen) redelijk vrij gebruikt worden. Het is wel sterk aan te raden om deze termen niet te gebruiken om het risicoprofiel (zoals de wet dat beschrijft) te beschrijven. Dus niet voor bv: Hoeveel risico bij jou past/Hoeveel risico je kunt en wilt nemen / uitkomst van de vragenlijst / welk beleggingstype jij bent			
	Beleggingsmix	Ja, met toelichting.	-	samenstelling van beleggingen	-
	Zelf beleggen	Ja, met toelichting.	-	Je kunt zelf je beleggingsfondsen kiezen	-
	Beleggingsrisico	Ja, met toelichting.	-	Het risico dat je pensioen in waarde daalt, als beleggingen het slecht doen	-
	Risicoprofiel	Ja, met toelichting.	-	Hoeveel risico bij jou past/hoeveel risico je kunt en wilt nemen met jouw pensioen	-
	Risicobereidheid	Nee. In juridische context wel.	Hoeveel risico je wilt lopen/nemen.	-	-
	Risicocapaciteit	Nee. In juridische context wel.	Hoeveel risico je kunt lopen met je pensioen.	-	-
	Risicodraagkracht	Nee. In juridische context wel.	Hoeveel risico je kunt lopen met je pensioen.	-	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
	Risicohouding	Nee. In juridische context wel.	Hoeveel risico je kunt en wilt lopen met je pensioen.	-	-
	Risicopreferentie	Nee. In juridische context wel.	Hoeveel risico je kunt en wilt lopen met je pensioen.	-	-
	Offensief	Ja, met toelichting.	-	Met meer risico.	-
	Defensief	Ja, met toelichting.	-	Met minder risico.	-
	Neutraal	Ja, met toelichting.	-	Met gemiddeld risico.	-
	Switchen	Ja, met toelichting.	-	Keuze (van beleggingsfondsen) aanpassen.	-
	Switchkosten	Ja, met toelichting.	-	Kosten die we inhouden op je beleggingen, omdat je de keuze van een beleggingsfonds aanpast.	-
Vaste of variabele uitkering	Vaste (pensioen)uitkering	Liever niet. Wel mogelijk om verwarring te voorkomen, net als vast pensioenbedrag en vast pensioeninkomen. Zo kunnen we het verschil tussen opbouw en uitkering waar nodig duidelijker aangeven. <u>Let op:</u> dit geldt voor een DC-uitkering, bij een DB-uitkering heeft 'gegarandeerd(e) pensioen (uitkering)' de voorkeur.	Vast pensioen.	-	[<u>Let op:</u> uitleg specifiek voor DC] <ul style="list-style-type: none"> • Je weet vanaf je pensioendatum hoe hoog jouw pensioen is. • Evt. als geen hoog-laag/laag-hoog: Elke maand krijg je hetzelfde bedrag; jaar in, jaar uit. • De hoogte van je pensioen hangt af van je beleggingen tot je pensioendatum, de marktrente en de gemiddelde levensverwachting op je pensioendatum. • Er wordt niet met je pensioengeld belegd nadat je pensioen is ingegaan.

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
					<ul style="list-style-type: none"> • Evt. Maar je pensioen stijgt ook niet mee met de inflatie.
	Variabele (pensioen)uitkering	<p>Liever niet. Wel mogelijk om verwarring te voorkomen, net als variabel pensioenbedrag en variabel pensioeninkomen. Zo kunnen we het verschil tussen opbouw en uitkering waar nodig duidelijker aangeven.</p>	Variabel pensioen.	-	<ul style="list-style-type: none"> • Ieder jaar wordt de hoogte van je pensioen opnieuw vastgesteld, op basis van de gemiddelde levensverwachting, het resultaat van je beleggingen en de rente. • Er wordt ook na je pensioen belegd met (een deel van) je pensioengeld. • Hierdoor verandert de hoogte van je pensioen ieder jaar. Je hebt dus ieder jaar kans op een hoger en risico op een lager pensioen. • Evt. Met het pensioengeld kan meer of minder risicovol worden belegd / Een groter of kleiner deel van het pensioengeld kan worden belegd. • Een variabel pensioen is alleen mogelijk als dit past bij jouw risicoprofiel.
	Projectierendement	<p>Nee. In juridische (of technische) context wel.</p>	Verwacht pensioen / verwachte resultaten van beleggingen.	-	-
	Projectierente	<p>Nee. In juridische (of technische) context wel.</p>	Verwachte rente.	-	-
	Risicovrije rente	<p>Nee. In juridische (of technische) context wel.</p>	-	-	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
	Periodieke vaste daling of vaste stijging	Ja, met toelichting.	-	Vaste daling/stijging van ...% per jaar	-
	Spreadingsperiode	Ja, met toelichting.	-	Periode waarover we de resultaten van de beleggingen spreiden.	-
	Voorsorteren op vast/variabel pensioen	Liever niet.	Vorbereiden op een vast/variabel pensioen (op pensioendatum).	Je voorlopige keuze voor vast of variabel pensioen op pensioendatum kun je op ieder moment aanpassen. Het effect dat je eerdere keuze had op je pensioen wordt daardoor niet ongedaan gemaakt.	<ul style="list-style-type: none"> • Ruim voor de pensioendatum een voorlopige keuze maken voor een vast of variabel pensioen op de pensioendatum. We passen de lifecycle hierop aan. • We zorgen voor een passende mix van de beleggingen. • Hoe ver we risico afbouwen, hangt af van jouw voorlopige voorkeur voor een vast/variabel pensioen vanaf de pensioendatum. • Je keuze voorbereiden kun je op ieder moment aanpassen, maar je eerdere keuze houdt wel effect op je pensioen(kapitaal). • Je definitieve keuze voor een vast of variabel pensioen maak je pas op pensioendatum. • Evt. Je bepaalt zelf of je de hele beleggingswaarde wilt voorbereiden, of een deel ervan. <i>Of:</i> Je kunt voorbereiden op een meer/minder offensief variabel pensioen. <Uitleg afhankelijk van het product>

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
Uitruil PP in OP en OP in PP	Ruilvoet	Nee. In juridische context wel.	-	-	-
	Begunstigde	Nee. In juridische context wel.	De persoon die recht heeft op het pensioen.	-	-
	Uitruil PP-OP	Nee.	(een deel van) Het pensioen voor je partner als jij overlijdt ruilen voor een hoger pensioen voor jezelf.	-	<ul style="list-style-type: none"> • Jouw partner krijgt daardoor een lager/geen partnerpensioen na jouw pensioendatum. • Jouw partner moet hiermee instemmen.
	Uitruil OP-PP	Nee.	Een deel van het pensioen voor jezelf ruilen voor een (hoger) pensioen voor je partner als jij overlijdt.	-	<ul style="list-style-type: none"> • Jij krijgt hierdoor een lager ouderdompensioen. • Je partner krijgt hierdoor een hoger partnerpensioen als jij overlijdt na jouw pensioendatum. Het partnerpensioen mag door het ruilen niet hoger worden dan 70% van het ouderdompensioen binnen dezelfde regeling.
	Partnerpensioen op risicobasis	Ja, met toelichting.	-	Pensioen voor je partner als jij overlijdt dat vervalt als je deelname aan de pensioenregeling stopt	-
	Vooroverlijden	Nee. In juridische context wel.	Als je overlijdt voordat je met pensioen gaat.	-	-
	Uitruilen	Nee.	Een deel van jouw pensioen beschikbaar stellen/ruilen voor pensioen dat je	-	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
			partner krijgt als jij overlijdt.		
Vervroegen of uitstel van OP	Pensioendatum	Liever niet. Let op: tijdens de opbouwfase is 'pensioendatum' de verwachte datum waarop je met pensioen gaat. Bevindt een deelnemer zich verder in het proces en gaat deze keuzes maken, dan kun je onderscheid maken tussen 'pensioendatum' (als je volgens de regeling met pensioen gaat) en 'ingangsdatum' (als je pensioen gaat uitkeren).	De (verwachte) datum waarop je met pensioen gaat.	-	-
	Pensioenleeftijd	Liever niet.	De leeftijd waarop je pensioen ingaat/de standaard leeftijd, waarop je met pensioen gaat volgens je pensioenregeling.	-	-
	Vervroegen of uitstellen pensioen	Liever niet.	Je pensioen eerder/later laten ingaan.	-	<ul style="list-style-type: none"> • Je kunt pensioen (deels) eerder/later laten ingaan dan de pensioenleeftijd in de regeling. • Je pensioen kan hierdoor hoger/lager worden. • Je pensioen moet uiterlijk vijf jaar na jouw AOW-leeftijd ingaan. • Evt. je kunt je pensioen maximaal <xx jaar> eerder dan <leeftijd> laten ingaan.

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
Variatie hoogte uitkering	Hoog-laag constructie	Nee. <u>Let op:</u> ongewenst vanwege het woord 'constructie'. De vereenvoudigde versie zonder constructie kan wel, bij voorkeur met de omschrijving erbij.	Hoog-laag pensioen/hoog-laag.	Eerst(e jaren) een hoger pensioen en daarna een lager.	<ul style="list-style-type: none"> • Pensioen is de eerste jaren/tijd hoger, daarna lager. • De hoge periode duurt maximaal 10 jaar. • Het laagste bedrag is minimaal 75% van het hoogste bedrag. • De duur en hoogte van de hoge en lage periode wordt uiterlijk op de ingangsdatum van het pensioen vastgesteld. • Je kunt hoog-laag of laag-hoog niet combineren met bedrag ineens. • Door hoog-laag/laag-hoog betaal je mogelijk hogere loonheffing, krijg je lagere toeslagen en/of lagere inkomensafhankelijke uitkeringen. Dit kan ook pas aan het einde van het jaar verrekend worden.
	(de) AOW-leeftijd	Nee. <u>Let op:</u> AOW-leeftijd is prima, maar zonder lidwoord 'de'. De AOW-leeftijd verschilt immers per persoon. Daarom voorkeur voor 'jouw'.	Jouw (verwachte) AOW-leeftijd.	-	-
Vrijwillige pensioen-regelingen	Aanvullende dekking	Liever niet. In juridische context wel.	Aanvullend pensioen/extra pensioen/aanvullende verzekering.	-	-
	ANW-hiaat	Ja, met toelichting.	-	Extra/aanvullend pensioen voor jouw partner als jij overlijdt	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
	Netto-pensioen	Ja, met toelichting.	-	een vrijwillige regeling waarmee je pensioen opbouwt over jouw salaris boven €....	<ul style="list-style-type: none"> • Een vrijwillige pensioenregeling voor pensioen voor jezelf en/of je partner over salaris boven € xxx. • De inleg wordt ingehouden op je nettoloon. Over de uitkering worden geen loonheffingen meer betaald. • Evt. Het pensioen tot € xxx is fiscaal voordeliger, omdat het wordt ingehouden op je brutoloon en pas loonheffingen worden betaald over de uitkering. • Evt. Het nettopensioen heeft wel een beperkter fiscaal voordeel: het opgebouwde pensioengeld is niet belast in box 3. • Als je met pensioen gaat, koop je met het opgebouwde kapitaal/pensioengeld een nettopensioen (vast of variabel).
Scheiding (ook na pensioenering)	Conversie	Ja, met toelichting.	-	Het splitsen van het pensioen voor jezelf (en eventueel het pensioen voor je partner als jij overlijdt) tussen jou en je ex-partner. Je ex-partner krijgt daardoor een eigen recht op een deel van dit ouderdompensioen.	<ul style="list-style-type: none"> • Het deel van je ouderdompensioen waar jouw ex-partner recht op heeft, wordt gesplitst. Je ex-partner heeft een zelfstandig recht op dit pensioen, kan hiervoor zelf keuzes maken en het wordt direct uitgekeerd aan je ex-partner.

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
					<ul style="list-style-type: none"> • Je ex-partner krijgt dit pensioen als hij of zij zelf met pensioen gaat. • Deze keuze is onomkeerbaar. • Als je ex-partner overlijdt, vervalt zijn/haar ouderdomspensioen. Dit geld gaat dus niet terug naar jou. • Je ex-partner blijft ouderdomspensioen ontvangen als jij overlijdt. • Je ex-partner moet hiermee instemmen. • Evt. Standaard wordt bij conversie ook het bijzonder partnerpensioen omgezet in een eigen recht op ouderdomspensioen van je ex-partner. Let op! Je ex-partner verliest het recht op partnerpensioen als jij overlijdt (indien relevant: voor/na de pensioendatum). • Evt. De uitvoerder moet instemmen met conversie.
	Verevening	Ja, met toelichting.	-	Je ex-partner heeft recht op uitbetaling van een deel van jouw pensioen. Bij verevening wordt het pensioen voor jezelf (ouderdomspensioen), volgens de wettelijke regels/	<ul style="list-style-type: none"> • Jouw ouderdomspensioen wordt verdeeld volgens de wettelijke/standaard regels. • Je ex-partner heeft recht op de helft van het ouderdomspensioen dat tijdens de relatie (periode van huwelijk of geregistreerd partnerschap) is opgebouwd.

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
				standaardregels, verdeeld tussen jou en je ex-partner.	<ul style="list-style-type: none"> • Het pensioen blijft op jouw naam staan. • Geef je binnen 2 jaar door dat je hebt gekozen voor de standaardverdeling? Dan betaalt de pensioenuitvoerder het verevende deel van het ouderdomspensioen aan je ex-partner. Geef je dit pas na die tijd door? Dan moet je zelf dat deel betalen aan je ex-partner. • Als jij overlijdt stopt ook de uitkering aan je ex-partner. • Als je ex-partner overlijdt, wordt zijn/haar deel weer samengevoegd met jouw ouderdomspensioen. • Je ex-partner hoeft niet in te stemmen met de standaardverdeling.
	Bijzonder partnerpensioen	Ja, met toelichting.	-	Het recht van je ex-partner op het pensioen als jij overlijdt dat is opgebouwd tot het einde van jullie relatie.	-
Individuele waardeoverdracht	Waardeoverdracht	Ja, met toelichting.	Geen vereenvoudiging, gebruik de toelichting	Het pensioen dat je meeneemt naar ons / het pensioen dat je meeneemt naar [naam andere maatschappij].	-
	Overdrachtswaarde	Ja, met toelichting.	-	De waarde van het pensioen dat je meeneemt naar ons / naar [naam andere maatschappij]	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
Afkoop pensioen	Pensioen afkopen	Ja, met toelichting. Let op: deze term kan helpen om eventuele verwarring met bedrag ineens te voorkomen.	-	je kleine pensioen in één keer laten uitkeren.	-
	Afkoopgrens	Liever niet.	Wettelijk afkoopbedrag (gebruiken met uitleg).	Je mag een klein pensioen in één keer laten uitkeren. Dat mag alleen als de waarde van dat pensioen niet hoger is dan het wettelijke afkoopbedrag.	-
	Afkoopwaarde	Liever niet.	Afkoopbedrag (gebruiken met uitleg).	(de hoogte van) Het bedrag dat je in één keer wilt laten uitbetalen.	-
	Afkoopvoet	Nee. In juridische context wel.	Afkoopfactoren (gebruiken met uitleg).	Manier waarop we berekenen hoeveel jouw pensioen waard is, als je het kunt afkopen.	-
	Fiscaal bovenmatig pensioen	Ja, met toelichting.	-	Pensioen dat hoger is dan volgens de belastingregels is toegestaan.	-
Shoerecht DC-kapitaal	Shoerecht	Ja, met toelichting. Let op: geldt alleen voor DC-pensioen / Flexibele premieregeling.	-	Jij kunt kiezen waar jij jouw pensioen (aan)koopt.	-
	Pensioen (aan)kopen	Ja, met toelichting.	-	Met jouw pensioenkapitaal een pensioen (aan)kopen	-
	Expiratiedatum	Nee. In juridische context wel.	Ingangsdatum van het pensioen / de datum waarop het pensioen ingaat.	-	-
Extra	Risicopremie	Nee. In juridische context wel.	De premie die jij en/of je werkgever	-	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
			betaalt voor het risico dat je arbeidsongeschikt wordt <i>OF</i> de premie die jij en/of je werkgever betaalt voor een uitkering voor je partner/kinderen als jij overlijdt.		
	Polisverjaardag	Nee. In juridische context wel.	/ / (datum gebruiken)	-	-
	Pensioenpremie	Ja, met toelichting.	-	Inleg voor je pensioen [voor beschikbare premie] kosten van/premie voor je pensioen [voor risicopremie]	-
	Doorbeleggen	Liever niet.	Blijven beleggen als je met pensioen bent/beleggen met je pensioenuitkering/beleggen na het pensioen.	-	-
	Schommeling	Ja, met toelichting.	-	Je pensioen kan stijgen en ook dalen.	<ul style="list-style-type: none"> De hoogte van je pensioen stijgt of daalt. Of het omhoog of omlaag gaat, hangt af van de gemiddelde levensverwachting, het resultaat van je beleggingen en de rente.
	Lifecyclebeleggen	Ja, met toelichting.	-	(laten) Beleggen in een lifecycle.	-
	Pensioenregeling	Ja, met toelichting.	-	Afspraken die met jouw werkgever zijn	-

Categorie	Term	Gebruiken ja/nee	Vereenvoudiging	Toelichting	Noodzakelijke informatie-elementen
				gemaakt over je pensioen.	
	Levenbonus	Ja, met toelichting.	-	Zolang je leeft, voegen we [iedere periode/periodiek] een bedrag toe aan je beleggingen.	-
	Bonus bij leven	Ja, met toelichting.	-	Zolang je leeft, voegen we [iedere periode/periodiek] een bedrag toe aan je beleggingen.	-
	Rendement	Liever niet.	-	Resultaat van (je) beleggingen.	-