

SBZ PENSIOEN

BESCHIKBAREPREMIEREGELING

INHOUDSOPGAVE LAAG 1

- Wat krijgt u in deze pensioenregeling?
- Wat krijgt u in deze pensioenregeling niet?
- Hoe bouwt u pensioen op?
- Welke keuzes heeft u zelf?
- Hoe zeker is uw pensioen?
- Welke kosten maken wij?
- Wanneer moet u in actie komen?

Welkom bij de Beschikbarepremieregeling van SBZ Pensioen!

U bouwt via uw werkgever pensioen op bij SBZ Pensioen. In deze Beschikbarepremieregeling doet u dit over uw salaris tot maximaal € 137.800,- op fulltime basis (in 2024).

Hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen, leest u bij Verantwoord Beleggen via www.sbzpensioen.nl/het-pensioenfonds/verantwoord-beleggen.

U leest in dit Pensioen 1-2-3 wat u wel en niet krijgt in onze Beschikbarepremieregeling

Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als er iets in uw situatie verandert.

Elke pensioenuitvoerder heeft namelijk zijn eigen regeling. In Pensioen 1-2-3 staat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u op:

- het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) dat u jaarlijks van ons krijgt;
- www.sbzpensioen.nl/mijn-pensioen;
- Op www.mijnpensioenoverzicht.nl leest u ook hoeveel AOW en pensioen u in totaal heeft.

Pensioen 1-2-3 voor de Beschikbarepremieregeling bestaat uit 3 lagen

- Laag 1: uw Beschikbarepremieregeling in het kort.
- Laag 2: meer informatie over alle onderwerpen.
- Laag 3: alle regels en het beleid van SBZ Pensioen.

U leest nu laag 1. Laag 2 en laag 3 vindt u op www.sbzpensioen.nl/pensioen-123. Leest u de informatie liever op papier? Vraag dit dan aan via *Contact* op www.sbzpensioen.nl

Wat krijgt u in deze pensioenregeling?



Gaat u met pensioen? Dan krijgt u ouderdomspensioen. In het jaar dat u 58 wordt, maakt u een voorlopige keuze tussen een vast of een variabel pensioen. Uw pensioen start standaard als u 68 jaar bent. Bij pensionering kiest u definitief tussen een vast of variabel pensioen. Het variabel pensioen verzorgen wij. Een vast pensioen koopt u zelf bij een andere pensioenuitvoerder.



Overlijdt u tijdens uw dienstverband? Uw partner krijgt dan partnerpensioen en uw kinderen wezenpensioen. Uw partner krijgt misschien ook een tijdelijk partnerpensioen. Overlijdt u als u al uit dienst of met pensioen bent? Dan ontvangen uw partner en/of kinderen misschien geen partnerpensioen en wezenpensioen. Kijk in *laag 2* voor de voorwaarden.



Wordt u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt? Dan blijft u toch pensioen opbouwen. U betaalt daarvoor dan geen premie meer. Als uw werkgever hiervoor gekozen heeft, vullen wij ook uw uitkering van de overheid aan. Zo heeft u meer inkomen. Lees meer in *laag 2*.



Wilt u precies weten wat onze Beschikbarepremieregeling u biedt? Bekijk dan het *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in *laag 3*.

Wat krijgt u in deze pensioenregeling niet?



In deze pensioenregeling zit alles wat belangrijk is voor uw pensioen. U bouwt alleen geen pensioen op in de Beschikbarepremieregeling over het deel van uw salaris boven € 137.800,- (in 2024). Is uw salaris op fulltime basis hoger? Kijk dan of uw werkgever meedoet met onze Nettopensioenregeling. Dan kunt u ook pensioen opbouwen over het salarisdeel boven de maximum salarisingrens.

Hoe bouwt u pensioen op?



U bouwt op 3 manieren pensioen op:

- A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid. U doet dit zolang u in Nederland woont of werkt. Op www.svb.nl leest u meer over de AOW.
- B. Pensioen bij ons pensioenfonds: u bouwt dit pensioen op via uw werkgever. Dit Pensioen 1-2-3 gaat alleen over de Beschikbarepremieregeling.
- C. Pensioen dat u zelf regelt. Bijvoorbeeld met spaargeld, een lijfrente of via banksparen.



Wij storten de premie voor uw pensioen elke maand op uw beleggingsrekening. Dit geld is uw pensioenkapitaal. We beleggen dit geld voor u. Gaat u met pensioen? Dan koopt u met dit kapitaal een ouderdomspensioen en misschien ook een partnerpensioen. Dit kan een vast of een variabel pensioen zijn. Dit heet een *beschikbarepremieregeling*.



Uw beschikbare premie stellen we vast over uw bruto jaarsalaris. Maar niet over uw hele salaris. We houden namelijk al rekening met de AOW die u op uw AOW-leeftijd gaat ontvangen. Dit doen we met de *franchise*. Deze trekken we af van uw salaris. Over het deel dat overblijft, bouwt u pensioenkapitaal op. Er zit ook een bovengrens aan. In 2024 kunt u in deze regeling pensioen opbouwen over een salaris tot maximaal € 137.800,- op fulltime basis. De franchise verschilt per werkgever. Wilt u weten welke franchise voor u geldt? Kijk dan in de tabel *Overzicht variabelen per werkgever* bij *Downloads*.



U en uw werkgever maakten afspraken over de premie voor uw pensioen. Op uw salarisoverzicht ziet u hoeveel premie u betaalt.



De pensioenpremies alleen leveren niet genoeg inkomsten op voor een goed en betaalbaar pensioen. Daarom beleggen we het geld dat we beheren.

U bouwt uw persoonlijke pensioenkapitaal op. In het jaar dat u 58 jaar wordt, kunt u een voorlopige keuze maken tussen een vaste of een variabele pensioenuitkering. Kiest u voor variabel, dan doet u mee met het Collectief Variabel Pensioen (CVP). Op www.sbzpensioen.nl/de-pensioenregelingen/beschikbarepremieregeling vindt u meer informatie.

In onze pensioenregeling zitten ook duurzame kenmerken. In de beleggingen schuilen namelijk risico's op het gebied van goed bestuur, sociale omstandigheden en milieu die wij willen beheersen. Ons pensioenfonds beheerst deze risico's op verschillende manieren. Bijvoorbeeld door dit soort thema's met bedrijven te bespreken. We rapporteren over deze risico's via ons *jaarverslag*. Op www.sbzpensioen.nl/het-pensioenfonds/verantwoord-beleggen vindt u meer informatie.

Welke keuzes heeft u zelf?



U kunt het pensioen dat u bij een vorige werkgever opbouwde, meenemen naar SBZ Pensioen. Dit heet *waardeoverdracht*.



Wilt u onze Beschikbarepremieregeling vergelijken met een andere premieregeling? Bekijk dan de *pensioenvergelijker* in laag 3.



U kunt op 2 momenten beslissen over het pensioen voor uw partner. Namelijk als u uit dienst of met pensioen gaat. Als u geen partnerpensioen aankoopt, kunt u met het bestaande kapitaal meer ouderdomspensioen aankopen.



Wilt u in stappen minder gaan werken? Dan kunt u een deel van uw pensioen alvast laten ingaan. Kijk voor de voorwaarden in *laag 2*. U vraagt dit aan 6 maanden voordat u met pensioen wilt gaan.



U bouwt pensioen op over uw salaris tot maximaal € 137.800,- op fulltime basis (in 2024). Dit is uw pensioengevend salaris bij een fulltime dienstverband. Is uw salaris op fulltime basis hoger? Kijk dan of uw werkgever meedoet met onze Nettopensioenregeling. Dan kunt u ook pensioen opbouwen over het salarisdeel boven de maximum salarisgrens.



De pensioenleeftijd in de Beschikbarepremieregeling bij SBZ Pensioen is 68 jaar. Wilt u eerder of later met pensioen gaan? Of dit voor een deel doen? Dat kan. Kijk voor de voorwaarden in *laag 2*.



Gaat u met pensioen? Dan kunt u kiezen tussen een vast of een variabel pensioen. Het variabele pensioen verzorgen wij, een vaste pensioenuitkering koopt u zelf bij een andere pensioenuitvoerder naar keuze. U maakt een voorlopige keuze op uw 58e. En een definitieve keuze als u met pensioen gaat.



Wilt u zelf bepalen hoe wij uw premie beleggen? Binnen bepaalde bandbreedtes is dit mogelijk. Kijk in *laag 2* van dit Pensioen 1-2-3 voor meer informatie.

Hoe zeker is uw pensioen?



Tot uw pensioendatum is de hoogte van uw pensioen niet zeker. Als u met pensioen gaat, weet u pas hoeveel pensioenkapitaal u heeft en hoeveel pensioen u krijgt. De hoogte van uw pensioen hangt af van:

- de premie die u betaalt voor uw pensioen (de *beschikbare premie*);
- de waarde van uw pensioenkapitaal als u met pensioen gaat;
- de keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering en de bijbehorende inkooptarieven bij uw gekozen pensioenuitvoerder (variabel bij ons, vast bij een andere pensioenuitvoerder).

U leest meer over onze financiële situatie in het jaarverslag in *laag 3*.



De pensioenuitkering die u met uw pensioenkapitaal koopt, verhogen wij niet. Overlijdt u vóór uw pensioendatum? Dan proberen wij een partner- of wezenpensioen na ingang elk jaar te verhogen. Dat doen wij ook met uw arbeidsongeschiktheidspensioen als u arbeidsongeschikt wordt. Dit heet voorwaardelijke indexatie.

Ook kan uw pensioengevend salaris worden verhoogd zolang u arbeidsongeschikt bent en premievrij pensioen opbouwt. Zo houdt dit pensioen zijn waarde ook als geld minder waard wordt.

Welke kosten maken wij?



SBZ Pensioen maakt deze kosten om uw pensioen te regelen:

- kosten voor de administratie: uw werkgever betaalt die kosten (gedeeltelijk) voor u;
- kosten om uw pensioenkapitaal te beleggen: deze kosten betaalt u zelf.

Kijk in *laag 2* van dit Pensioen 1-2-3 voor meer informatie.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u van werkgever verandert. U kunt het pensioenkapitaal dat u heeft opgebouwd meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder.



Als u arbeidsongeschikt wordt. Of als er iets in de arbeidsongeschiktheid verandert.



Als u gaat samenwonen. Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap sluit, hoeft u meestal niet in actie te komen. Wanneer wel, leest u in *laag 2*.



Als u gaat scheiden of uw wettelijk geregistreerd partnerschap beëindigt. Of als u niet meer ongehuwd samenwoont en uw samenlevingsovereenkomst stopt.



Als u verhuist naar of in het buitenland.



Als u werkloos wordt.



Als u meer of minder gaat werken.



Bekijk eens per jaar hoeveel pensioenkapitaal u in totaal heeft opgebouwd:

- Op *Mijn Pensioen* vindt u een overzicht van alle pensioenaanspraken en kapitalen bij ons pensioenfonds en kunt u zien welke gevolgen bepaalde keuzes hebben voor uw pensioen.
- Uw AOW en het pensioen bij al uw werkgevers staan op www.mijnpensioenoverzicht.nl. U ziet hier ook wat u krijgt als u op 68-jarige leeftijd met pensioen gaat.



Wilt u ál uw keuzes zien? Bijvoorbeeld pensioen voor uw partner en kinderen? Of pensioen als u arbeidsongeschikt wordt? Of de keuzes die u heeft als u met pensioen gaat? Kijk dan in *laag 2* van dit Pensioen 1-2-3.



Als u vragen heeft. Bijvoorbeeld over wat u zelf moet doen. Of over de keuzes die u heeft voor uw pensioen. Kijk op www.sbpensioen.nl. Of bel ons op 030 245 3001. U bereikt ons maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur.