



Webinar Overstap naar de Beschikbarepremieregeling

Webinar 30 november 2023 | SBZ Pensioen

Het webinar start om 16.15 uur





Koen Vaassen

Presenter



Reiniera van der Feltz

Presenter



Ger Ortmans

Ondersteuning chat

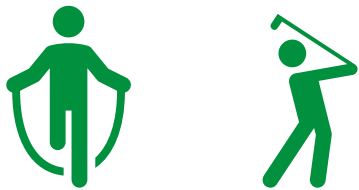


Dit webinar
wordt
opgenomen

Heeft u
vragen?
Stel ze in de
chat

Pensioen: wat gaat u doen?

Genieten

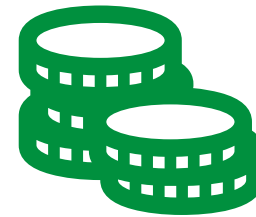
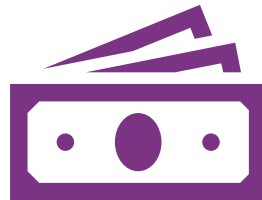


Actief

Minder actief

Pensioen: wat gaat u doen?

Wat u ook doet, het kost geld



... maar waar komt dat geld vandaan als u niet meer werkt?

Onderwerpen

Wat is pensioen?

Waarom wijzigt de regeling?

Wat krijgt u bij SBZ Pensioen in de Beschikbarepremieregeling?

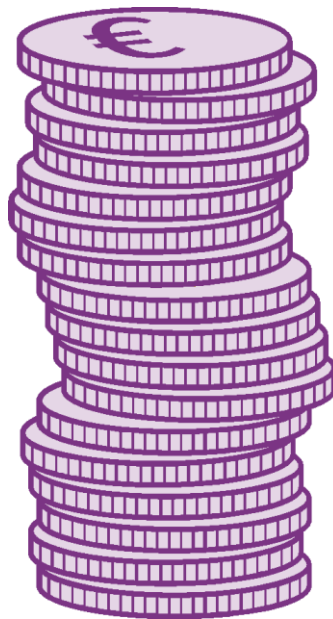
Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioen in de Middelloonregeling?

Pensioen is niet alleen iets voor later!

Persoonlijk portaal *Mijn Pensioen*

Wat is pensioen?

Pensioen is 'inkomen voor later'



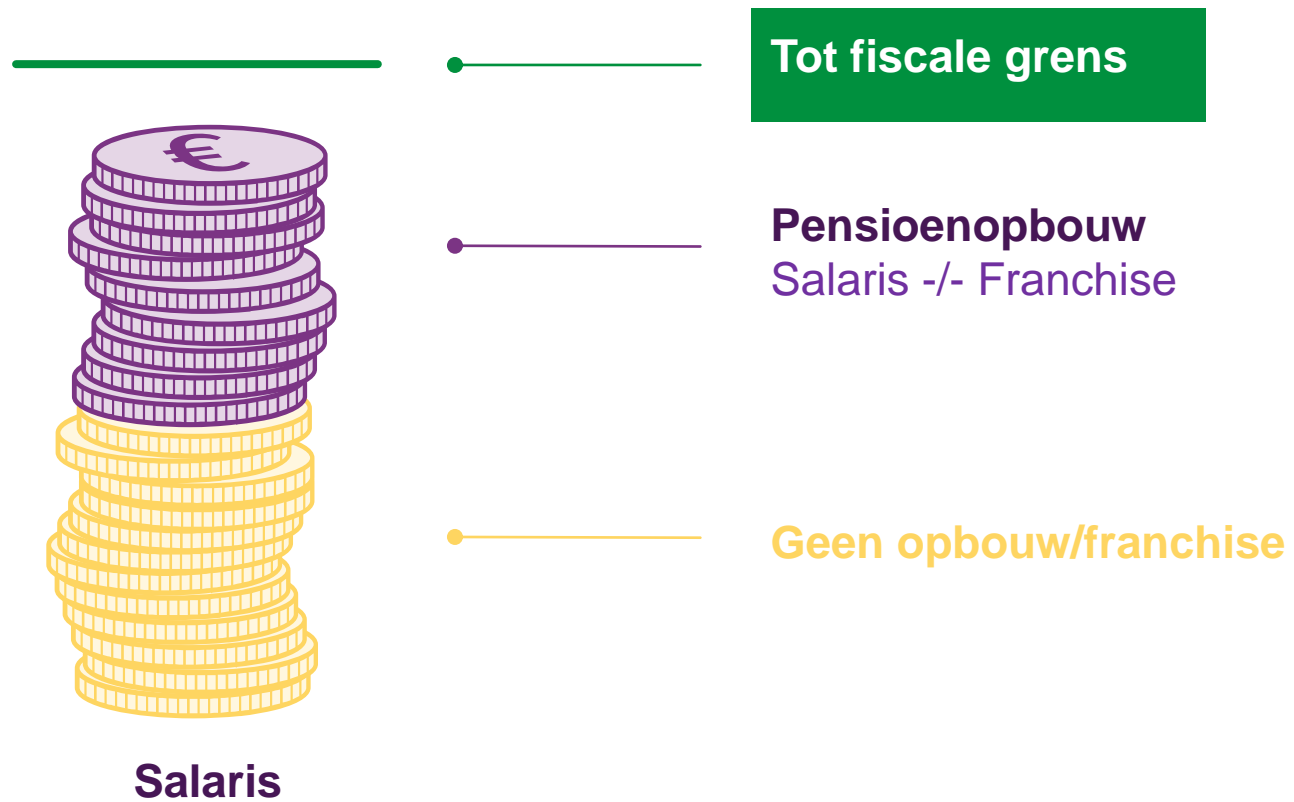
Nu:
Salaris



Later:
Pensioen

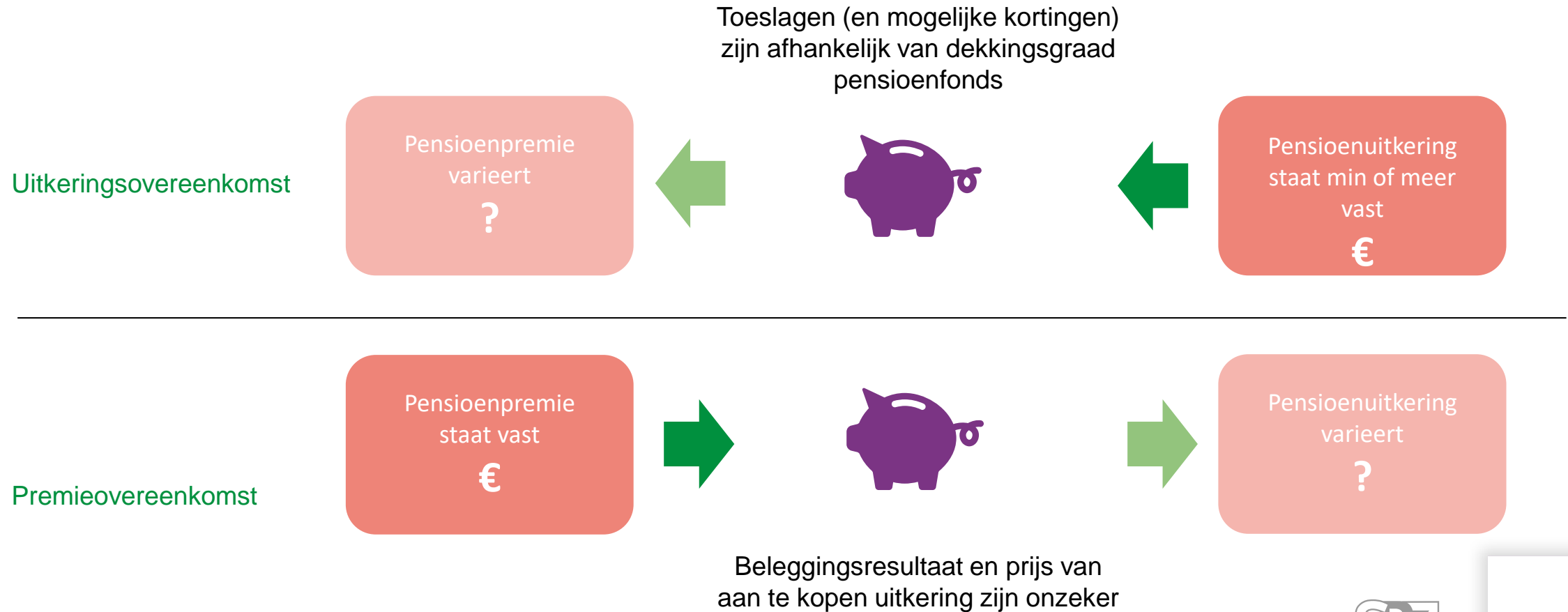
- — Eigen geld, lijfrente e.d.
- — Pensioen via uw werkgever
- — AOW van de overheid

Pensioen bouwt u op over de 'pensioengrondslag'



Waarom een andere pensioenregeling?

Soorten pensioenregelingen en waar zitten de risico's voor de deelnemers



Waarom een andere pensioenregeling?

Prijs van pensioen steeds hoger omdat:

- verwachting is dat we allemaal ouder worden en dus langer pensioen ontvangen.
- daling rente: lagere rente betekent minder pensioen voor dezelfde euro premie.

SBZ Pensioen sorteert voor op het nieuwe pensioenstelsel.

Waarom een andere pensioenregeling?

Daarom overstap naar Beschikbarepremieregeling:

- de (leeftijdsafhankelijke) premie staat vast
- de hoogte van pensioen staat niet vast en is onder andere afhankelijk van rendementen
- naar verwachting meer pensioen in huidige marktomstandigheden

**Wat krijgt u in de
Beschikbarepremieregeling?**

Wat biedt de Beschikbarepremieregeling?



Ouderdomspensioen:

- pensioenleeftijd is standaard 68 (maar u kunt ook eerder of later met pensioen)
- standaard variabele uitkering en dus op voorhand onzeker
- bijsparen soms mogelijk



Als u overlijdt krijgen uw partner en kinderen Partner- en wezenpensioen:

- tenzij u aan ons doorgaf hiervan af te zien in ruil voor een hoger ouderdomspensioen (later meer hierover)
- de hoogte is afhankelijk van veel factoren en anders dan in de Middelloonregeling!



Als u arbeidsongeschikt wordt:

- arbeidsongeschiktheidspensioen
- en uw opbouw loopt gratis door ('premiervrije voortzetting')

Wat is de inleg? (% pensioengrondslag)

Vanaf leeftijd	Tot en met leeftijd	Groep 1	Groep 2	Groep 3
15	19	18,1 %	12,9%	13,8%
20	24	19,1 %	13,7%	14,7%
25	29	20,3 %	15,1%	16,1%
30	34	21,5 %	16,6%	17,7%
35	39	22,8 %	18,2%	19,5%
40	44	24,2 %	20,0%	21,4%
45	49	25,8 %	22,0%	23,6%
50	54	27,4 %	24,3%	26,1%
55	59	29,3 %	27,0%	28,9%
60	64	31,6 %	30,3%	32,5%
65	67	33,9 %	33,5%	35,9%



Kijk [hier](#) wat voor u van toepassing is.

Hoe werkt de Beschikbarepremieregeling?

Opbouwfase: iedere deelnemer een eigen portefeuille

- Premie-inleg wordt na aftrek van de verzekeringspremies belegd in beleggingsfondsen (Achmea IM) volgens de lifecycle (= leeftijdsafhankelijke beleggingsmix) die bij u past
- Afhankelijk van risicoprofiel en leeftijd beleggen wij meer of minder risicovol
- Alle winsten en verliezen zijn voor de deelnemer
- Vrij beleggen mogelijk
- Bijsparen mogelijk: SBZ bepaalt ieder jaar met de werkgever de maximale bijspaarruimte o.b.v. fiscale wetgeving.

Uitkeringsfase: standaard naar Collectief Variabel pensioen (CVP)

- Vanaf 58 standaard in 10 jaar geleidelijk over naar Collectief Variabel Pensioen bij SBZ
- Hierin worden alle risico's, winsten en verliezen gedeeld onder deelnemers en spreiden we de resultaten over 3 jaar
- Vanaf pensioendatum standaard variabel pensioen
- Ook mogelijk om vanaf pensioendatum te kiezen voor vaste uitkering bij verzekeraar



Bepaal zelf uw risicoprofiel in de opbouwfase

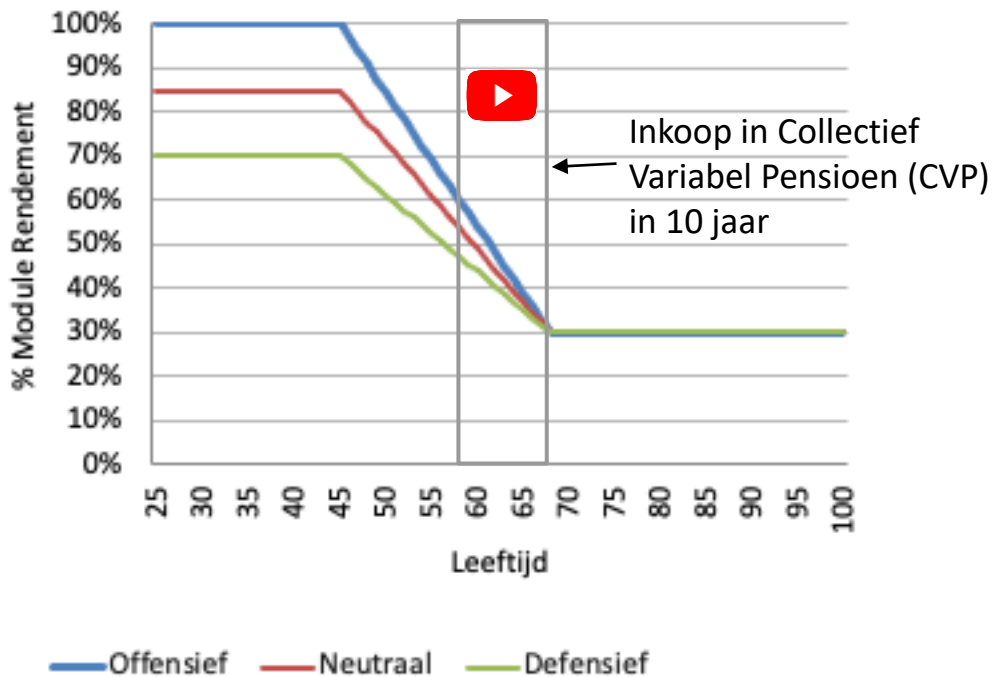


Video Bepaal zelf uw risicoprofiel

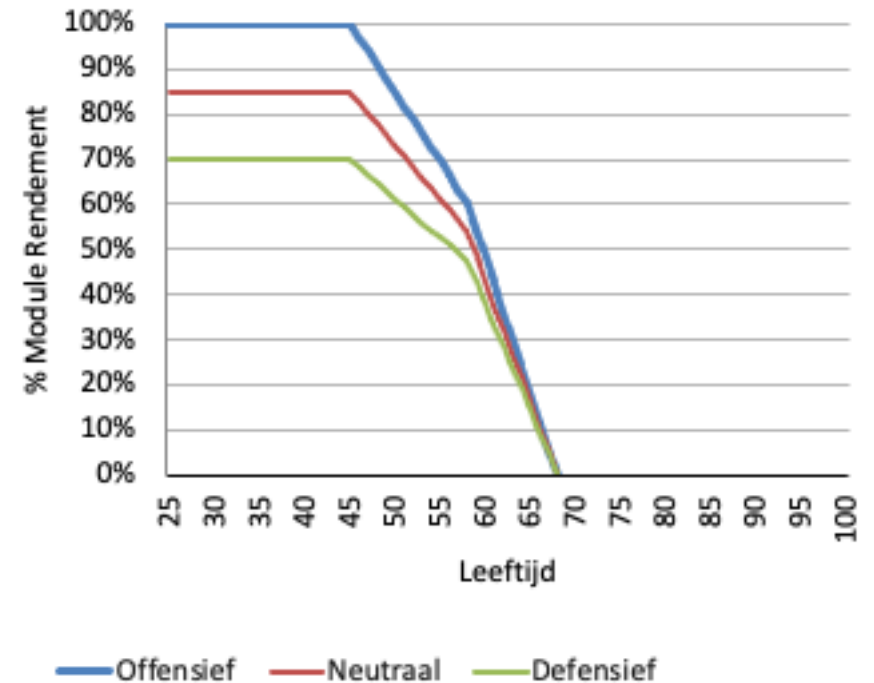


Beleggingsrisico als u kiest voor variabel pensioen (doorbeleggen) of vast pensioen bij verzekeraar

Verdeling bij keuze variabel pensioen



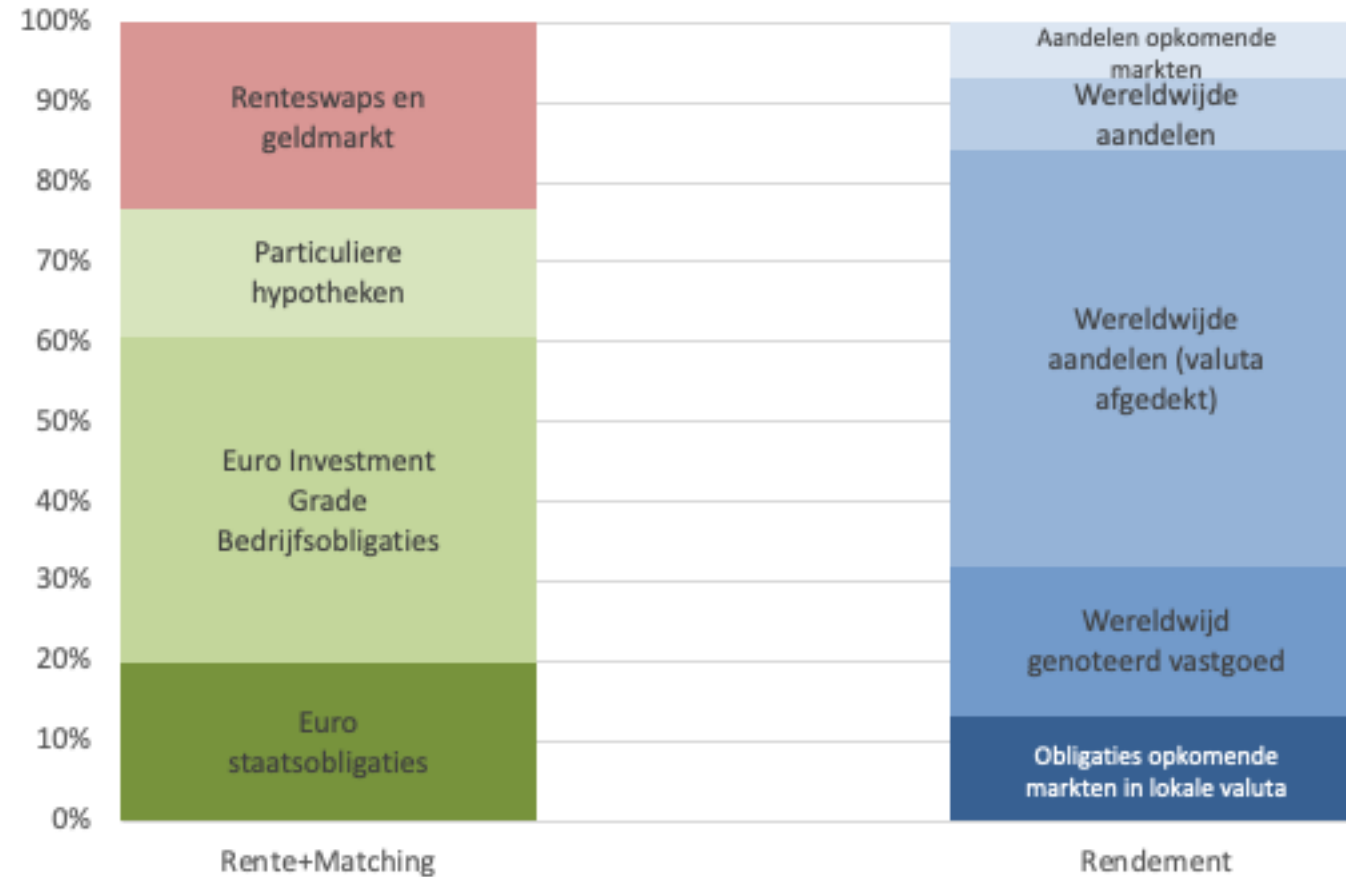
Verdeling bij keuze vast pensioen



Video Omzetting naar Collectief Variabel Pensioen



Als we meer inzoomen



Beoogde verdeling; feitelijke verdeling kan afwijken

Maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB)

Speciale Thema's

- gezondheid(szorg)
- financiële dienstverlening, financiële zekerheid
- klimaat / milieu

Methoden

- integratie: Meenemen in al ons doen
- actief aandeelhouderschap
- uitsluiting o.b.v. product of bedrijfsvoering
- impactbeleggen
(alleen in de Middelloonregeling)



Voorbeeld aanpassingen Beschikbarepremieregeling

Maatmens	2023 t/m sept	2022	2021
28	45,0%	39,0%	19,3%
38	36,4%	38,3%	25,2%
48	26,3%	33,7%	27,8%
58	13,2%	20,3%	20,6%
CVP	5,1%	9,7%	n.v.t.

Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioen in de Middelloonregeling?

Wat gebeurt er met mijn opgebouwde pensioen in de Middelloonregeling?

- Uw opgebouwde ouderdomspensioen blijft gewoon staan. We keren dit uit als u met pensioen gaat. Ook uw opgebouwde partnerpensioen blijft intact.
- Bent u ziek, of wordt u ziek vóór de overgang naar de Beschikbarepremieregeling, dan blijft u aanspraak maken op arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije voortzetting in de Middelloonregeling.
- U ziet beide regelingen geïntegreerd in uw persoonlijk portaal.

Bij de implementatie van de Wet toekomst pensioenen kan het bovenstaande nog veranderen. Zo kunnen op termijn de opgebouwde pensioenen en de beschikbare reserves bij het pensioenfonds worden omgezet in “individueel” pensioenkapitaal als sociale partners daarom vragen.

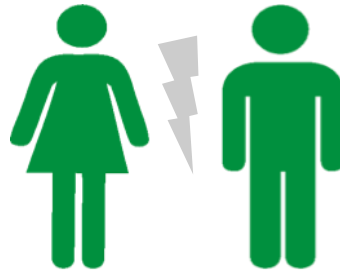
Pensioen is niet alleen iets voor later!

Wanneer komt pensioen om de hoek kijken?

Partner



Scheiden



Overlijden



Kinderen



Van baan veranderen



Meer of minder werken, of onbetaald verlof



Ontslag



Arbeidsongeschiktheid



Stel: u overlijdt

- Na overlijden keert het ouderdomspensioen niet (meer) uit.
- In plaats daarvan krijgt uw partner een uitkering **partnerpensioen** (vanaf de datum van uw overlijden tot overlijden van uw partner)
 - Op 'risicobasis' (was 'opbouwbasis').
- Hoeveel krijgt uw partner dan?
 - *als u overlijdt gedurende de opbouwfase:*
afhankelijk van de hoogte van het salaris, de tijd dat u in dienst zou zijn bij de werkgever tot de pensioendatum.
 - *als u overlijdt na pensioeningang:*
veelal 70% van het ouderdomspensioen.
- Daarnaast is er mogelijk ook een **uitkering voor wezen**.

Stel: u gaat uit dienst

- Bij werkloosheid of bij vrijwillig opzeggen van dienstverband om ergens anders te gaan werken stopt de deelname aan de pensioenregeling.
Er wordt geen pensioen meer opgebouwd.
- De opgebouwde pensioenen (bij een uitkeringsovereenkomst) dan wel het opgebouwde kapitaal (bij een premieovereenkomst) **blijven bestaan**.
Er blijft ook dekking voor een partnerpensioen.
- Als er sprake is van een nieuw dienstverband bij een andere werkgever bestaat de **mogelijkheid om de waarde van de pensioenen over te dragen** naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Dan vervallen de rechten bij SBZ Pensioen.

Stel: u raakt arbeidsongeschikt

- Bij arbeidsongeschiktheid krijgt u mogelijk een aanvulling op de WIA-uitkering.
- Daarnaast loopt de opbouw voor het ouderdomspensioen door zonder dat u daar premie voor hoeft te betalen.

Stel: u gaat scheiden

- Bij echtscheiding heeft uw ex-partner recht op 50% van het ouderdomspensioen wat is opgebouwd tijdens het huwelijk. Er blijft dus minder pensioen over.
- Daarnaast heeft de ex-partner recht op een gedeelte van het partnerpensioen dat is opgebouwd.

... tenzij u onderling andere afspraken maakt.

Met pensioen: welke keuzes heeft u?

- Standaard pensioenleeftijd: 68 jaar...
... Maar **eerder of later met pensioen** is gewoon mogelijk. Wij rekenen uw pensioen dan om.
- **Deeltijdpensioen** (niet in combinatie met andere keuzes)
- **Geen partnerpensioen** inkopen bij pensionering
- **Vast of variabel** pensioen



Persoonlijk portaal

Log in met DigiD op mijn.sbzpensioen.nl

(of een alternatief indien geen DigiD mogelijk is)

The screenshot shows a web browser at the URL <https://www.sbzpensioen.nl/mijn-pensioen>. The page features the SBZ PENSIOEN logo and a navigation menu with items: 'Wat moet ik doen bij...', 'Bijna met pensioen', 'Ik ben met pensioen', 'De pensioenregelingen', and 'Mijn Pensioen'. The 'Mijn Pensioen' link is circled in purple. Below the navigation is a breadcrumb trail: 'Home / Werknemers / Mijn Pensioen'. The main content area is titled 'Mijn Pensioen' and contains the text: 'Gemakkelijk inloggen met uw DigiD op Mijn pensioen, uw persoonlijke omgeving.' There is an orange button labeled 'Log in met uw DigiD' next to the DigiD logo. Below this is a link: 'Uw DigiD vergeten? Vraag een nieuwe DigiD aan'. A second box contains the text: 'U kunt geen DigiD aanvragen?' followed by 'Bijvoorbeeld omdat u geen Burgerservicenummer (BSN) heeft?'. At the bottom of this box is a button labeled 'Inloggen zonder DigiD'. A vertical orange 'Feedback' button is located on the right side of the page.

Dan komt u bij 1e keer inloggen op de welkomspagina

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://acc-my.sbzpensioen.nl/welkom>. The page features a purple header with navigation links: 'Veelgestelde vragen', 'Contact', 'Meneer Van der dpbadnjeZcgwNeyc', and 'UITLOGGEN'. The SBZ PENSIOEN logo is displayed on the left. The main heading reads 'Welkom op uw persoonlijke portaal Meneer Van der dpbadnjeZcgwNeyc'. Below this, there are several sections of text and a video player. The text sections include: 'Wij nemen u graag mee in de wereld van pensioen, uw pensioen.', 'Wat is voor u een goed pensioen? Dat bepaalt u zelf!', 'U bouwt via uw werkgever een pensioen op, voor later. Dit pensioen is uw inkomen als u met pensioen gaat en minder of niet meer werkt. Staat u er weleens bij stil of dit genoeg is voor al uw wensen?', 'Wij maken uw pensioensituatie inzichtelijk voor u', 'Wij vergelijken uw inkomsten met uw uitgaven vanaf uw pensioenleeftijd. Handig, want dan beslist u zelf of u hier iets aan wilt veranderen.', and 'U wilt uiteraard een realistische, goede berekening'. The video player shows a 3D character sitting on a purple sofa with a play button overlay. At the bottom, there are buttons for 'Beantwoord de vragen' and 'Andere keer doen', a 'Cookies Privacy Disclaimer' link, a 'Chat met ons' button, and a 'Feedback' button on the right side.

← → ↻ 🏠 🔒 <https://acc-my.sbzpensioen.nl/welkom> 📖 ☆ ⚙️ 📄 📧 ⋮

Veelgestelde vragen Contact Meneer Van der dpbadnjeZcgwNeyc UITLOGGEN

SBZ
PENSIOEN

Welkom op uw persoonlijke portaal Meneer Van der dpbadnjeZcgwNeyc

Wij nemen u graag mee in de wereld van pensioen, uw pensioen.

Wat is voor u een goed pensioen? Dat bepaalt u zelf!

U bouwt via uw werkgever een pensioen op, voor later. Dit pensioen is uw inkomen als u met pensioen gaat en minder of niet meer werkt. Staat u er weleens bij stil of dit genoeg is voor al uw wensen?

Wij maken uw pensioensituatie inzichtelijk voor u

Wij vergelijken uw inkomsten met uw uitgaven vanaf uw pensioenleeftijd. Handig, want dan beslist u zelf of u hier iets aan wilt veranderen.

U wilt uiteraard een realistische, goede berekening

Hiervoor hebben wij niet genoeg gegevens van u. Wij stellen u daarom enkele vragen.

[Beantwoord de vragen](#) [Andere keer doen](#)

[Cookies](#) [Privacy](#) [Disclaimer](#)

[Chat met ons](#)

Feedback

Een korte introductie



Geef uw privé e-mailadres door via mijn.sbzpensioen.nl

Waarom?

- Mis niets
(briefpost mogelijk maar alleen de wettelijke communicatie)
- Help mee de kosten te beperken
- Ook bereikbaar blijven na uitdiensttreding of pensioen
- Geef uw mening
(onderzoeken naar risicobereidheid, maatschappelijk verantwoord beleggen, Pensioenakkoord)

Uw verwachte uitgaven bepalen...

Let op, vul alleen *uw eigen aandeel* in van de totale kosten van uw huishouden. De voorbeeldbedragen zijn namelijk gebaseerd op een eenpersoons huishouden.

De berekening van de gemiddelde uitgaven is afkomstig van het Nibud.

[Ik maak toch liever gebruik van de Nibud-cijfers >](#)

*) Gemiddeld geven mensen in uw doelgroep uit:

Wonen & lokale lasten €	€ 760 *	€ 1080
Vervoer €	€ 760 *	€ 510
Andere vaste lasten €	€ 370 *	€ 410
Onvoorziene uitgaven en vrije tijd €	€ 1250 *	€ 1520
Huishoudelijke uitgaven €	€ 440 *	€ 430
Totaal		€ 3.950,00

[<](#) [Ja, dit wil ik toevoegen >](#)

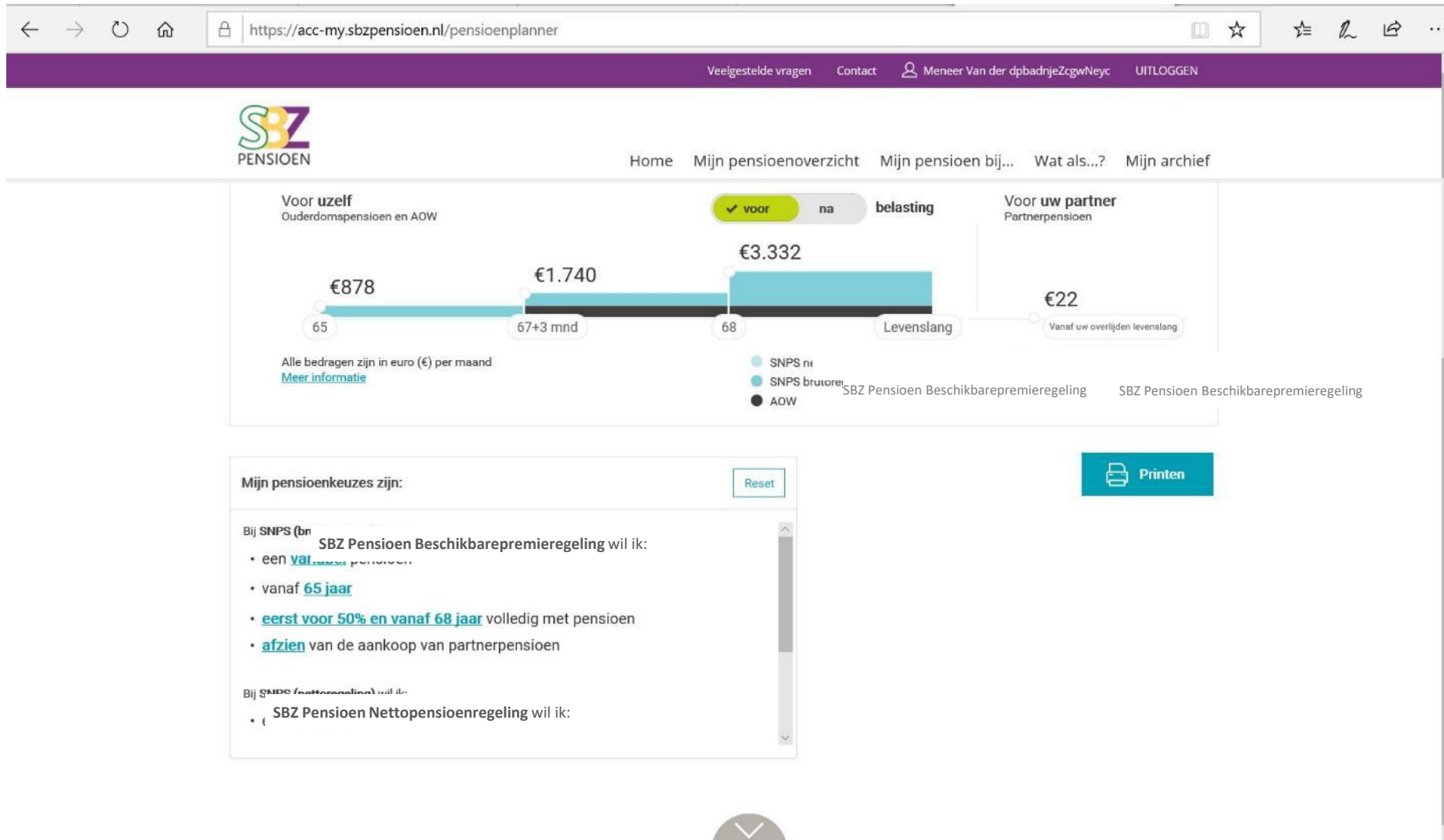
[Cookies](#) [Privacy](#) [Disclaimer](#) [Chat met ons](#)

U kunt uw *risicoprofiel** kiezen

The screenshot displays the SBZ Pensioen website interface. At the top, a purple navigation bar contains links for 'Veelgestelde vragen', 'Contact', 'Meneer UBleQajijkbbdkOM', and 'UITLOGGEN'. Below this, the SBZ PENSIOEN logo is on the left, and a secondary navigation bar includes 'Home', 'Mijn pensioenoverzicht', 'Mijn pensioen bij...', 'Wat als...?', and 'Mijn archief'. The main heading is 'Wat is uw risicoprofiel?' in green. A progress indicator shows three steps: '1 Uitleg' (active), '2 Keuze maken', and '3 Bevestigen'. A descriptive paragraph states: 'We beleggen voor uw pensioen. U heeft daar invloed op. Neemt u meer of juist minder risico met uw beleggingen? Bepaal hier in 3 stappen uw risicoprofiel.' Below this is a video player titled 'SBZ Pensioen - Beleggingsbalans' with a 'Delen' button. The video content shows a hand holding a marker, pointing to a slider between 'DEFENSIEF' and 'OFFENSIEF'. The slider is currently positioned at 'VERWACHT PEN'. A vertical label 'ITKOMSTEN' is visible on the left side of the video frame. At the bottom of the page, there are links for 'Cookies', 'Privacy', and 'Disclaimer', and a 'Chat met ons' button.

*bij Beschikbarepremieregeling en Nettopensioenregeling

De pensioenplanner* begeleidt u bij het maken van een aantal keuzes



* Pensioen uit de Middelloodregeling. Planner Beschikbarepremieregeling en Nettopensioenregeling nog niet beschikbaar.

Toelichting op uw beleggingsportefeuille

The screenshot shows a web browser displaying the SBZ Pensioen website. The URL in the address bar is <https://acc-my.sbzpensioen.nl/mijn-pensioen-bij/beleggingsportefeuille-vrij-beleggen-en-lifecycle-beleggen?soort=Nettopensioen&dcType=2>. The page features a purple navigation bar with links for 'Veelgestelde vragen', 'Contact', 'Meneer UBleQajiiikbbdkOM', and 'UITLOGGEN'. Below this is the SBZ PENSIOEN logo and a secondary navigation bar with links for 'Home', 'Mijn pensioenoverzicht', 'Mijn pensioen bij...', 'Wat als...?', and 'Mijn archief'. The main content area is titled 'Mijn beleggingsportefeuille' and includes a descriptive paragraph: 'Bekijk hier de actuele waarde en samenstelling van uw beleggingsportefeuille. Bij SBZ Pensioen belegt u volgens de Lifecycle methode: we stemmen de samenstelling van uw beleggingsportefeuille af op uw leeftijd en risicoprofiel.' The page is divided into two main sections: 'Actuele waarde' showing a value of € 48,55 as of 05-06-2019, and 'Beleggingsportefeuille Nettopensioenregeling' which contains a pie chart. The pie chart is divided into three segments: a large red segment (approximately 65%), a green segment (approximately 25%), and a small purple segment (approximately 10%). A text box next to the chart states: 'Hier ziet u de huidige verdeling van de beleggingen.' At the bottom of the page, there is a light blue footer with links for 'Fonds', 'Percentaee', 'Waarde', and 'Vrij beleggen >'. On the right side, there is a vertical orange 'Feedback' button and a green 'Chat met ons' button.

Actuele waarde

€ 48,55

Dit is de waarde van uw beleggingen op:
05-06-2019

Beleggingsportefeuille Nettopensioenregeling

Hier ziet u de huidige verdeling van de beleggingen.

Fonds Percentaee Waarde Vrij beleggen >

Cookies Privacy Disclaimer

Chat met ons

Wat als... geeft een toelichting op de verschillende “life events”

The screenshot shows a web browser at the URL <https://acc-my.sbzpensioen.nl/wat-als>. The page features a purple navigation bar with links for 'Veelgestelde vragen', 'Contact', 'Meneer UBleQajikbdkOM', and 'UITLOGGEN'. Below this is the SBZ PENSIOEN logo and a main navigation menu with 'Home', 'Mijn pensioenoverzicht', 'Mijn pensioen bij...', 'Wat als...?' (highlighted), and 'Mijn archief'.

Wat als...?

Veranderingen in uw leven kunnen invloed hebben op uw pensioen. Denk bijvoorbeeld aan meer of minder werken of van baan veranderen. Maar ook aan een scheiding of arbeidsongeschiktheid. Wat betekent dat voor uw pensioen?

A horizontal carousel of six cards is shown, with the third card selected and highlighted in green:



- ... u uit dienst gaat?
- ... u meer of minder gaat werken?
- ... u uit dienst gaat?
- ... u nieuw bent bij SBZ Pensioen?
- ... u overlijdt?
- ... u gaat scheiden?

The selected card, "... u uit dienst gaat?", is expanded below the carousel. It features a header image of a woman in an office, a sub-header "... u uit dienst gaat?", and the text: "Uw pensioenopbouw bij ons pensioenfonds stopt. Gaat u uit dienst? Dan eindigt uw deelname aan onze pensioenregeling. U bouwt nog pensioen bij ons op tot de einddatum van uw dienstverband."

At the bottom of the page, there are links for 'Cookies', 'Privacy', and 'Disclaimer', and a 'Chat met ons' button.

Al uw documenten zijn beschikbaar in een persoonlijk *Archief*

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://acc-my.sbzpensioen.nl/mijn-archief>. The website header includes the SBZ PENSIOEN logo and navigation links: Home, Mijn pensioenoverzicht, Mijn pensioen bij..., Wat als...?, and **Mijn archief**. Below the header, the page title is "Mijn archief" in green. A sub-header states: "Dit is een overzicht van uw persoonlijke documenten. Aantal documenten: 2". A table lists the documents:

Type	Naam	Grootte	Datum	
	Aanvang huwelijk/geregistreerd partnerschap/samenwonen	150 KB	15-05-2019	Download >
	Aanvang huwelijk/geregistreerd partnerschap/samenwonen	148 KB	14-05-2019	Download >

At the bottom of the page, there are links for "Cookies", "Privacy", and "Disclaimer", and a "Chat met ons" button.

Heeft dit webinar u geholpen om meer inzicht te krijgen?



Wat vond u van dit webinar?



Vragen?

Klantteam staat klaar voor uw persoonlijke vragen



info@sbz.nl
030 -24 53 001

Chat
www.sbzpensioen.nl/contact



Dank voor uw aandacht!

Geef uw partnergegevens en uw e-mailadres door
Contact

