



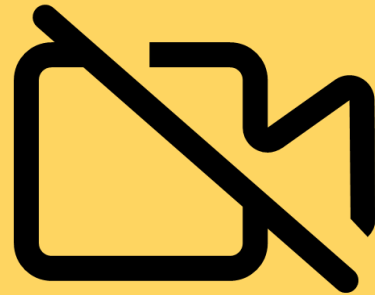
# Webinar Risicoprofiel bepalen

In de Beschikbarepremieregeling en Nettopensioenregeling

Webinar 21 maart 2023 | SBZ Pensioen

**Het webinar start om 16.15 uur**





Dit webinar  
wordt  
opgenomen

Heeft u  
vragen?  
Stel ze in de  
chat



Reiniera van der Feltz

*Presenter*



Ingrid van der Laan

*Mede-presenter*



Edwin Schokker

*Ondersteuning chat*

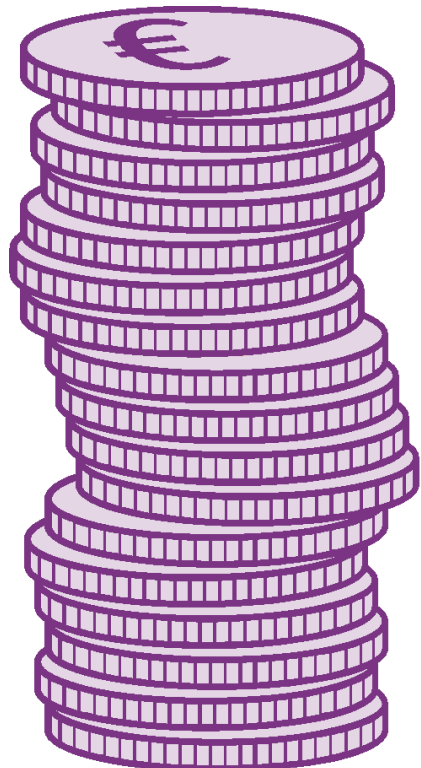
**Heeft u al een risicoprofiel gekozen?**

**Ja**

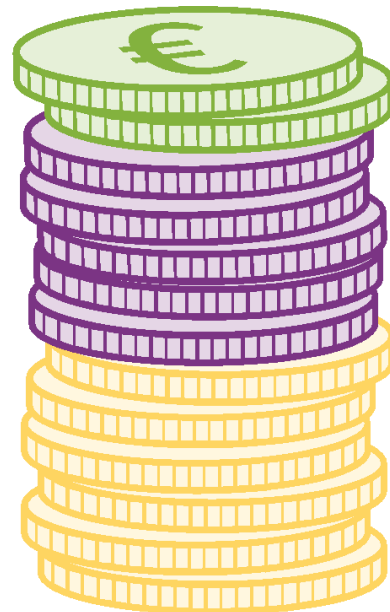
**Nee**

# Over welk pensioen bepaal je je risicoprofiel?

Nu:  
**Salaris**



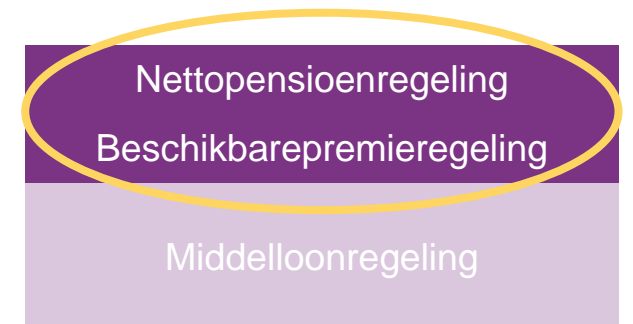
Later:  
**Pensioen**



Eigen geld

Pensioen via uw  
werkgever

AOW van de  
overheid



## Wat is een risicoprofiel?

Uw pensioenkapitaal in de Beschikbarepremie- en/of Nettopensioenregeling wordt belegd. Met uw risicoprofiel bepaalt u hoe we voor u beleggen. Er zijn drie opties:



**Defensief**



**Neutraal**



**Offensief**


## Waarom beleggen we uw inleg?

Een goed en betaalbaar pensioen voor onze deelnemers.  
Dat is waar SBZ Pensioen naar streeft.

De pensioenpremies alleen leveren daarvoor niet genoeg inkomsten op. Daarom beleggen we het geld dat we beheren. Beleggen kan niet zonder risico. Het kan dus gebeuren dat we geen rendement behalen of verlies lijden. Van belegd geld verwachten we op lange termijn een beter rendement dan van sparen.

## Wat betekenen de drie risicoprofielen?

U kunt kiezen voor een defensief, neutraal, offensief risicoprofiel. Het verschil daartussen is het risico dat u neemt in uw beleggingen. Let op: voor alle risicoprofielen geldt *Hoe jonger u bent, hoe meer risico er wordt genomen in de beleggingen.*




**Defensief**

Verhoudingsgewijs **minder risico** in de beleggingen.



**Neutraal**

Zit tussen defensief en offensief in. Als u geen keuze maakt wordt er **automatisch neutraal belegd.**



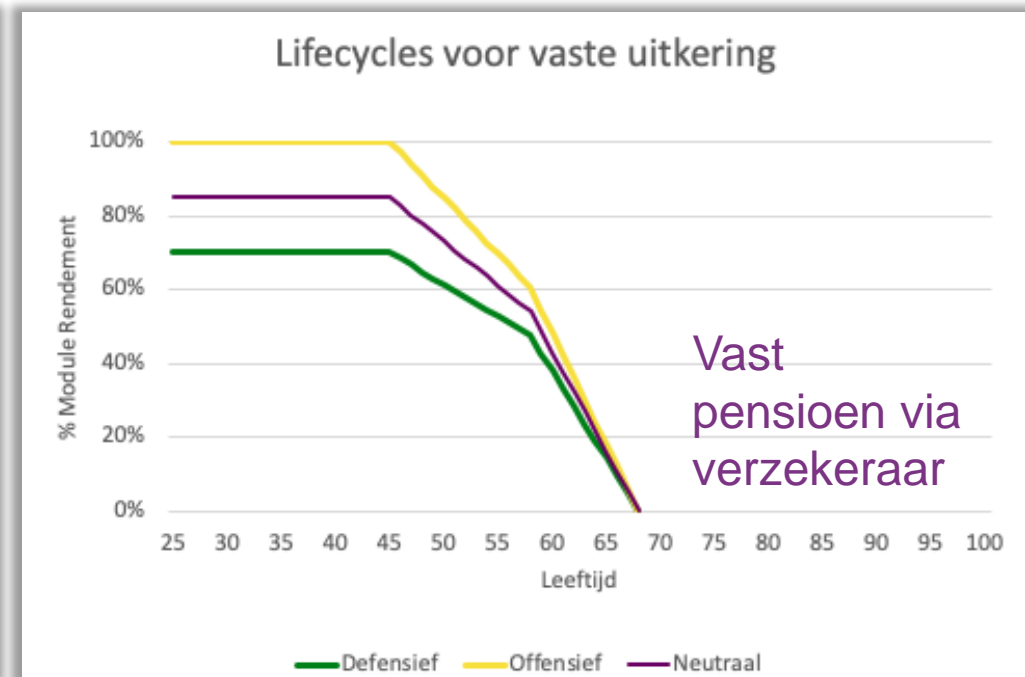
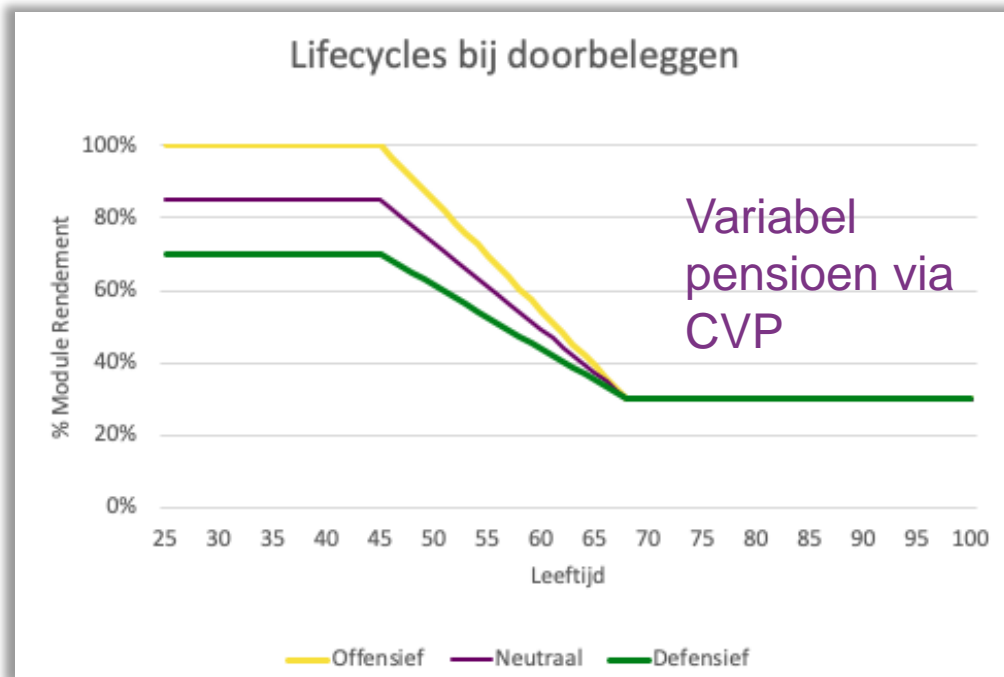
**Offensief**

Verhoudingsgewijs **meer risico** in de beleggingen.



# Kan ik altijd zelf een risicoprofiel kiezen?

Tot uw pensioen ingaat kunt u zelf een risicoprofiel kiezen. Iemand die vanaf 58 jaar kiest voor variabel pensioen (via doorbeleggen in het Collectief Variabel Pensioen, kortweg CVP), heeft voor dat deel geen keuze meer voor een risicoprofiel. Wel nog voor het deel dat niet in het CVP zit.



## Waar moet ik rekening mee houden bij het kiezen?

Wilt u **meer zekerheid** over uw pensioen bij SBZ?



**Defensief**



Het pensioen kan hoger of lager uitvallen maar minder dan bij Neutraal of Offensief. U heeft dus meer zekerheid. Keerzijde is dat er minder kans is op het bijhouden van de inflatie.

Wilt u en kan u **meer risico** nemen met uw pensioenkapitaal bij SBZ?



**Offensief**



Uw pensioen kan een stuk hoger uitvallen, maar ook een stuk lager. U moet eventuele verliezen dus wel op kunnen vangen.

# Kan ik nu al zien wat het effect van mijn keuze is?

Ja, in uw portaal onder 'ouderdomspensioen'. Het kan wel even duren voordat u het ziet, want de wijzigingen voeren we een keer per maand door.

The image shows two side-by-side screenshots of a pension portal. The left screenshot shows a navigation menu with 'Mijn Pensioen' circled in purple. A purple arrow points from this menu item to the right screenshot. The right screenshot shows the 'Ouderdomspensioen' page. It features two green cards for pension plans, each with a dropdown arrow. Below these is a light blue section titled 'Uw huidige risicoprofiel' with the value 'Neutraal'. At the bottom of this section, a button labeled 'Risicoprofiel aanpassen >' is circled in purple.

Downloads | Vragen | Contact | Het pensioenfonds

De pensioenregelingen **Mijn Pensioen** 🔍

**Ouderdomspensioen**  
vanaf 68 jaar levenslang | € 680,- bruto p/mnd ▼

**Ouderdomspensioen**  
vanaf 68 jaar levenslang | € 1.830,- bruto p/mnd ▼

**Uw huidige risicoprofiel** **Neutraal**

Voor uw pensioen uit de Beschikbarepremieregeling en/of Nettopensioenregeling bouwt u kapitaal op. We beleggen dit kapitaal volgens uw risicoprofiel. Dit profiel stelt u zelf vast. De keuze van uw risicoprofiel - neutraal, offensief of defensief - kan van invloed zijn op uw pensioenopbouw.

**Risicoprofiel aanpassen >**

# Hoe werkt het?



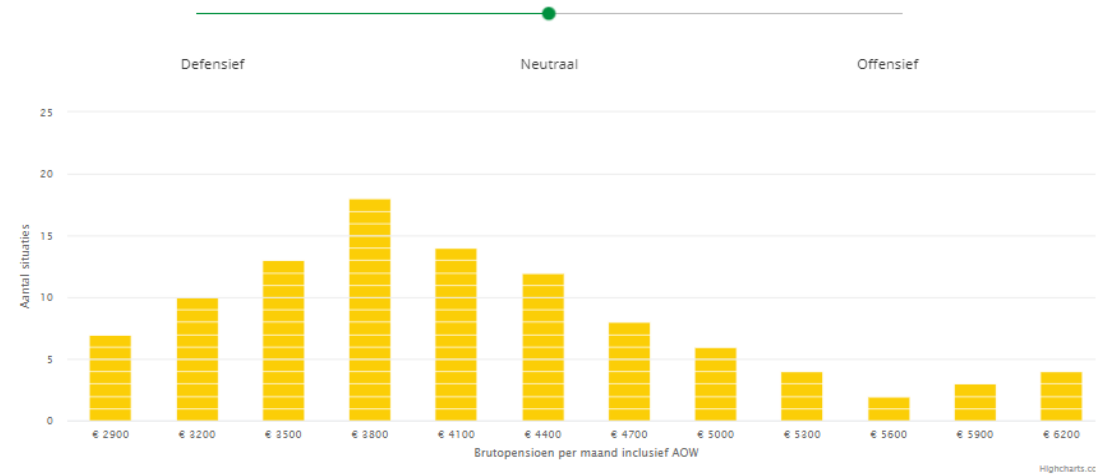
De grafiek toont het geheel van AOW en alle pensioenen bij SBZ Pensioen.

## Bepaal uw risicoprofiel

- 1 Uitleg
- 2 Keuze maken
- 3 Bevestigen

Kies een positie op de beleggingsbalans (Defensief, Neutraal of Offensief) en wij weten hoe wij voor u moeten beleggen.

Deze keuze heeft invloed op uw pensioenkapitaal uit de Beschikbarepremieregeling en/of Nettopensoenregeling.



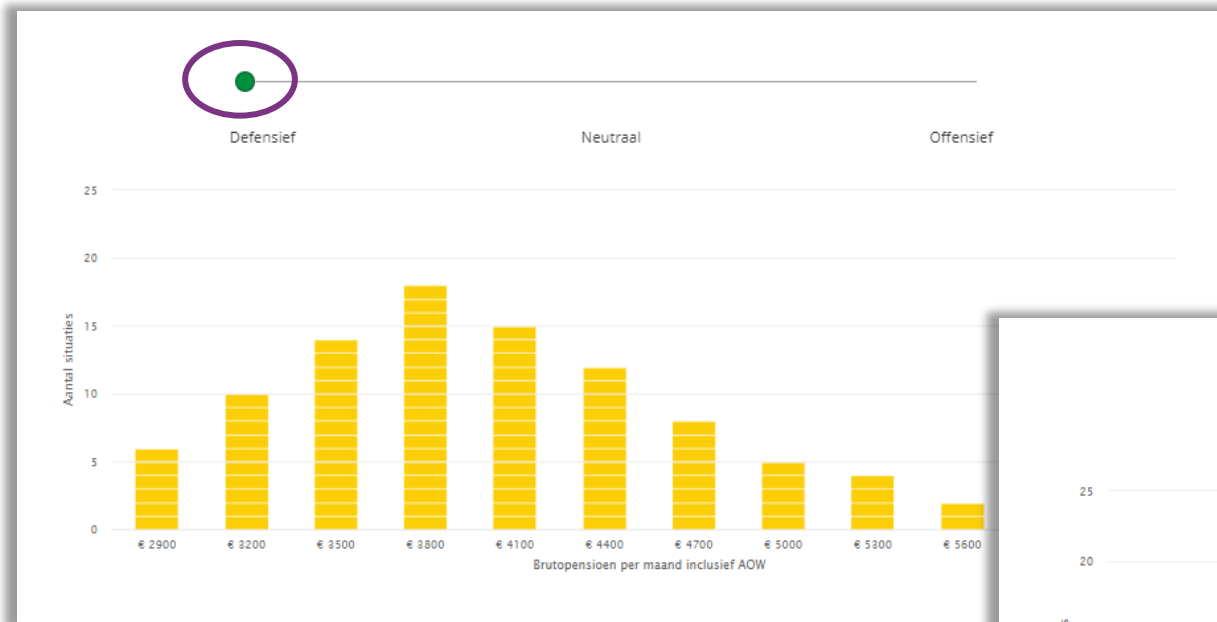
### Elders opgebouwd pensioen

Heeft u ergens anders pensioen opgebouwd? Dit kan invloed hebben op de bedragen hierboven. Voeg uw andere pensioenen hier toe. Log in op [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) voor alle bedragen.

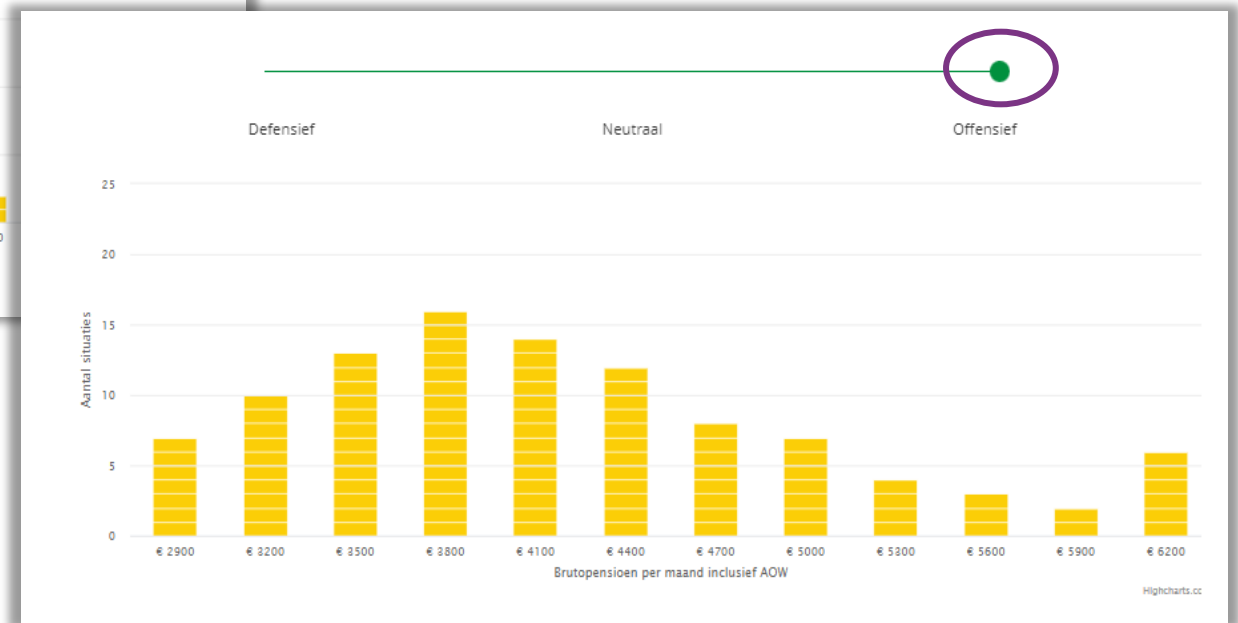
Pensioen toevoegen

< Volgende >

# Switchen naar defensief of offensief



Defensief




Offensief

# Hoe weet ik hoeveel pensioen ik nodig heb?

Veelgestelde vragen Contact Meneer UBleQajikbbdkDM UITLOGGEN

**SBZ**  
PENSIOEN

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
<b>Totaal</b>		<b>€ 3.950,00</b>

< Ja, dit wil ik toevoegen >

U kunt uw uitgaven doorgeven bij de eerste keer inloggen. Heeft u dit bij de eerste keer inloggen niet gedaan? Dan gaat u naar **Mijn pensioenoverzicht > Uitgaven > Aanpassen**

# Bevestig uw keuze

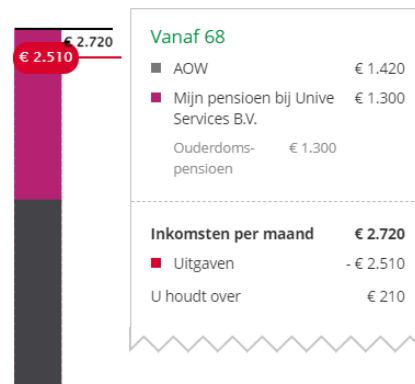
## Bevestig uw risicoprofiel

- 1 Uitleg
- 2 Keuze maken
- 3 Bevestigen

Pensioen  Verwacht  Als het tegenzit

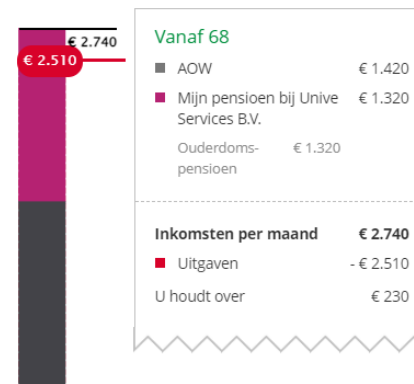
### Defensief

Uw risicoprofiel



### Offensief

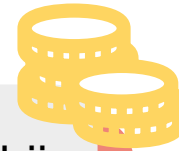
Uw nieuwe risicoprofiel



## Kan ik mijn profiel later toch weer wijzigen?

Als de mogelijke uitkomst u niet bevalt, kunt u iedere maand weer wijzigen naar een ander profiel.


Het is echter niet verstandig om dit te vaak te doen, want er moeten bij elke wijziging transactiekosten gemaakt worden om de portefeuille aan het nieuwe profiel aan te passen.





## Ik heb al een kapitaal en ik zie dat dit kapitaal 20% gedaald is. Daar schrik ik van. Hoe kan dit?

Dat kan bijvoorbeeld omdat beurskoersen gedaald zijn. Dat hoeft echter niet direct te leiden tot een lager pensioen. Het hangt van de rentestand af hoeveel pensioen u kan 'inkopen' met uw kapitaal. Soms kunt u voor minder geld meer pensioen inkopen.



**In uw portaal, onder  
'Mijn pensioen bij SBZ',  
staat hoeveel pensioen u  
kunt inkopen.**

## Rekenvoorbeeld

Pensioenkapitaal is **20%** gedaald

→ 20% minder pensioen

'Inkoopprijs van pensioen' is **25%** gedaald

→ 33,3% meer pensioen voor zelfde geld

Per saldo zou u **13,3%** meer pensioen kunnen inkopen

Leeftijd	Rendement beleggingsportefeuille Q4 2022	Wijziging 'prijs van pensioen' Q4 2022	Totaal effect op verwachte pensioenuitkering Q4 2022
28 jaar	2,81%	3,98% goedkoper	7,07%
48 jaar	2,41%	2,74% goedkoper	5,29%
68 jaar	-0,25%	0,46% goedkoper	0,21%

Voor de 28-jarige fictieve deelnemer was het rendement in de beleggingsportefeuille positief en had ook de rentestijging een positief effect op de prijs van pensioen. Die daalde met 3,98%. Per saldo kan de 28-jarige fictieve deelnemer die in de neutrale lifecycle belegt over het vierde kwartaal een 7,07% hoger pensioen inkopen indien zij of hij op dat moment zou pensioneren.

## Wat kiezen deelnemers van SBZ Pensioen?

Uit ons risicobereidheidsonderzoek is gebleken dat er veel spreiding is in hoeveel risico deelnemers willen lopen. Toch zitten de meesten in in de praktijk in een neutraal risicoprofiel:

	Offensief	Neutraal	Defensief
Eind 2022	367	7937	64



Denk goed na over welk risicoprofiel het beste bij u past en voer uw keuze door als u niet neutraal wilt beleggen.

## Wat vond u van dit webinar?

Geef uw mening in 1 woord



# Vragen?

**Wat vond u van de manier van presenteren?**



## Video risicoprofiel bepalen



## Klantteam staat klaar voor uw persoonlijke vragen



[info@sbz.nl](mailto:info@sbz.nl)

030 -24 53 001

Chat

[www.sbzpensioen.nl/contact](http://www.sbzpensioen.nl/contact)



# Dank voor uw aandacht!

Geef uw risicoprofiel en uw e-mailadres door  
Contact

