



# Webinar Risicoprofiel bepalen

In de Beschikbarepremieregeling en Nettopensioenregeling

Webinar 19 maart 2024 | SBZ Pensioen

**Het webinar start om 16.00 uur**





Dit webinar  
wordt  
opgenomen

Heeft u  
vragen?  
Stel ze in de  
chat



**Koen Vaassen**  
Presentator



**Edwin Schokker**  
Uitvoerend bestuurder  
SBZ Pensioen



**Reiniera van der Feltz**  
Uitvoerend bestuurder  
SBZ Pensioen



**Eric van den Hazel**  
Klantteam SBZ Pensioen

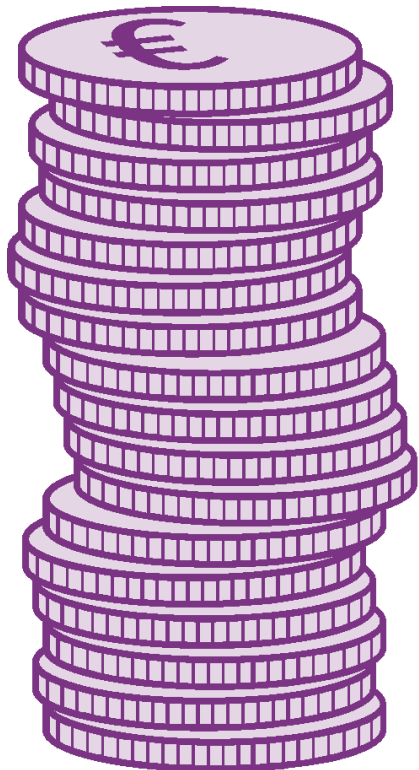
# Pollvraag

Heeft u al een risicoprofiel gekozen?

- Ja
- Nee

# Over welk pensioen bepaalt u uw risicoprofiel?

Nu:  
**Salaris**



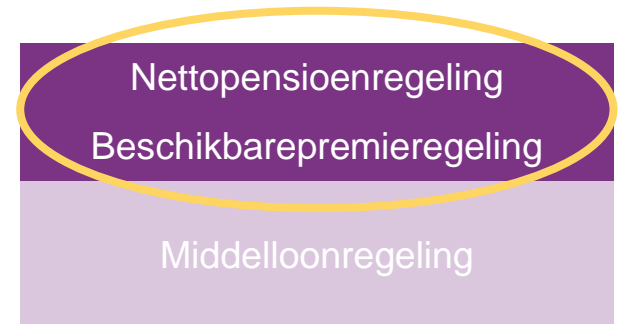
Later:  
**Pensioen**



Eigen geld

Pensioen via uw  
werkgever

AOW van de  
overheid



## Waarom beleggen wij 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 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**


## Wat betekenen de drie risicoprofielen?

U kunt kiezen voor een defensief, neutraal of 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**.



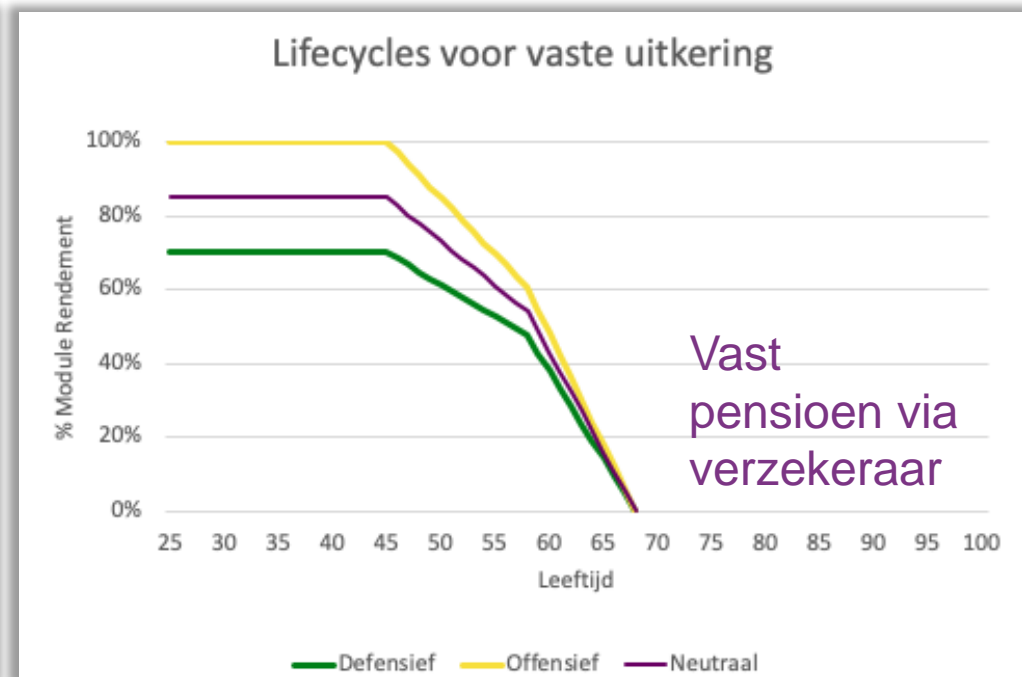
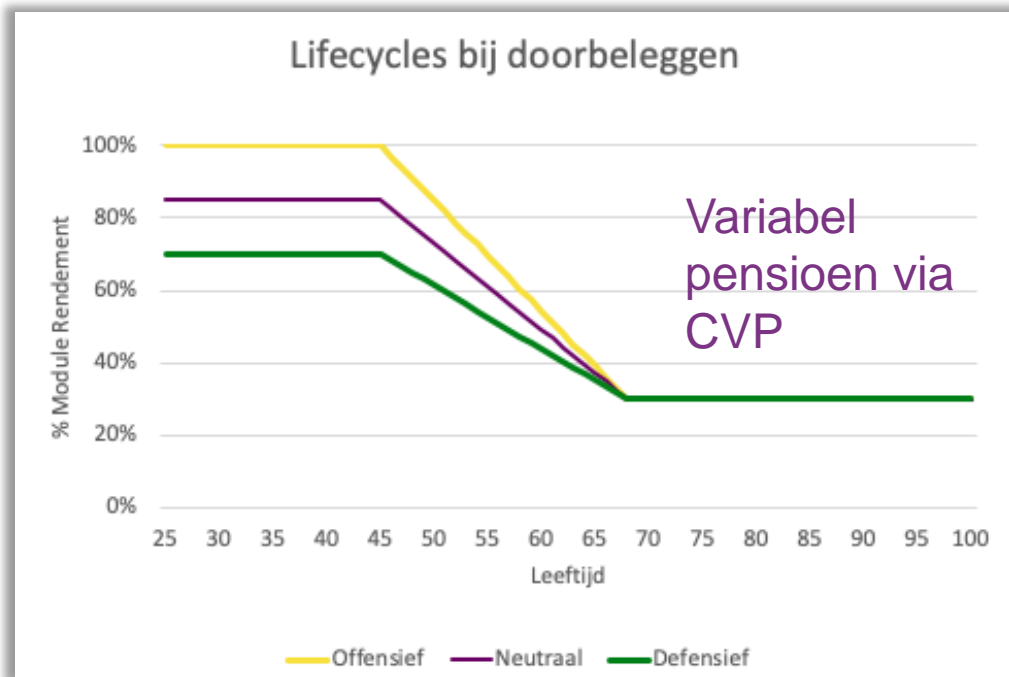
**Offensief**

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?



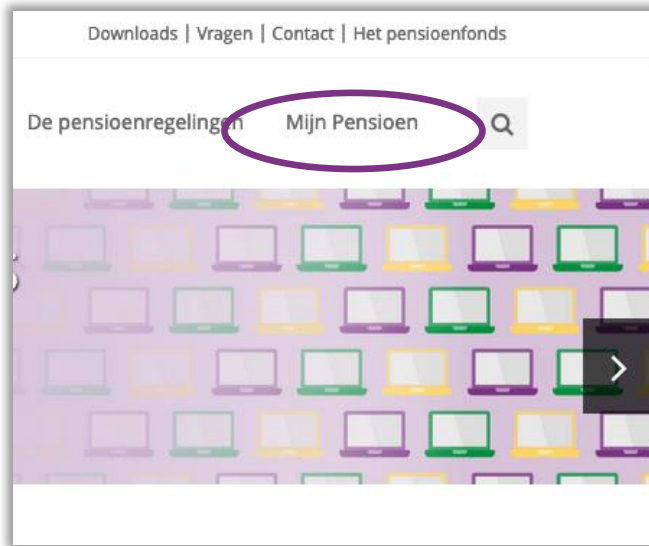
**Offensief**



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

# Waar kunt u uw keuze aanpassen?

U past uw keuze aan in uw portaal onder het kopje 'ouderdomspensioen'. Als u dit aanpast, kan het wel even duren voordat u het ziet, want de wijzigingen voeren we één keer per maand door.



Home Mijn pensioenoverzicht **Mijn pensioen bij...** Wat als...? Mijn archief

Ouderdomspensioen

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Nabestaandenpensioen

Wij geven u hier een overzicht van het pensioen dat u kunt verwachten als uw situatie niet verandert. U ziet bij elke pensioenvorm wanneer dit pensioen wordt uitgekeerd.

Let op: de bedragen op het portaal kunnen afwijken van de bedragen op uw UPO of op Mijnpensioenoverzicht.nl. Bekijk de [Uitleg pensioenbedragen \(pdf\)](#) om te zien hoe u de bedragen kunt lezen.

Gaf u een wijziging door? Het kan enkele dagen duren voordat de wijziging te zien is in het overzicht.

Bent u gescheiden en heeft u van ons een bevestiging over de verdeling van het pensioen ontvangen? Dan hebben wij deze verdeling in de bedragen verwerkt.

Ouderdomspensioen

Bruto Netto maand Jaar

Ouderdomspensioen  
vanaf 68 jaar levenslang

bruto p/mnd

A detailed view of the 'Ouderdomspensioen' section. It shows two rows of pension data. The first row shows 'Ouderdomspensioen vanaf 68 jaar levenslang' with a value of '€ 680,- bruto p/mnd'. The second row shows 'Ouderdomspensioen vanaf 68 jaar levenslang' with a value of '€ 1.830,- bruto p/mnd'. Below this is a section for 'Uw huidige risicoprofiel' which is set to 'Neutraal'. An orange button labeled 'Risicoprofiel aanpassen' is circled in purple.

Ouderdomspensioen

Bruto Netto maand jaar

**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?

## Wat is uw risicoprofiel?

- 1 Uitleg
- 2 Keuze maken
- 3 Bevestigen

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.

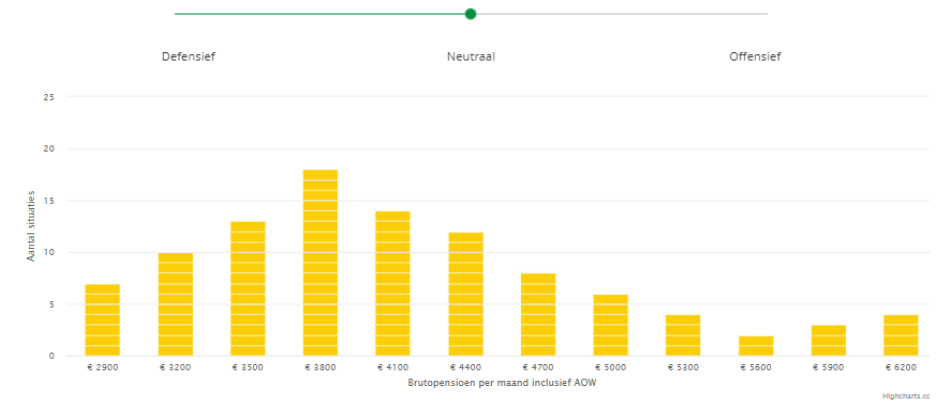


## Bepaal uw risicoprofiel

- 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 Nettopensioenregeling.



### 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.

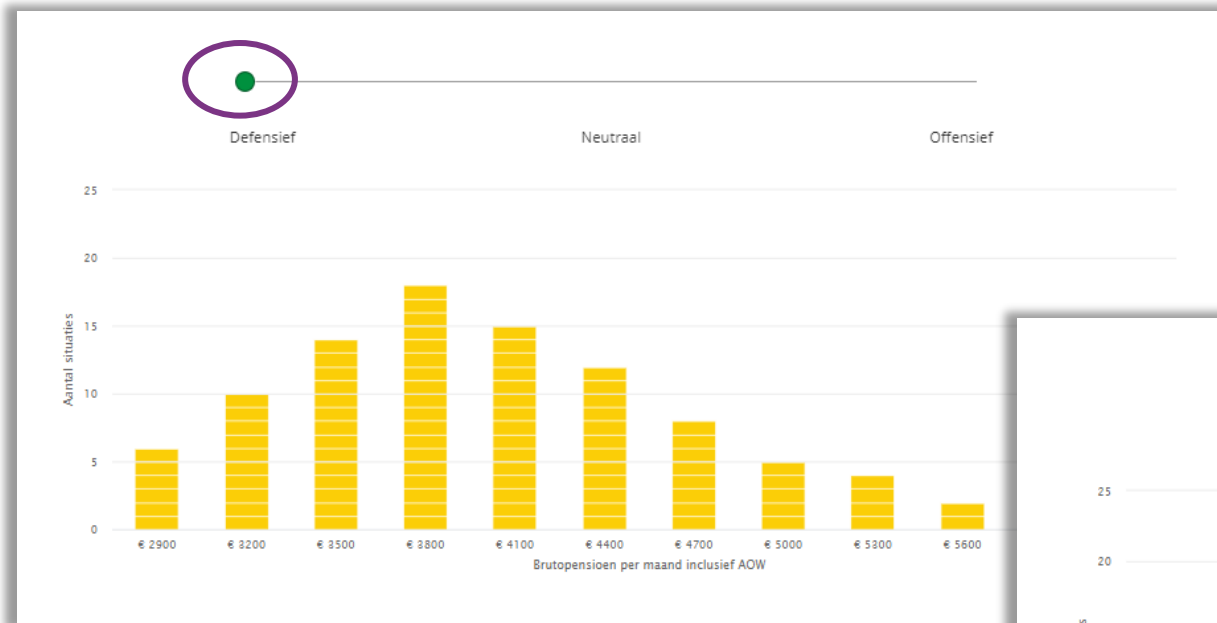
Pensioen toevoegen

Volgende

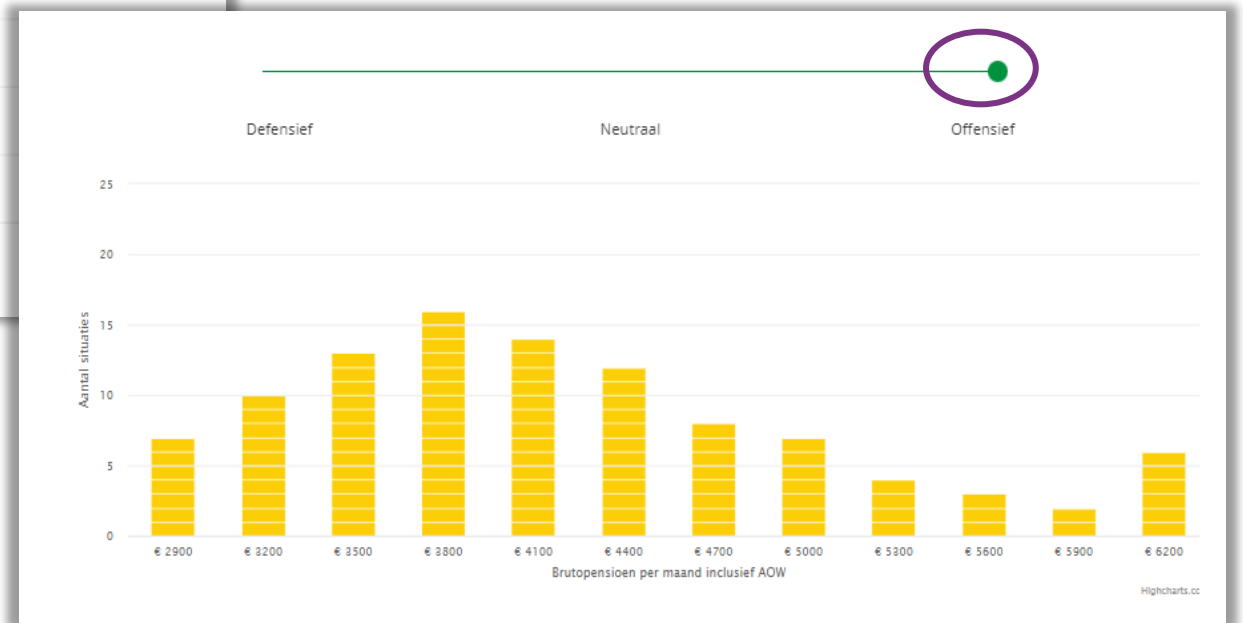


De grafiek toont het geheel van AOW en alle pensioenen bij SBZ Pensioen.

# 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:

 <b>Wonen &amp; lokale lasten</b> ⓘ	€ 760 *	€ 1080
 <b>Vervoer</b> ⓘ	€ 760 *	€ 510
 <b>Andere vaste lasten</b> ⓘ	€ 370 *	€ 410
 <b>Onvoorziene uitgaven en vrije tijd</b> ⓘ	€ 1250 *	€ 1520
 <b>Huishoudelijke uitgaven</b> ⓘ	€ 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

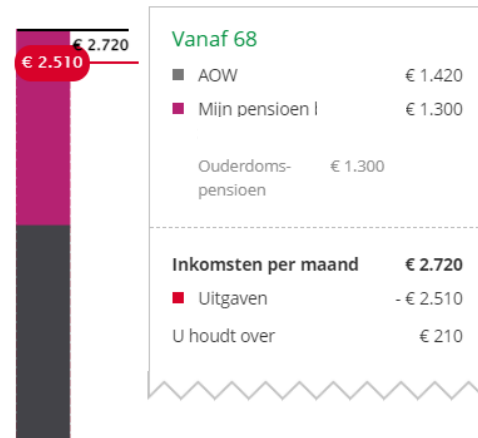
## Bevestig uw risicoprofiel

- 1 Uitleg
- 2 Keuze maken
- 3 Bevestigen

Pensioen  Verwacht  Als het tegenzit

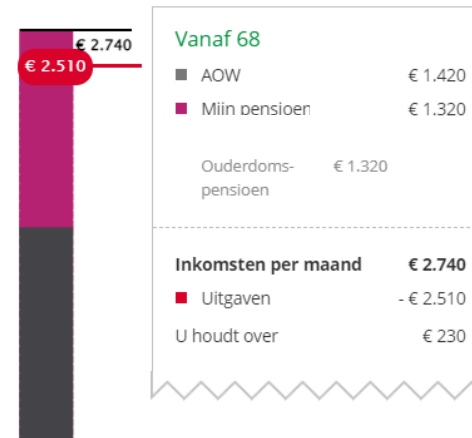
### Defensief

Uw risicoprofiel



### Offensief

Uw nieuwe risicoprofiel

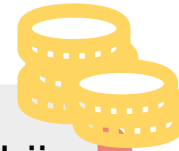


< **Bevestigen** Annuleren

## Kan ik mijn risicoprofiel later toch weer wijzigen?

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

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 risicoprofiel aan te passen.





## Pollvraag

**Welke factoren hebben invloed op uw uiteindelijke pensioen?  
Meerdere antwoorden zijn mogelijk.**

- Premie inleg**
- Beleggingsrendement**
- Prijs van pensioen**
- De leeftijd dat u met pensioen gaat**



PENSIOEN

Bekijk de video op onze website: [De prijs van pensioen \(sbzpensioen.nl\)](https://www.sbzpensioen.nl)

# Ontwikkeling rendement en prijs van pensioen

<b>2023</b>			
Leeftijd	Rendement	Wijziging prijs voor pensioen	Effect op verwacht pensioen
28	14,9%	0,4%	14,4%
38	14,9%	1,6%	13,1%
48	14,4%	4,0%	10,0%
58	12,8%	7,5%	4,9%
<b>CVP-aanpassing 2023 (verwerken in drie jaar)</b>			<b>1,6%</b>

<b>2022</b>			
Leeftijd	Rendement	Wijziging prijs voor pensioen	Effect op verwacht pensioen
28	- 17,8%	- 40,8%	39,0%
38	- 17,8%	- 40,5%	38,3%
48	- 18,4%	- 39,0%	33,7%
58	- 20,8%	- 34,1%	20,3%
<b>CVP-aanpassing 2022 (verwerken in drie jaar)</b>			<b>9,7%</b>

## 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 de praktijk in een neutraal risicoprofiel:

	Offensief	Neutraal	Defensief
Risicobereidheidsonderzoek	20%	50%	30%
Eind 2023	5%	94%	1%



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

# Pollvraag

**Wat vond u van dit webinar?**



**Inhoudelijke feedback kan in de chat worden achtergelaten.**

## 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)

## Video risicoprofiel bepalen



Bekijk de video op onze website: [Beleggingsbalans\(sbzpensioen.nl\)](https://www.beleggingsbalans.nl)

# Dank voor uw aandacht!

Geef uw risicoprofiel en uw e-mailadres door  
Contact

