

# Het nieuwe pensioenstelsel

4 januari 2023

De Wet toekomst pensioenen is behandeld door de Tweede Kamer. Er waren in het voortraject veel onduidelijkheden bij de Kamerleden. Er kwamen ook op het laatste moment nog veel wijzigingsvoorstellen. Daarom heeft de Tweede Kamer de wet artikelsgewijs besproken in plaats van integraal. De Tweede Kamer heeft uiteindelijk de wet goedgekeurd. Het pensioenfonds heeft samen met de sociale partners vervolgens tot 1 januari 2027 de tijd om alle aanpassingen door te voeren. *(De Eerste Kamer heeft ook ingestemd met het voorstel. De nieuwe regels gaan in op 1 juli 2023.)*

## **SBZ Pensioen maakt zich hard voor een beter pensioen**

We willen een zo goed mogelijk pensioenstelsel. Daarom trok het SBZ-bestuur bij diverse landelijke instanties aan de bel. We hebben gesproken met Kamerleden, het ministerie, de Pensioenfederatie en De Nederlandsche Bank om de pensioenuitkeringen beter te beschermen zonder dat jongeren daar onnodig geld voor opzij hoeven zetten. Onze lobby heeft geleid tot een wijziging van de wet.

## **Welke stappen heeft SBZ Pensioen nog meer gezet?**

Ondanks de onzekerheid over de inhoud en doorgang van de wet heeft SBZ stappen kunnen zetten in de voorbereiding. We hebben samen met sociale partners de eerste berekeningen gemaakt om te bekijken wat de effecten op de pensioenen zijn na inwerkingtreding van de wet. Daarnaast werken wij met onze pensioenadministrateur hard aan de benodigde IT-aanpassingen. En met onze vermogensbeheerder hebben we een plan uitgewerkt om de beleggingsadministratie aan te passen. Hiermee hebben wij al veel ervaring omdat wij al premiereregelingen uitvoeren.

## **Welke stappen zet SBZ Pensioen de komende tijd?**

We helpen onze aangesloten werkgevers om samen met de sociale partners een transitieplan op te stellen waarin alle keuzes, overwegingen en berekeningen voor de nieuwe pensioenregeling zijn opgenomen. Het pensioenfonds stelt vervolgens een implementatieplan op. In dit plan staan zaken die nodig zijn om de nieuwe regeling te kunnen starten. Ook staat hierin hoe het pensioenfonds omgaat met opgebouwde pensioenaanspraken en -rechten en wat de overwegingen daarbij zijn. Het communicatieplan is onderdeel van het implementatieplan. In het communicatieplan legt het pensioenfonds vast hoe en wanneer deelnemers worden geïnformeerd. U krijgt rond de overstap inzicht in de persoonlijke pensioensituatie vlak vóór en na de overstap.

## **Benieuwd naar de laatste ontwikkelingen rondom het Pensioenakkoord?**

Op onze pagina Pensioenakkoord leest u wat er gaat veranderen, wat het betekent voor uw pensioen en leest u wat u zelf alvast kunt doen. Houd onze website in de gaten en zorg dat u op de hoogte blijft.

[Pensioenakkoord](#)

## Heeft u vragen?

Bekijk dan eerst onze veelgestelde [vragen](#). Heeft u hierna nog vragen? Neemt u hiervoor gerust [contact](#) met ons op. Wij helpen u graag!

### 1. De AOW-leeftijd stijgt minder snel

De AOW-leeftijd stijgt mee met de gemiddelde levensverwachting. Maar voortaan minder snel. Vanaf 2025 zal de AOW-leeftijd niet 1 jaar stijgen per jaar dat we langer leven, maar 8 maanden. Benieuwd vanaf welk moment u AOW gaat ontvangen? Dat vindt u bij de Sociale Verzekeringsbank: [SVB.nl](#).

### 2. SBZ Pensioen gaat de flexibele premiereregeling aanbieden, geen solidaire premiereregeling

Er is een flexibele premiereregeling en een solidaire premiereregeling. Welke regeling het voor u wordt, is afhankelijk van de keuze van uw werkgever. Kiest uw werkgever (of de sociale partners) voor de solidaire premiereregeling, dan zal uw werkgever de pensioenregeling buiten SBZ Pensioen onderbrengen.

Drie belangrijke redenen waarom SBZ Pensioen de flexibele premiereregeling gaat uitvoeren:

1. 1. Zorgverzekeraars Nederland (ZN), De Unie, FNV Finance en CNV Vakmensen (samen de sociale partners) hebben na een zorgvuldig traject gekozen voor de zogenaamde flexibele premiereregeling met Collectief Variabel Pensioen (CVP).
2. 2. De flexibele premiereregeling is in grote lijnen hetzelfde als de huidige Beschikbarepremiereregeling (BPR).
3. 3. Sociale partners Verzekeringsbedrijf zijn in december 2023 een CAO overeengekomen die aangesloten werkgevers de mogelijkheid biedt om voor de flexibele premiereregeling te kiezen.

### **Iedereen krijgt een premiereregeling**

Bij een premiereregeling is niet de hoogte van de pensioenuitkering het uitgangspunt, maar de ingelegde premie. In het nieuwe pensioenstelsel bouwt u een eigen pensioenkapitaal op van de betaalde premies en de beleggingsresultaten. Daarmee koopt u een pensioenuitkering aan als u met pensioen gaat. Zo wordt duidelijker wat u aan premie inlegt en wat u daarmee aan kapitaal opbouwt. De premie wordt, net zoals in de Beschikbarepremiereregeling, samen met de pensioenpremie van de andere deelnemers belegd.

De verschillen tussen de beide premiereregelingen:

#### **• De flexibele premiereregeling**

Voor de actieve deelnemers is er een ander beleggingsbeleid dan voor pensioengerechtigden.

In deze regeling kan de deelnemer zelf bepalen welk risico hij of zij wil lopen met de beleggingen. Bijvoorbeeld door het kiezen van een bepaald risicoprofiel. De deelnemer hoeft geen keuze te maken als hij dat niet wil.

#### • **De solidaire premieregeling**

Er is sprake van één beleggingsbeleid voor zowel actieve deelnemers als pensioengerechtigden. Er komt een reserve om sommige risico's met elkaar te delen.

Na pensioendatum krijgt de deelnemer een levenslange uitkering door periodiek een stukje uit het voor hem gereserveerde vermogen te onttrekken. Ook na pensioneren beweegt de pensioenuitkering mee met de beleggingsresultaten en kan deze daardoor hoger of lager worden, afhankelijk van de beleggingsresultaten en de rente.

### **3. Dit weten we tot nu toe over het bedrag ineens**

Als u met pensioen gaat, wordt het straks mogelijk om maximaal 10% van uw pensioenpot in een keer op te nemen op pensioendatum\*. De wet treedt niet eerder in werking dan 1 juli 2025. De uiteindelijke datum is afhankelijk van het parlementaire proces. Met het opnemen van een bedrag ineens haalt u een deel van uw pensioen naar voren. Uw inkomen is in dat jaar hoger. U kunt dit bijvoorbeeld gebruiken om uw hypotheek af te lossen. Uw pensioeninkomen is daarna blijvend lager, omdat u al een bedrag uit uw pensioenpot heeft gehaald.

#### **Er zijn spelregels. Dit is wat we nu weten over het bedrag ineens:**

Er zijn spelregels. Dit is wat we nu weten over het bedrag ineens:

- U mag maximaal 10% van de waarde van het ouderdomspensioen in één keer opnemen op pensioendatum. Minder mag ook, bijvoorbeeld 5%.
- Na opname van het bedrag ineens moet uw resterende bruto pensioen per jaar meer zijn dan de wettelijke afkoopgrens in dat jaar (die grens is € 592,51 per jaar in 2024).
- U mag het bedrag ineens niet combineren met keuzes waardoor uw pensioen varieert, bijvoorbeeld eerst een hoger en dan een lager pensioen.

#### **Voor- en nadelen**

Een bedrag ineens heeft voordelen, omdat u een deel van uw pensioen naar voren haalt en daarmee mag doen wat u wilt. Bijvoorbeeld uw hypotheek (deels) aflossen, een deel schenken aan uw kinderen of toch die vakantie maken die u altijd in gedachten had. Maar een bedrag ineens kan ook nadelen hebben. Uw resterende pensioenuitkering gaat namelijk omlaag. En het kan gevolgen hebben op uw inkomstenbelasting en uw recht op toeslagen.

Wilt u meer weten? Bezoek dan [de pagina over het nieuwe pensioenstelsel](#).

\* De informatie over het bedrag ineens is onder voorbehoud van goedkeuring van deze regeling

## **Wat blijft hetzelfde?**

Door de invoering van het nieuwe pensioenstelsel verandert er veel. Tegelijkertijd blijven we ons inzetten om uw belangen te behartigen. We helpen u inzicht te krijgen wat pensioen voor u betekent. Op een rij wat hetzelfde blijft in het nieuwe pensioenstelsel:

- Pensioen regelen we nog steeds samen. Werkgevers en werknemers zetten samen geld opzij voor pensioen. En gaat het niet goed met de beleggingsresultaten of de renteontwikkeling? Dan zijn er maatregelen om tegenvallers te delen.
- U krijgt pensioen zolang u leeft en uw partner kan nog steeds rekenen op een partnerpensioen bij uw overlijden.
- U kunt nog steeds eerder of later met pensioen.
- U krijgt, net als nu, vanaf een bepaalde leeftijd ook AOW, een uitkering van de overheid. Bekijk op welke leeftijd u AOW gaat ontvangen bij de Sociale Verzekeringsbank: [SVB.nl](https://www.svb.nl).
- SBZ Pensioen blijft uw pensioen uitvoeren als uw werkgever kiest voor de flexibele premiereregeling, tenzij u straks gebruikmaakt van het recht om elders een vast pensioen in te kopen.

## **Sociale partners kiezen voor de flexibele premiereregeling**

Zorgverzekeraars Nederland (ZN), De Unie, FNV Finance en CNV Vakmensen (samen de sociale partners) hebben na een zorgvuldig traject gekozen voor de zogenaamde flexibele premiereregeling met collectief variabel pensioen. Valt u onder de CAO Zorgverzekeraars, dan geldt dit voor u. In het transitieplan van Zorgverzekeraars Nederland (ZN) leest u alle keuzes die de sociale partners hebben gemaakt voor de nieuwe pensioenregeling. In de brochure zijn de belangrijkste afspraken op een rij gezet.

[LEES HET TRANSITIEPLAN VAN ZORGVERZEKERAARS NEDERLAND \(PDF\)](#)

[LEES DE BROCHURE VAN ZORGVERZEKERAARS NEDERLAND \(PDF\)](#)

SBZ Pensioen beoordeelt de komende periode of het de wensen van sociale partners kan en wil uitvoeren. Bekijk [onze Tijdslijn](#) voor meer informatie en lees onze [nieuwsberichten over het nieuwe pensioenstelsel](#) voor het laatste nieuws.

## **Verder lezen over de wijzigingen?**

Op [pensioenuidelijkheid.nl](https://pensioenuidelijkheid.nl) vindt u meer informatie over de wijzigingen in het pensioenstelsel.