



Voorwaardelijkheidsverklaring Middelloonregeling

1. 5-jarig overzicht

Ons pensioenfonds probeert uw pensioen elk jaar te verhogen

Wij proberen uw pensioen elk jaar mee te laten groeien met de stijging van de prijzen. Dit heet toeslagverlening. Dit kan alleen als de financiële situatie van SBZ Pensioen goed genoeg is. Of u in de toekomst nog evenveel kunt kopen met uw pensioen hangt af van de toeslagverlening en de stijging van de prijzen.

Op basis van de financiële situatie van SBZ Pensioen verwachten wij de pensioenen de komende jaren met een deel van de inflatie te kunnen verhogen. Uw pensioen kan in uitzonderlijke situaties ook worden verlaagd. Wij verwachten de pensioenen de komende jaren niet te verlagen.

SBZ Pensioen verwacht op 1 januari 2028 een nieuwe pensioenregeling in te voeren als gevolg van de Wet toekomst pensioenen. Deze datum van invoering is afhankelijk van enige voorwaarden waaronder de wettelijke mogelijkheid van een migratie per 1 januari 2028. Dan wijzigt de manier waarop de pensioenen worden aangepast. Lees meer op sbzpensioen.nl.

De laatste 5 jaar veranderden wij de pensioenen zo

De afgelopen jaren waren de toeslagverlening en de stijging van de prijzen als volgt:

Jaar	Toeslagverlening deelnemers toeslagreserve	Stijging van de prijzen*
2025	0,85%	3,55%
2024	1,88%	-0,41%
2023	5,90%	14,33%
2022	0,16%	3,41%
2021	0,00%	1,22%

* Deze cijfers zijn gebaseerd op de CPI 'niet-afgeleid (alle bestedingen)' van het Centraal Bureau voor de Statistiek (periode oktober- oktober). Dit is zo voorgeschreven. De basis voor onze toeslagverlening is anders, namelijk de CPI 'afgeleid' (alle bestedingen).

Basis voor toeslag

Tot 31 december 2023 baseerde SBZ Pensioen de toeslag op de prijsstijging van oktober tot oktober. Dat gaf in het verleden een goed beeld van de prijsstijging in een jaar. Maar in 2023 was dat niet het geval. Het bestuur van SBZ Pensioen wil u graag een stabiel en waardevast pensioen bieden. Grote schommelingen in de prijsontwikkeling helpen daar niet bij. Daarom hebben bestuur en sociale partners besloten om te gaan kijken naar de gemiddelde prijsontwikkeling. Dit is het gemiddelde prijsindexcijfer van de 12 maanden voorafgaand aan oktober ten opzichte van het gemiddelde prijsindexcijfer van de 12 maanden daaraan voorafgaand.

2. 10-jarig overzicht

Ons pensioenfonds probeert uw pensioen elk jaar te verhogen

Normaal gesproken wordt geld elk jaar iets minder waard. U kunt met hetzelfde bedrag in 2025 iets minder kopen dan in 2024. Dat heet 'inflatie'. Vanwege de inflatie probeert SBZ Pensioen op uw opgebouwde pensioen jaarlijks een toeslag te verlenen. Dat wil zeggen dat het opgebouwde pensioen jaarlijks meegroeit met de algemene prijsstijging. Wij noemen dit een waardevast pensioen. Het lukt niet altijd om de pensioenen mee te laten groeien met de stijging van de prijzen. Als het financieel tegenzit, kan het zo zijn dat SBZ Pensioen niet of niet volledig een toeslag kan verlenen. Dat betekent dan dat uw pensioen minder waard wordt. Als het daarna financieel meezit, kan eventueel een extra toeslag worden verleend over het pensioen om koopkracht te herstellen.

Op basis van de financiële situatie van SBZ Pensioen verwachten wij de pensioenen de komende jaren met een deel van de inflatie te kunnen verhogen. Uw pensioen kan in uitzonderlijke situaties ook worden verlaagd. Wij verwachten de pensioenen de komende jaren niet te verlagen.

SBZ Pensioen verwacht op 1 januari 2028 een nieuwe pensioenregeling in te voeren als gevolg van de Wet toekomst pensioenen. Deze datum van invoering is afhankelijk van enige voorwaarden waaronder de wettelijke mogelijkheid van een migratie per 1 januari 2028. Dan wijzigt de manier waarop de pensioenen worden aangepast. Lees meer op sbzpensoen.nl.

De laatste 10 jaar veranderden wij de pensioenen zo

De afgelopen jaren waren de toeslagverlening, de stijging van de prijzen en de loonstijging als volgt:

Jaar	Toeslagverlening deelnemers Toeslagreserve	Toeslagverlening deelnemers zonder toeslagreserve die niet vallen onder de CAO Verzekeringsbedrijf Binnendienst	Toeslagverlening deelnemers zonder toeslagreserve die vallen onder de CAO Verzekeringsbedrijf Binnendienst	Toeslagverlening gewezen deelnemers en pensioengerechtigden*****	Stijging van de prijzen*	Loonstijging****
2025	0,85%	0,85%	0,85%	0,85%	3,55%	
2024	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%	-0,41%	
2023	5,90%	5,90%	5,90%	5,90%	14,33%	
2022	0,16%	0,16%	0,16%	0,16%	3,41%	
2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%	
2020	0,32%	0,00%	0,00%	0,00%	2,70%	3%
2019	1,28%	0,40%	0,40%	0,40%	2,10%	2%
2018	0,9%	0,1%	0,1%	0,1%	1,3%	1,5%
2017	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	2,01%***
2016	1,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,6%	1,25%
2015	1,7%	0,7%	0,7%	0,7%	1,1%	3,6%**

* Deze cijfers zijn overgenomen van het Centraal Bureau voor de Statistiek (periode oktober- oktober) op basis van de CPI niet-afgeleid (alle bestedingen), zoals voorgeschreven. De basis voor onze toeslagverlening is de CPI afgeleid (alle bestedingen).

** Dit betreft het in de cao voor de zorgverzekeraars overeengekomen percentage van de loonontwikkeling.

Dit getal is samengesteld uit de cao-ronde per 01-08-2014: 1,8% en de cao-ronde per 01-01-2015: 1,8%

*** Dit betreft het in de cao voor de zorgverzekeraars overeengekomen percentage van de loonontwikkeling.

Dit getal is samengesteld uit de cao-ronde per 01-10-2016: 0,5% en de cao-ronde per 01-01-2017: 1,5%

**** Dit percentage wordt na het vervallen van de toeslagreserve niet meer weergegeven.

Aan de pensioengerechtigden uit de regeling van vóór 1 januari 2000, die niet hebben kunnen profiteren van de verbetering van de pensioenregeling van 31 december 1999 naar 1 januari 2000, is per 1 januari 2010 ter compensatie voor de laatste keer 1% extra toeslag verleend. In totaal is deze extra toeslag 10 keer verleend. Alleen per 1 januari 2009 werd deze extra toeslag niet verleend.

***** Met uitzondering van een ingegaan arbeidsongeschiktheidspensioen.

Vervallen toeslagreserve

Van 2015 tot en met 2020 hadden werknemers die in dienst waren van werkgevers die meededen aan de toeslagreserve (zoals afgesproken in de cao voor de Zorgverzekeraars) recht op een extra toeslag uit deze toeslagreserve. Deze toeslagreserve is vervallen per 1 januari 2021.

Basis voor toeslag

Tot 31 december 2023 baseerde SBZ Pensioen de toeslag op een inflatiecijfer dat gebaseerd was op een momentopname. Dat gaf in het verleden een goed beeld van de prijsstijging in een jaar. Maar in 2023 was dat niet het geval. Omdat SBZ Pensioen verwacht dat dit grillig blijft voor de komende jaren, kijkt SBZ Pensioen vanaf 31 december 2023 voor de toeslagverlening naar het gemiddelde inflatiecijfer. Deze nieuwe methode dempt grillige inflatiecijfers.

Meer informatie

Meer informatie over ons pensioenfonds leest u op sbzpensioen.nl.