

SBZ PENSIOEN

BESCHIKBAREPREMIEREGELING

INHOUDSOPGAVE LAAG 2

- Wat krijgt u in deze pensioenregeling?
- Wat krijgt u in deze pensioenregeling niet?
- Hoe bouwt u pensioen op?
- Welke keuzes heeft u zelf?
- Hoe zeker is uw pensioen?
- Welke kosten maken wij?
- Wanneer moet u in actie komen?

Welkom bij de Beschikbarepremieregeling van SBZ Pensioen!

U bouwt via uw werkgever pensioen op bij SBZ Pensioen. In deze Beschikbarepremieregeling doet u dit over uw salaris tot maximaal € 137.800,- op fulltime basis (in 2024).

Alstublieft! Dit is laag 2 van Pensioen 1-2-3

U leest wat u wel en niet krijgt in onze Beschikbarepremieregeling. In deze laag 2 staan alle belangrijke kenmerken van die regeling. U leest hier meer over de onderwerpen uit laag 1.

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen

- Laag 1: uw Beschikbarepremieregeling in het kort.
- Laag 2: meer informatie over alle onderwerpen.
- Laag 3: alle regels en het beleid van SBZ Pensioen.

Leest u de informatie liever op papier? Vraag dit dan aan bij *Contact*. U kunt de informatie ook vanaf de website printen.

In Pensioen 1-2-3 staan geen bedragen of persoonlijke informatie

Uw AOW en al uw pensioenaanspraken die u tot nu toe heeft opgebouwd staan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Wat krijgt u in deze pensioenregeling?



U krijgt ouderdompensioen vanaf uw 68e jaar

U bouwt bij ons pensioenkapitaal op. Via uw werkgever neemt u deel aan onze *Beschikbarepremieregeling*. Met uw pensioenkapitaal koopt u uiterlijk op uw 68e een variabel of vast pensioen aan. U krijgt dit pensioen straks elke maand en zolang u leeft.

Uw ouderdompensioen is een aanvulling op uw AOW

In 2024 gaat de AOW van de overheid in op 67. Tot en met 2027 blijft dat 67 jaar. In 2028 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden. U leest meer over úw AOW-leeftijd op svb.nl.

Uw pensioen en AOW gaan waarschijnlijk niet tegelijk in

U heeft dan misschien een tijdje minder inkomen als u stopt met werken. U kunt bij ons wel eerder of later met pensioen gaan. Hiermee kunt u het pensioen van SBZ Pensioen beter op de voor uw geldende AOW-datum laten aansluiten. Die keuze maakt u als uw pensioen bijna ingaat. Het is wel verstandig om nu al na te denken over wat u wilt. Bijvoorbeeld of u iets extra's moet regelen als u niet zo lang kunt of wilt doorwerken.

Uw ouderdompensioen hangt af van...

- de waarde van uw pensioenkapitaal als u met pensioen gaat, en
- hoeveel pensioen u hiervan straks kunt kopen.

Uw pensioenkapitaal tot nu toe vindt u op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Een schatting van uw pensioen straks vindt u op het portaal *Mijn Pensioen*.

Zo bouwt u pensioen op

Deze pensioenregeling is een *premieovereenkomst*. U en uw werkgever maakten afspraken over de premie voor uw pensioen. Op uw salarisoverzicht ziet u hoeveel premie u betaalt. Met de premie bouwt u een pensioenkapitaal op. Hiermee koopt u uiterlijk op uw 68e een variabel of vast pensioen. De hoogte van uw pensioenkapitaal op uw pensioendatum is niet zeker. Die hangt af van de ingelegde premie, het resultaat op beleggingen, de rente op uw pensioendatum en de levensverwachting.



U bent bij ons verzekerd voor partnerpensioen en wezenpensioen

U bent dit zolang u bij uw werkgever werkt. Gaat u uit dienst en heeft u een partner? Dan blijft u verzekerd voor partnerpensioen. U kunt ook kiezen om deze verzekering niet af te sluiten.

Uw partner krijgt partnerpensioen als u overlijdt

Overlijdt u tijdens dienstverband? Dan krijgt uw partner elke maand partnerpensioen zolang hij of zij leeft.

Het partnerpensioen is een bepaald percentage van uw gemiddelde *pensioengrondslag*. Het juiste percentage vindt u in de werkgeversbijlage. Zie www.sbzpensioen.nl/mijn-pensioen. Hierbij rekenen wij met het aantal deelnemersjaren dat u tot uw 68e kunt halen. De pensioengrond-

Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar *laag 3*. U vindt ook veel informatie en antwoorden op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Uw pensioenkapitaal bij SBZ Pensioen is op dit moment (nog) niet zichtbaar op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

slag berekenen we met uw salaris tot € 137.800,- (in 2024). Van dat salaris halen we eerst de *franchise* af. Het salaris dat overblijft is uw pensioengrondslag. De salarisgrens is de grens op fulltime-basis.

Uw partner krijgt misschien ook een tijdelijk partnerpensioen

Overlijdt u tijdens dienstverband? Dan krijgt uw partner misschien ook een extra pensioen. Dit tijdelijk partnerpensioen loopt door tot de AOW-leeftijd van uw partner. Zo heeft uw partner meer inkomen zolang hij of zij nog geen AOW krijgt. Overlijdt uw partner eerder? Dan stopt het tijdelijk partnerpensioen. Kijk in de werkgeversbijlage of uw werkgever een tijdelijk partnerpensioen heeft verzekerd.

Let op: uw partner krijgt geen tijdelijk partnerpensioen als:

- u ervoor heeft gekozen om het tijdelijk partnerpensioen niet te verzekeren; of
- u overlijdt nadat u uit dienst bent gegaan.

U vindt alle voorwaarden in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.

Dit geldt als u uit dienst gaat

Gaat u uit dienst? Dan kunt u de verzekering voor het partnerpensioen laten doorlopen. U betaalt de premie dan zelf van uw pensioenkapitaal. Zo heeft uw partner toch een pensioen als u overlijdt. Dit is ongeveer 70% van het te verwachten ouderdompensioen dat u met uw pensioenkapitaal kunt kopen. We doen dit alleen als u een partner heeft. U kunt de verzekering op elk moment stoppen.

Het recht op tijdelijk partnerpensioen vervalt als u uit dienst gaat.

Wilt u de verzekering voor het partnerpensioen niet laten doorlopen?

Geef dit dan op tijd aan ons door, uiterlijk op de dag dat u uit dienst gaat. Anders loopt de verzekering automatisch door. En betaalt u dus ook premie. De verzekering opzeggen doet u met het formulier *Aanmelding/Beëindiging partnerpensioen*. U en uw partner geven daarin aan dat u geen partnerpensioen wilt. U vindt het formulier bij *Downloads*.

Alle voorwaarden vindt u in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.

Gaat u met pensioen? Dan maakt u ook een keuze voor het partnerpensioen

Bij pensionering kiest u voor een vast of een variabel pensioen. Deze keuze geldt voor het ouderdompensioen én het partnerpensioen. Kiest u voor een variabel pensioen en wilt u alleen een ouderdompensioen? Dan krijgt uw partner geen pensioen als u overlijdt na uw pensioendatum. Uw partner moet het wel eens zijn met uw keuze. Heeft u geen partner? Dan zetten wij het partnerpensioen op de pensioendatum automatisch om in extra ouderdompensioen voor uzelf.

Uw kinderen krijgen pensioen als u overlijdt

Overlijdt u tijdens uw dienstverband? Dan krijgen uw kinderen wezenpensioen tot hun 21e jaar. Studeren zij? Dan krijgen zij dit tot uiterlijk hun 27e jaar. Het wezenpensioen is 20% van het partnerpensioen.

Gaat u uit dienst of met pensioen? En overlijdt u? Dan krijgen uw kinderen géén wezenpensioen van SBZ Pensioen. Wilt u wel dat uw kinderen een uitkering krijgen? Sluit dan zelf een verzekering bij een verzekeraar af. Vraag uw verzekeraar of financieel adviseur om meer informatie.

Lees ook deze informatie

- Op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat uw pensioenkapitaal tot nu toe.
- U vindt een schatting van uw pensioen straks op *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.
- Alle regels staan in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.

Uw partner krijgt misschien ook een Anw-uitkering van de overheid

Overlijdt u? Dan krijgt uw partner misschien een uitkering van de overheid. Dit staat in de Algemene Nabestaandenwet (Anw). U vindt alle informatie op www.svb.nl.

U kunt de uitkering voor uw partner ook zelf aanvullen

Biedt uw werkgever geen tijdelijk partnerpensioen? En wilt u er zeker van zijn dat uw partner extra geld krijgt als u overlijdt? Sluit dan zelf een Anw-hiaatverzekering bij een verzekeraar af. Uw partner krijgt dan een extra uitkering naast het pensioen. Ook als de overheid géén Anw-uitkering betaalt. Vraag uw verzekeraar of financieel adviseur om meer informatie.



U blijft pensioen opbouwen als u ziek of arbeidsongeschikt bent

Als u ziek wordt, betaalt uw werkgever uw salaris door. U blijft dus ook pensioen opbouwen. Bent u langer dan 2 jaar ziek? Dan bent u arbeidsongeschikt.

Als u meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, blijft u toch pensioen opbouwen

Dit geldt als u een WIA-uitkering krijgt. U betaalt dan geen premie meer. Ons pensioenfonds betaalt uw premie. Maar alleen voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Bent u 100% arbeidsongeschikt? Dan betalen wij uw hele premie. Voor die premie kijken we naar uw salaris op uw 1e ziektedag.

Werkt u nog voor een deel? Dan blijft u voor dat deel op de normale manier pensioen opbouwen. U en uw werkgever betalen samen de premie. Wordt u 35% of minder arbeidsongeschikt? Dan bouwt u voor dat deel geen pensioen op.

U vindt alle regels in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.

Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar *laag 3*. U vindt ook veel informatie en antwoorden op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Uw pensioenkapitaal bij SBZ Pensioen is op dit moment (nog) niet zichtbaar op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

U krijgt misschien ook een aanvullend pensioen van ons

Bent u meer dan 35% arbeidsongeschikt? Dan krijgt u misschien een uitkering van de overheid. Meer hierover leest u op www.uwv.nl. Wij vullen deze uitkering aan, maar alleen als uw werkgever hiervoor gekozen heeft. U krijgt dan een arbeidsongeschiktheidspensioen van ons. Uw uitkering stopt als uw AOW van de overheid ingaat of als uw WIA-uitkering eerder eindigt. In ons *Pensioenreglement Beschikbare-premieregeling* in laag 3 leest u meer hierover.

Laat het ons weten als u (meer of minder) arbeidsongeschikt wordt

Wordt u arbeidsongeschikt? Of wordt u méér of minder arbeidsongeschikt? Geef dit altijd aan ons door. Stuur ons een kopie van de brief van het UWV waarin die beslissing staat. Wij kunnen uw pensioen dan snel voor u regelen.

Bedenk goed of u iets extra's moet regelen. Overleg daarover met een financieel adviseur.



U vindt alle regels in ons Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling

Wilt u precies weten wat de regels zijn? Lees dan ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3. Krijgt u het reglement liever op papier? U vraagt dit makkelijk en snel aan bij *Contact*.

Wat krijgt u in deze pensioenregeling niet?



In deze pensioenregeling zit alles wat belangrijk is voor uw pensioen. U bouwt alleen geen pensioen op in de Beschikbarepremieregeling over het deel van uw salaris boven € 137.800,- (in 2024). Is uw salaris hoger? Kijk dan of uw werkgever meedoet met de Nettopensioenregeling van SBZ Pensioen.

Hoe bouwt u pensioen op?



A. Algemene Ouderdomswet (AOW)

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt dit zelf in 50 jaar op. Heeft u in Nederland gewoond of gewerkt? Dan krijgt u straks waarschijnlijk AOW. Elk jaar veranderen de AOW-bedragen die u krijgt.

In 2024 gaat de AOW van de overheid in op 67. Tot en met 2027 blijft dat 67 jaar. In 2028 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden. U leest meer over úw AOW-leeftijd op svb.nl.

Let op

Heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan krijgt u waarschijnlijk minder AOW. Op www.svb.nl vindt u informatie over het vrijwillig bijverzekeren van AOW en Anw wanneer u in het buitenland woont of werkt.

B. Pensioen dat u via uw werkgever opbouwt

U bouwt dit pensioen op in de Beschikbarepremieregeling en misschien in de Nettopensioenregeling. U krijgt één keer per jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Daarop staat uw opgebouwde pensioenkapitaal uit de Beschikbarepremieregeling en het Nettopensioenkapitaal dat u misschien heeft opgebouwd in de Nettopensioenregeling. U vindt informatie over uw pensioen bij ons pensioenfonds straks ook bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.

C. Pensioen dat u zelf regelt

U kunt uw AOW en pensioen zelfaanvullen. Bijvoorbeeld met banksparen of een verzekering, zoals een lijfrente. Of u dit nodig vindt, hangt af van uw eigen situatie en wensen. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van keuzes. Of kijk op www.nibud.nl voor de *Pensioenschijf-van-vijf*.



U bouwt pensioen op in een Beschikbarepremieregeling

Wij storten de premie voor uw pensioen elke maand op uw beleggingsrekening. Dit geld is uw pensioenkapitaal. Gaat u met pensioen? Dan koopt u met dit kapitaal uiterlijk op uw 68e een variabel of vast ouderdomspensioen en misschien ook een partnerpensioen aan. Dit heet een *premieregeling*.

Wij beleggen uw pensioenkapitaal

We beleggen het geld dat op uw beleggingsrekening staat. We beleggen dit geld met steeds minder risico naarmate uw pensioendatum dichterbij komt. Dit heet beleggen volgens lifecycle. Wij beleggen standaard op basis van het lifecycleprofiel *Neutraal*. Wilt u een andere keuze maken voor de belegging van uw pensioen? Geef dit dan aan ons door via www.sbzpensioen.nl/mijnpensioen. Zo weten wij hoeveel risico u wilt lopen met uw beleggingen. U leest er ook meer over uw keuzes.

U kunt ervoor kiezen om vanaf uw 58e jaar deel te nemen aan het Collectief Variabel Pensioen (CVP). Dan beleggen wij uw pensioen volgens een vaste beleggingsmix. Deze mix is speciaal ingericht voor het collectief en de fase waarin u (bijna) met pensioen bent.

Meer weten over...

... uw pensioen bij ons? Ga naar *laag 3*. U vindt ook veel informatie en antwoorden op www.sbzpensioen.nl.

... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.

... uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Uw pensioenkapitaal bij SBZ Pensioen is op dit moment (nog) niet zichtbaar op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



We baseren uw premie op uw brutosalaris

Uw beschikbare premie wordt vastgesteld over een deel van uw jaarlijkse brutosalaris. Soms telt een deel van het salaris niet mee voor de pensioenopbouw. Zoals een ploegtoeslag. Het salaris dat meetelt voor pensioenopbouw is het pensioengevend salaris. Vraag aan uw werkgever welk deel van uw salaris meetelt.

Uw beschikbare premie stellen we vast over uw bruto jaarsalaris. Maar niet over uw hele salaris. We houden namelijk al rekening met de AOW die u op uw AOW-leeftijd gaat ontvangen. Dit doen we met de *franchise*. Deze trekken we af van uw salaris. Over het deel dat overblijft, bouwt u pensioenkapitaal op. Maar er zit ook een bovengrens aan. In 2024 kunt u pensioen opbouwen over een salaris tot maximaal € 137.800,- op fulltime basis. De franchise verschilt per werkgever. Wilt u weten welke franchise voor u geldt? Kijk dan in de tabel *Overzicht variabelen per werkgever* in laag 3.



U en uw werkgever betalen samen voor uw pensioen

U en uw werkgever maakten afspraken over de premie voor uw pensioen. Op uw salarisoverzicht ziet u hoeveel premie u betaalt. Uw werkgever betaalt de totale premie elke maand aan ons.



We beleggen uw premies

Een goed en betaalbaar pensioen voor onze deelnemers. Dat is waar SBZ Pensioen naar streeft. De pensioenpremies alleen leveren niet genoeg inkomsten op. Daarom beleggen we het geld dat we beheren. Van belegd geld verwachten we op lange termijn een beter rendement dan van sparen. Maar beleggen kan niet zonder risico. Het kan dus ook gebeuren dat we geen rendement behalen of verlies lijden.

U bouwt uw persoonlijke pensioenkapitaal op. Wij beleggen uw premies in een risicoprofiel naar keuze: Offensief, Neutraal (standaard) of Defensief. Met het risicoprofiel bepaalt u zelf hoeveel risico u met uw beleggingen wilt nemen. U regelt dit via *Mijn Pensioen*, uw persoonlijke portaal.

In het jaar dat u 58 jaar wordt, kunt u een voorlopige keuze maken tussen een vaste of een variabele pensioenuitkering. Kiest u voor variabel dan doet u mee met het Collectief Variabel Pensioen (CVP).

Op www.sbzpensioen.nl/de-pensioenregelingen/beschikbarepremieregeling vindt u meer informatie.

In onze pensioenregeling zitten ook duurzame kenmerken. In de beleggingen schuilen namelijk risico's op het gebied van goed bestuur, sociale omstandigheden en milieu die wij willen beheersen. Ons pensioenfonds beheert deze risico's op verschillende manieren. Bijvoorbeeld door dit soort thema's met bedrijven te bespreken. We rapporteren over deze risico's via ons jaarverslag. Op www.sbzpensioen.nl/het-pensioenfonds/verantwoord-beleggen vindt u meer informatie.

Welke keuzes heeft u zelf?



Uw pensioen meenemen

Bouwde u al pensioenkapitaal of pensioenaanspraken op in een vorige baan en bij een andere pensioenuitvoerder? Dan kunt u dit pensioen meenemen naar SBZ Pensioen. Dit heet *waardeoverdracht*. U vraagt dit bij ons aan via *Mijn Pensioen*. U krijgt van ons eerst een opgave. Bent u akkoord? Dan regelen wij de overdracht.

Als u een klein pensioen heeft

- Is uw pensioen € 2,- of lager per jaar? Volgens de wet vervalt dit pensioen dan sinds 1 januari 2019. De kosten voor de administratie zijn namelijk hoger dan € 2,-.
- Is uw pensioen lager dan € 592,51 per jaar in 2024? Dan mag uw oude pensioenuitvoerder uw pensioen ook automatisch naar ons overdragen. Bekijk daarvoor het laatste pensioenoverzicht dat u van hen kreeg. Daarop staat of u zelf iets moet doen om uw pensioen mee te nemen.

Als u later een andere baan krijgt

Krijgt u later een andere baan? Met een andere pensioenregeling? Dan gaat u pensioen opbouwen in die regeling. Ook dan kunt u ervoor kiezen uw opgebouwde pensioenkapitaal of pensioenaanspraken mee te nemen. U vraagt dit aan bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Is uw pensioen bij ons lager dan € 592,51 per jaar in 2024? Dan regelen wij de overdracht automatisch voor u. Is uw pensioen € 2,- per jaar of lager? Dan vervalt uw pensioen.

Kiest u voor waardeoverdracht?

Dan heeft u al uw pensioen bij elkaar. En u krijgt straks al uw pensioen van 1 pensioenuitvoerder.

Kiest u niet voor waardeoverdracht?

Dan blijven uw pensioenkapitaal of pensioenaanspraken staan bij uw oude pensioenuitvoerder. U betaalt daar geen pensioenpremie meer. U bouwt er ook geen pensioen meer op. U krijgt dat deel van uw pensioen straks van uw oude pensioenuitvoerder. Met het pensioenkapitaal koopt u straks zelf een pensioen. En misschien ook voor uw partner.

Bedenk goed of waardeoverdracht voor u verstandig is

Waardeoverdracht is makkelijk. Zo houdt u uw pensioen bij elkaar. Maar het kan ook nadelen hebben. Kijk daarom eerst goed naar de financiële situatie van uw oude en nieuwe pensioenuitvoerder. En wat u krijgt in de oude en nieuwe situatie. Biedt uw nieuwe werkgever een beter pensioen voor uw nabestaanden? Of verhoogt uw nieuwe pensioenuitvoerder de komende jaren uw pensioen, en uw oude pensioenuitvoerder niet? Dan kan waardeoverdracht gunstig zijn. Andersom kan natuurlijk ook.

Deze informatie helpt u bij uw keuze

- *Het Pensioen 1-2-3 van uw oude en nieuwe pensioenuitvoerder*

U ziet wat u wel en niet krijgt bij elke uitvoerder. En of uw pensioen de komende jaren kan stijgen. U leest nu het Pensioen 1-2-3 van ons. Kijk voor uw andere Pensioen 1-2-3 op de website van die uitvoerder.

Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar *laag 3*. U vindt ook veel informatie en antwoorden op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Uw pensioenkapitaal bij SBZ Pensioen is op dit moment (nog) niet zichtbaar op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

■ De pensioenvergelijker

Met de pensioenvergelijker kunt u de belangrijkste onderdelen van uw regelingen vergelijken. Zo ziet u direct wat de verschillen zijn. U leest meer bij de keuze *Uw pensioen vergelijken*.

Weet u niet zeker wat verstandig is? Overleg dan met uw financieel adviseur.



Uw pensioen vergelijken

Wilt u onze pensioenregeling vergelijken met een andere pensioenregeling? Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan heeft? Bekijk dan onze *pensioenvergelijker* in laag 3. U leest in het kort wat u krijgt in onze pensioenregeling. Legt u deze naast de pensioenvergelijker van de andere regeling. Zo ziet u snel wat de verschillen zijn!



U kiest of u wel of geen partnerpensioen wilt

Zolang u deelneemt aan deze pensioenregeling, krijgt uw partner levenslang partnerpensioen als u overlijdt. Gaat u uit dienst of met pensioen? Dan moet u kiezen of u partnerpensioen wilt regelen. Het pensioenkapitaal voor uw ouderdomspensioen wordt hoger als u geen partnerpensioen regelt.

U kunt op 2 momenten beslissen over het partnerpensioen:

■ Als u niet meer deelneemt aan deze pensioenregeling

Gaat u uit dienst en stopt uw deelname aan deze pensioenregeling? Dan kunt u de verzekering voor het partnerpensioen laten doorlopen. U betaalt de premie zelf van uw pensioenkapitaal. Zo heeft uw partner toch een pensioen als u overlijdt. Dit is ongeveer 70% van het te verwachten ouderdomspensioen dat u met uw pensioenkapitaal kunt aankopen. We doen dit alleen als u een partner heeft. U kunt de verzekering op elk moment stoppen.

Kiest u ervoor om de verzekering voor het partnerpensioen niet te laten doorlopen? Dan wordt het pensioenkapitaal op de pensioendatum alleen aangewend voor een ouderdomspensioen. Dit is dus hoger dan wanneer u ook een partnerpensioen zou moeten aankopen. Geef op tijd aan ons door dat u de verzekering stopt, uiterlijk op de dag dat u uit dienst gaat. U doet dit met het formulier *Aanmelding/Beëindiging partnerpensioen*. U en uw partner geven daarin aan dat u geen partnerpensioen wilt. U vindt het formulier bij *Downloads*. Maakt u geen keuze? En heeft u een partner? Dan loopt de verzekering automatisch door. En betaalt u dus ook premie hiervoor.

■ Als u met pensioen gaat

Gaat u met pensioen? Dan moet u een keuze maken voor het partnerpensioen. U kiest bij pensioenering voor een vast of een variabel pensioen. Uw keuze geldt voor zowel het ouderdoms- als het partnerpensioen. Het variabel pensioen verzorgt SBZ Pensioen. Een vast pensioen koopt u zelf bij een andere pensioenuitvoerder. Wilt u alleen een ouderdomspensioen? Dan krijgt uw partner geen pensioen als u overlijdt na uw pensioendatum. Het ouderdomspensioen dat u met het opgebouwde pensioenkapitaal kunt aankopen, wordt hoger als u geen partnerpensioen aankoopt. Uw partner moet het wel eens zijn met uw keuze.

Als u geen keuze maakt

Maakt u geen keuze? En heeft u een partner? Dan kopen wij automatisch een partnerpensioen voor uw partner. Het partnerpensioen wordt dan 70% van uw eigen ouderdomspensioen.

U vindt alle afspraken in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.



Voor een deel met pensioen gaan

Uw pensioen gaat bij ons standaard in op uw 68e. Wilt u niet direct helemaal stoppen met werken? En liever eerst voor een deel met pensioen gaan? Dat kan. U laat uw pensioen bij ons dan in stappen ingaan. Dit heet *deeltijdpensioen*.

Dit zijn de afspraken

Kiezen voor deeltijdpensioen kan vanaf uw 60e tot uiterlijk uw 70e jaar. U gaat uiterlijk op uw 70e helemaal met pensioen.

U regelt het zo

1. Bespreek uw wensen met uw werkgever. U maakt samen afspraken over wat u wilt.
2. Wilt u op uw 68e (deels) met pensioen gaan? Dan hoeft u niets te doen. U krijgt 6 maanden voor uw 68e bericht van ons. U leest dan ook hoe u uw pensioen aanvraagt en uw keuzes aan ons doorgeeft.

U vindt alle afspraken in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3. Wilt u weten hoeveel pensioen u krijgt als u voor een deel met pensioen gaat? Bel ons dan op 030 245 30 01. Wij maken graag een berekening voor u.



Extra pensioen opbouwen over salaris boven de fiscale grens

U bouwt in deze regeling pensioen op over een pensioengevend salaris van maximaal € 137.800,- bruto per jaar op fulltime basis (in 2024). In de werkgeversbijlage in laag 3 ziet u wat er meetelt voor uw pensioengevend salaris.

Is uw pensioengevend salaris hoger dan de fiscale grens? Kijk dan of uw werkgever ook de mogelijkheid voor deelname aan onze Nettopensioenregeling biedt. U bouwt dan ook pensioen op over uw pensioengevend salaris boven de fiscale grens. Zo heeft u meer inkomen als u met pensioen gaat. Ook het partner- en wezenpensioen en uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid zijn dan geregeld boven de fiscale grens van € 137.800,-. U betaalt wél direct loonheffing over dit netto pensioen.

U leest meer op www.sbzpensioen.nl en in laag 3.

Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar *laag 3*. U vindt ook veel informatie en antwoorden op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Uw pensioenkapitaal bij SBZ Pensioen is op dit moment (nog) niet zichtbaar op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Eerder of later met pensioen gaan

Uw pensioen gaat bij ons standaard in op uw 68e. Maar u kunt eerder óf later met pensioen gaan.

U gaat eerder met pensioen

Misschien wilt u eerder stoppen met werken. En uw pensioen eerder laten ingaan. U kunt bij ons vanaf uw 60e met pensioen gaan. U krijgt dan wel minder pensioen. Wij moeten uw pensioen namelijk langer uitbetalen. En u bouwt ook minder lang pensioen op.

Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. Misschien krijgt u ook niet direct AOW. Dit is pensioen van de overheid. U leest uw precieze AOW-leeftijd op www.svb.nl.

U gaat later met pensioen

U kunt bij ons tot uw 70e met pensioen gaan. U krijgt dan waarschijnlijk méér pensioen. Dan wordt uw pensioen namelijk minder lang betaald. Heeft u met uw werkgever afgesproken dat u langer mag doorwerken? En wilt u langer pensioen opbouwen? Bespreek dan de mogelijkheden met uw werkgever.

Zo regelt u het

- Bespreek uw wensen eerst met uw werkgever. U maakt samen afspraken over wat u wilt.
- Wilt u eerder met pensioen? Vraag dit dan 6 maanden daarvoor bij ons aan.
- Wilt u later met pensioen en heeft u met uw werkgever afgesproken dat u langer blijft doorwerken? Dan hoeft u niets te doen. U krijgt 6 maanden voor uw 68e bericht van ons. U hoort dan ook hoe u uw pensioen regelt.

U vindt alle afspraken in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.

Wilt u weten hoeveel pensioen u krijgt als u eerder of later met pensioen gaat? U kunt ons bellen op 030 245 30 01. U bereikt ons maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur. Wij maken graag een berekening voor u.



Uw pensioenuitkering kopen

Gaat u met pensioen? Dan kunt u met uw pensioenkapitaal:

■ een variabel pensioen kopen bij SBZ Pensioen

U blijft dan beleggen voor een mogelijk hoger pensioen. U maakt hiervoor een voorlopige keuze in het jaar dat u 58 wordt. Op uw pensioendatum maakt u een definitieve keuze.

■ een vast pensioen kopen bij een andere pensioenuitvoerder

U krijgt dit pensioen elke maand zolang u leeft. U vraagt daarvoor eerst offertes aan. Daarna geeft u aan ons door bij welke pensioenuitvoerder u uw vaste pensioenuitkering wilt kopen. Wij regelen uw keuze dan verder met hen.

U regelt ook het pensioen voor uw partner

Uw keuze bij pensionering voor een vast of variabel pensioen geldt voor zowel het ouderdoms- als het partnerpensioen. Wilt u alleen een ouderdomspensioen? Dan krijgt uw partner geen pensioen als u overlijdt na uw pensioendatum. Het ouderdomspensioen dat u met het opgebouwde pensioenkapitaal kunt aankopen, wordt hoger als u geen partnerpensioen aankoopt. Uw partner moet het wel eens zijn met uw keuze.

Als u geen keuze maakt

Maakt u geen keuze? En heeft u een partner? Dan kopen wij automatisch een partnerpensioen voor uw partner. Het partnerpensioen wordt dan 70% van uw eigen ouderdomspensioen.

Lees meer op www.sbzpensioen.nl/de-pensioenregelingen/beschikbarepremieregeling. U vindt alle afspraken in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.



Zelf kiezen hoe wij uw pensioen beleggen

Uw werkgever betaalt de totale premie voor uw pensioen aan ons. We beleggen dit geld. De ingelegde premies groeien zo aan tot een pensioenkapitaal. Bent u bijna 68 jaar? Dan wilt u waarschijnlijk weinig risico lopen met uw pensioen. We beleggen daarom met steeds minder risico als uw pensioendatum dichterbij komt. Dit heet beleggen volgens *lifecycle*.

Wilt u een andere keuze maken voor de belegging van uw pensioen? Bijvoorbeeld met hetzelfde risico tot uw pensioendatum? Vraag aan uw werkgever of dit mogelijk is. Heeft u de mogelijkheid om te kiezen? Geef dan uw eigen wensen aan ons door. Zo weten wij hoeveel risico u wilt lopen met uw beleggingen. Op www.sbzpensioen.nl/de-pensioenregelingen/beschikbarepremieregeling leest u ook meer over uw keuzes.

Als u vanaf 58 jaar deelneemt aan het Collectief Variabel Pensioen (CVP) bij SBZ Pensioen, beleggen wij uw pensioen volgens een vaste beleggingsmix. Deze mix is speciaal ingericht voor het collectief en de fase waarin u (bijna) met pensioen gaat.

Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar *laag 3*. U vindt ook veel informatie en antwoorden op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Uw pensioenkapitaal bij SBZ Pensioen is op dit moment (nog) niet zichtbaar op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Hoe zeker is uw pensioen?



U loopt risico met uw pensioen

Tot uw pensioendatum is de hoogte van uw pensioenuitkering niet zeker. Kiest u voor variabel pensioen? Dan is de hoogte van uw pensioen ook na uw pensioendatum niet zeker. De hoogte van uw pensioen hangt af van:

- de premie die u en uw werkgever betalen voor uw pensioen (de *beschikbare premie*);
- de waarde van uw pensioenkapitaal als u met pensioen gaat;
- de keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering en de bijbehorende inkoopoptarieven bij uw gekozen pensioenuitvoerder (variabel bij ons, vast bij een andere pensioenuitvoerder).

U leest meer over uw definitieve pensioen op www.sbzpensioen.nl/de-pensioenregelingen/beschikbarepremieregeling.



Wij proberen uw pensioen waardevast te houden

De pensioenuitkering die u met uw pensioenkapitaal koopt, verhogen wij niet. Overlijdt u vóór uw pensioendatum? Dan proberen wij een partner- of wezenpensioen na ingang elk jaar te verhogen. Dat doen wij ook met uw arbeidsongeschiktheidspensioen als u arbeidsongeschikt wordt. Dit heet *voorwaardelijke indexatie*.

Ook verhogen wij uw pensioengevend salaris zolang u arbeidsongeschikt bent en premievrij pensioen opbouwt. Zo houdt dit pensioen zijn waarde ook als geld minder waard wordt.

U leest meer over onze financiële situatie in het jaarverslag op www.sbzpensioen.nl/downloads.

Welke kosten maken wij?



SBZ Pensioen maakt kosten om uw pensioen te regelen:

■ Kosten voor de administratie

Bijvoorbeeld voor de betaling van uw pensioen en ontvangst van uw premies. Of voor goede informatie aan u en uw werkgever. Zo verzorgen we dit Pensioen 1-2-3 en uw Uniform Pensioenoverzicht. Uw werkgever betaalt de administratiekosten tot aan uw pensionering.

■ Kosten om uw pensioenkapitaal te beleggen

Wij betalen de partijen die de pensioengelden voor ons beleggen. Ook maken we transactiekosten. Zo betalen wij kosten aan de beurs als we aandelen of obligaties kopen. Of verkopen. Beleggingskosten betaalt u zelf, deze worden ingehouden op de rendementen.

U leest meer over de kosten in het jaarverslag op www.sbzpensioen.nl.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u van baan verandert

Bouwde u al pensioenkapitaal of pensioenaanspraken op in een vorige baan? Dan kunt u dit pensioen meenemen naar SBZ Pensioen. Dit heet *waardeoverdracht*. U heeft dan al uw pensioen bij elkaar. En u krijgt straks al uw pensioen van 1 pensioenuitvoerder.

U vraagt waardeoverdracht bij ons aan via Mijn Pensioen

U krijgt van ons eerst een opgave. Bent u akkoord? Dan regelen wij de overdracht.

Kiest u niet voor waardeoverdracht?

Dan laat u uw pensioenkapitaal of pensioenaanspraken staan bij uw oude pensioenuitvoerder. U betaalt daar geen pensioenpremie meer. U bouwt er ook geen pensioen meer op. U krijgt dat deel van uw pensioen straks van uw oude pensioenuitvoerder. Of u koopt met dat kapitaal later een pensioen voor uzelf. En misschien ook voor uw partner.

Kijk bij *Welke keuzes heeft u zelf?* voor meer informatie over waardeoverdracht. U vindt alle afspraken in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.



Als u arbeidsongeschikt wordt. Of als er iets verandert

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan blijft u toch pensioenkapitaal bij ons opbouwen. U betaalt daarvoor dan geen premie meer. SBZ Pensioen betaalt uw premie. Zo blijft u pensioen opbouwen over uw salaris tot maximaal € 137.800,- op fulltime basis (in 2024). in deze *Beschikbarepremieregeling*.

Kijk bij *Wat krijgt u in deze regeling?* voor meer informatie over arbeidsongeschiktheid en pensioen. U vindt alle afspraken in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.

Bedenk goed hoe uw pensioen eruit ziet als u arbeidsongeschikt wordt

U ziet bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl welk deel wij voor u betalen. Alle regels vindt u in ons *Pensioenreglement Beschikbarepremieregeling* in laag 3.

Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar *laag 3*. U vindt ook veel informatie en antwoorden op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl.
- ... uw totale pensioen? Kijk op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Uw pensioenkapitaal bij SBZ Pensioen is op dit moment (nog) niet zichtbaar op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap sluit

Gaat u trouwen of sluit u een geregistreerd partnerschap? Dan krijgt uw partner een partnerpensioen als u overlijdt. Gaat u samenwonen? Dan krijgt uw partner niet altijd een partnerpensioen al u overlijdt. In het pensioenreglement Beschikbarepremieregeling in laag 3, leest u wanneer uw partner een partnerpensioen krijgt.

Woont u in Nederland? Meld uw partner dan alleen aan als u samenwoont

U hoeft niets te doen als u trouwt of een geregistreerd partnerschap sluit. Wij krijgen dat namelijk automatisch door van de gemeente. U meldt uw partner aan via *Mijn Pensioen* op www.sbzpensioen.nl. Zorg ervoor dat u een kopie van uw samenlevingsovereenkomst meestuurt.

Woont u in het buitenland? Meld uw partner dan altijd aan

Wij krijgen het van de overheid niet door als u trouwt of een geregistreerd partnerschap sluit als u in het buitenland woont. Dus of u nu trouwt, gaat samenwonen of een partnerschap sluit: meld uw partner aan via *Mijn Pensioen* als u in het buitenland woont.

Kijk de bedragen en voorwaarden goed na

U ziet het partnerpensioen op uw (eerstvolgende) Uniform Pensioenoverzicht. U vindt uw Uniform Pensioenoverzicht bij *Mijn Pensioen*. Kijk voor uw totale pensioen en AOW op mijnpensioenoverzicht.nl.



Als u gaat scheiden of niet meer samenwoont. Of uw geregistreerd partnerschap stopt

Als u uit elkaar gaat, moet u samen financiële afspraken maken. Uw scheiding heeft ook gevolgen voor uw pensioen bij ons.

Uw ex-partner heeft recht op ouderdomspensioen

Uw ex-partner heeft recht op uitbetaling van de helft van het ouderdomspensioen dat u opbouwde tijdens uw huwelijk of geregistreerd partnerschap. Uw ex-partner krijgt dit als u met pensioen gaat. U kunt samen wel andere afspraken maken. Die legt u vast in een overeenkomst bij uw huwelijk of scheiding.

Geef uw afspraken aan ons door

U of uw ex-partner laat ons binnen 2 jaar weten dat u bent gescheiden. En welke afspraken u maakte. Zo weet u zeker dat wij uw pensioen goed regelen. U doet dit met het formulier *Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen*. Dat vindt u op www.rijksoverheid.nl.

Horen wij niet binnen 2 jaar van u? En maakte u afspraken over de verdeling van uw ouderdomspensioen? Dan kunnen wij het pensioen voor uw ex-partner helaas niet meer direct aan hem of haar betalen. U moet de verdeling van uw pensioen dan onderling regelen.

Woont u in het buitenland? Meld uw ex-partner dan bij ons af

Dat doet u via *Mijn pensioen*. Wij krijgen dit namelijk niet automatisch door. Woont u in Nederland? Dan horen wij van uw gemeente dat u uit elkaar bent.

Uw ex-partner heeft ook aanspraak op partnerpensioen

Namelijk het partnerpensioen dat u opbouwde tot uw echtscheiding. Of tot uw geregistreerd partnerschap stopte. Of tot u stopte met ongehuwd samenwonen. Was u getrouwd? Of had u een geregistreerd partnerschap? Dan hoeft u niets te doen. Wij regelen de verdeling voor u.

Geef uw afspraken in deze situaties aan ons door

- Stopte u met ongehuwd samenwonen? Laat ons dit dan weten. Had u een samenlevingsovereenkomst? En maakte u afspraken over het partnerpensioen? Stuur een kopie van deze overeenkomst mee.
- Wilt u niet dat uw ex-partner partnerpensioen krijgt? Maak dan goede afspraken in een scheidingsovereenkomst. Daarin staat dat uw ex-partner afstand doet van het partnerpensioen. Stuur ons een kopie van de overeenkomst.
- Ging u uit dienst? En koos u ervoor het partnerpensioen niet langer te verzekeren? Dan krijgt uw ex-partner geen partnerpensioen.

U leest meer op www.sbzpensioen.nl.



Als u verhuist naar of in het buitenland

Verhuist u binnen Nederland? Dan horen wij dit van uw gemeente. Verhuist u naar het buitenland? Of naar een ander adres in het buitenland? Laat ons dan weten wat uw nieuwe adres is. Wilt u weten wat een verhuizing naar het buitenland betekent voor uw pensioen? Bel ons dan gerust.

Uw AOW van de overheid kan ook veranderen. Uw AOW hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland woont of werkt. Belt u met de Sociale Verzekeringsbank voor meer informatie. Of kijk op www.svb.nl.



Als u werkloos wordt

Wordt u werkloos? Dan bouwt u geen pensioen meer op. Wel blijft u bij SBZ Pensioen verzekerd voor partnerpensioen gedurende de periode dat u een werkloosheidsuitkering vanuit de overheid ontvangt. Regelt u zelf verder niets? Dan is uw pensioen lager als u met pensioen gaat. Bedenk ook goed wat dit betekent voor het pensioen voor uw partner en kinderen.

Misschien kunt u zelf maatregelen nemen. Bijvoorbeeld via een verzekering.

U hoeft het ons niet te laten weten als u werkloos wordt. Uw werkgever geeft dit aan ons door.



Als u meer of minder gaat werken

Gaat u meer of minder werken? Dan verandert uw salaris. De premie voor uw pensioen verandert dan ook. Hoeveel u betaalt voor uw pensioen, hangt namelijk af van uw salaris.

U gaat minder werken

Als u minder gaat werken, betaalt u minder premie. U bouwt daardoor minder pensioenkapitaal op voor uzelf. Uw partner en kinderen krijgen ook minder pensioen als u overlijdt.

Werkt u nu 100%? En wilt u 80% gaan werken? Dan bouwt u tot uw pensioen dus ook nog maar voor 80% pensioenkapitaal op. U krijgt daardoor later minder pensioen dan als u 100% blijft werken.

U gaat meer werken

Als u meer gaat werken, betaalt u meer premie. U bouwt daardoor meer pensioenkapitaal op voor uzelf. En uw partner en kinderen krijgen meer pensioen als u overlijdt.

Werkt u nu 50%? En wilt u 80% gaan werken? Dan bouwt u voortaan tot uw pensioen ook over 80% salaris pensioenkapitaal op. U krijgt daardoor later meer pensioen dan als u 50% blijft werken.

Bedenk goed wat deze keuze betekent voor uw pensioen

Wilt u precies weten wat meer of minder werken betekent voor uw pensioen? Bel ons dan op 030 245 30 01. We maken graag een berekening voor u.

Misschien kunt u zelf maatregelen nemen als u minder gaat werken. Bijvoorbeeld door extra pensioen op te bouwen voor later. Overleg met uw financieel adviseur of u iets extra's moet regelen.



Kijk 1 keer per jaar op mijnpensioenoverzicht.nl

U leest precies hoeveel AOW u straks krijgt. En hoeveel pensioen u totaal heeft opgebouwd bij de verschillende pensioenuitvoerders. Dat geldt ook voor pensioen dat is opgebouwd bij eventuele andere pensioenuitvoerders en dat u niet heeft overdragen naar SBZ Pensioen.



Als u een eigen keuze wilt maken voor uw pensioen

U heeft verschillende keuzes voor uw pensioen. U kunt bijvoorbeeld uw oude pensioenaanspraken of pensioenkapitaal meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder, als deze een pensioenregeling heeft. In het jaar dat u 58 jaar wordt, maakt u een voorlopige keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering. U vindt al uw keuzes bij *Welke keuzes heeft u zelf?*

In veel gevallen kunt u uw keuze maar één keer maken. U kunt dit daarna niet meer veranderen. Zorg dus dat u alle informatie heeft voordat u een keuze maakt.



Als u vragen heeft

Bel ons gerust als u vragen heeft over uw Nettopensioen. Ons telefoonnummer is 030 245 30 01. U bereikt ons maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur. U kunt ook op www.sbzpensioen.nl kijken. Of stel uw vraag bij *Contact*.