



SBZ Pensioencafé 2026

VGZ Arnhem
23 april 2026





Edwin Schokker
Uitvoerend bestuurder
SBZ Pensioen



Dominique Dijkhuis
Uitvoerend bestuurder
SBZ Pensioen

SBZ Pensioencafé

Ontvangst

Welkomstwoord

Pensioen in Nederland en het nieuwe pensioenstelsel

Pauze

Bijna met pensioen (welke keuzes kunt u maken)

Afsluiting

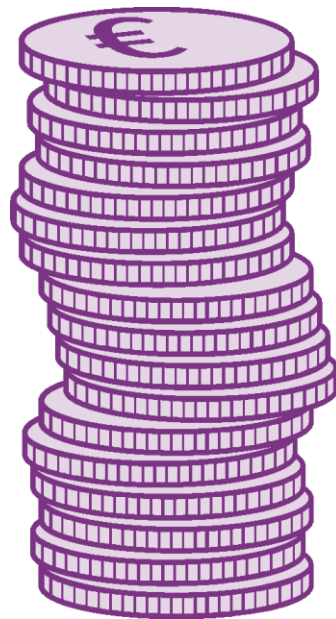
Wie bent u?

- **Actieve deelnemer / Werknemer:** u bouwt nu pensioen op bij SBZ Pensioen via uw werkgever
- **Slaper / u heeft een uitgesteld pensioen van SBZ Pensioen:** u bouwde in het verleden pensioen op bij SBZ Pensioen via uw voormalige werkgever. Meestal bouwt u nu pensioen op bij een ander pensioenfonds. Behalve als u niet meer in loondienst werkt.
- **Gepensioneerd:** u ontvangt nu pensioen van SBZ Pensioen
- **Partner:** u bent partner van een gepensioneerde bij SBZ pensioen of een werknemer of slaper bij SBZ Pensioen
- U bent **nabestaande** van iemand die bij SBZ pensioen opbouwde of u ontvangt nu nabestaanden pensioen



Pensioen in Nederland

Pensioen is 'inkomen voor later'



Nu:
Salaris



Later:
Pensioen

- — Eigen geld, lijfrente e.d.
- — Pensioen via uw werkgever
- — AOW van de overheid



**We gaan per 1 januari 2028 over naar de
nieuwe flexibele premieregeling (FPR)**

Waarom nieuwe regels voor pensioen?

- Pensioen wordt **persoonlijker** en **duidelijker**.
- Gaat **het goed met de economie**, dan kunnen de pensioenen in het huidige pensioenstelsel **soms toch niet omhoog**; dat lijkt niet logisch
- Mensen wisselen vaker van baan, stoppen een tijd met werken of starten een eigen bedrijf; de **huidige regels passen hier niet goed bij**.
- We beleggen nu op één manier voor iedereen, terwijl jongeren meer risico kunnen nemen dan ouderen. We willen **beleggingen beter afstemmen** op de leeftijd van onze deelnemers en jongeren meer risico laten nemen dan ouderen/gepensioneerden. We bouwen het risico af naarmate u de pensioenleeftijd nadert en als u met pensioen bent.

Wat blijft hetzelfde?

Werknemer en slaper

U werkt nog:

- Samen met uw werkgever blijft u geld inleggen voor uw pensioen.
- SBZ Pensioen belegt de premies voor uw pensioen.

Vanaf uw pensioendatum

- U krijgt vanaf uw pensioendatum een **pensioenuitkering zo lang u leeft**.
- U kunt nog steeds **kiezen** wanneer u uw **pensioen laat ingaan**. De standaardleeftijd blijft 68 jaar.
- Overlijdt u als u nog werkt en pensioen opbouwt bij SBZ Pensioen? Dan ontvangen uw partner en kinderen nog steeds een **Partnerpensioen** of **Wezenpensioen**.
- U blijft verzekerd voor **arbeidsongeschiktheidspensioen** (misschien niet bij SBZ Pensioen).



Wat blijft hetzelfde?

Gepensioneerde

Uw pensioen

- U ontvangt nog steeds **pensioen zo lang u leeft**.
- U ontvangt nog steeds een pensioen wat **zoveel mogelijk meestijgt met de inflatie**
- Er zijn nog steeds afspraken om de **kans op een lager pensioen zo klein mogelijk** te maken.
- Heeft u op de pensioendatum gekozen voor een partnerpensioen of wezenpensioen? Dan ontvangen uw partner en kinderen nog steeds een **Partnerpensioen** of **Wezenpensioen als u overlijdt**. Dit pensioen wordt meegenomen vanuit de oude regeling.

Wat verandert er?

Werknemer (geldt niet voor CAO verzekeringsbedrijf)

- **Gelijke premie** voor iedereen (tenzij uw werkgever kiest voor ‘eerbiedigende werking’ dan blijft de huidige leeftijdsafhankelijke premietabel in stand voor u).
- Als u nog werkt en jonger bent dan 60 jaar ontvangt u compensatie omdat u door de overgang naar een vlakke premie opbouw van pensioen misloopt zonder dit nog volledig te kunnen inhalen.
- Er **gaan andere regels gelden** voor het partnerpensioen en wezenpensioen (komen we zo op).

Wat verandert er?

Werknemer en slaper (geldt niet voor CAO verzekeringsbedrijf)

Als u nu een Middelloonregeling heeft:

- We gaan in de FPR **leeftijdsafhankelijk beleggen**: naarmate u ouder wordt bouwen wij risico af richting de pensioendatum.
- U kunt zelf kiezen hoeveel risico u wilt nemen (defensief, neutraal of offensief)
- Op uw 58^e maakt u een voorlopige keuze tussen een **variabel of vast pensioen**.

Bovenstaande doen we nu al zo in de huidige **Beschikbarepremieregeling**, als u die nu al heeft verandert er voor u hierin dus niets.

Wat gebeurt er met de waarde van mijn opgebouwde pensioen?

Werknemer of slaper (geldt niet voor CAO verzekeringsbedrijf)

- Ten minste de waarde van uw opgebouwde pensioen zetten we om in een persoonlijk pensioenkapitaal.
- Hiermee wordt (later) een variabel pensioen aangekocht of, als u daarvoor kiest, een vast pensioen (bij een verzekeraar).
- Ook het partner- en wezenpensioen gaat automatisch mee.

U heeft een middelloonregeling of hebt nog aanspraken uit het verleden in de middelloonregeling.

- De beschikbare reserves worden verdeeld; daarover later meer.

Wordt mijn pensioen hoger of lager?

Gepensioneerde

Op het moment van overgang naar de Flexibele premiereregeling is uw pensioen **ten minste gelijk aan uw huidige pensioen.**

Als u nu pensioen ontvangt vanuit de middelloonregeling

- De beschikbare reserves worden verdeeld bij invaren; daarover later meer.

Vlak na invaren

Gepensioneerde

Ontvangt u nu pensioen uit de middelloonregeling?

- De eerste maanden na invaren krijgt u gewoon het bedrag overgemaakt wat u gewend bent.
- Zodra alles is afgewikkeld, mag u kiezen tussen een **variabel** of **vast** pensioen.
- Ook ontvangt u dan de eenmalige verhoging omdat de reserves worden verdeeld

Zodra u iets kunt kiezen of moet doorgeven, brengen we u hiervan op de hoogte.

Andere regels voor het partnerpensioen

Huidige afspraken

Partnerpensioen en wezenpensioen

- Bij overlijden krijgt uw partner **een vaste maandelijkse** uitkering.
- De hoogte is afhankelijk van het **aantal jaren** dat u via uw werkgever pensioen opbouwt bij SBZ Pensioen.

Tijdelijk Partnerpensioen

Overlijdt u tijdens dienstverband, terwijl uw partner nog niet de AOW leeftijd heeft bereikt?

- Dan krijgt uw partner tot de AOW ingaat een tijdelijk partnerpensioen van in totaal circa **€ 19.000**

Voorstel per 1 januari 2028

Partnerpensioen en wezenpensioen

- Bij overlijden **voorafgaand aan de pensioendatum** krijgt uw partner een partnerpensioen van **40% van uw laatst verdiende salaris**.
- Is een verzekering op **risicobasis**.
- Wezenpensioen is **14% van laatst verdiende salaris**.
- Bedrag opgebouwd partnerpensioen blijft intact.

Tijdelijk partnerpensioen

Overlijdt u tijdens dienstverband, terwijl uw partner nog niet de AOW leeftijd heeft bereikt?

- Dan krijgt uw partner tot de AOW ingaat een tijdelijk partnerpensioen van in totaal **circa € 12.500**.

**Hoe wordt het pensioenvermogen vanuit
de Middelloonregeling ingebracht?**

Als u gaat invaren in de FPR

Inbreng pensioenvermogens uit middelloon

- Uw **pensioenaanspraken omgerekend naar vermogen** (dit heet de Technische Voorziening) krijgt u in ieder geval mee naar het nieuwe pensioenstelsel. Uw pensioen blijft dus minimaal gelijk als u al pensioen ontvangt.
- Daarnaast zijn de **reserves** van de **Middelloonregeling** beschikbaar voor:
 - (Minimum) vereist eigen vermogen en voorziening operationele risico's.
 - Risicodelingsreserve om verlagingen in de pensioenuitkeringen te voorkomen / beperken.
 - *Voor werknemers*: Compensatie voor groep waarvan de premie (in de toekomst) lager wordt (30 tot 60jr)
 - Restant kan worden gebruikt om pensioenkapitalen resp. variabel pensioen te verhogen.

Onderdeel	Aandeel vermogen als % van de voorziening			
<i>Dekkingsgraad</i>	105%	115%	125%	135%
Minimaal vereist eigen vermogen en voorziening overige risico's	2,1%	2,1%	2,1%	2,1%
Risicodelingsreserve	1,5%	1,6%	1,8%	2,0%
Compensatiedepot	1,3%	1,3%	1,3%	1,3%
Verhoging individuele vermogens	0,1%	10,0%	19,8%	29,6%

‘Gaat mijn pensioen er met de nieuwe regels voor pensioen op vooruit? Of op achteruit?’

Gaat mijn pensioen erop vooruit of achteruit na invaren?



Na **verdelen van (een deel van) de aanwezige reserves** stijgt de aanvangsuitkering voor gepensioneerden en de pensioenkapitalen voor werkenden en slapers



Voor werkenden en slapers:
Bij **leeftijdsafhankelijk beleggen** wordt voor jongeren meer en voor ouderen minder risico genomen.



Pensioengerechtigden:
In de toekomst worden de rendementen eerder verdeeld om de pensioenen aan te laten passen. Het gevolg is dat uitkeringen eerder **stijgen of dalen**.



Belangrijk:

- Bij slechte economische scenario's zijn de pensioenuitkomsten in zowel huidige als nieuwe regeling slechter.
- SBZ Pensioen probeert de risico's op en de diepte van een verlaging zo veel mogelijk te beperken.

Belangrijke events rondom transitie

Nieuw pensioen: Eerste overzicht

U krijgt een eerste overzicht met de verwachte pensioenbedragen

- Vóór 1 december 2027
- Inzicht in uw oude én nieuwe pensioenbedragen
- Na de overgang krijgt u een 2^e berekening

Goed digitaal bereikbaar

- Zorg dat we u digitaal goed kunnen bereiken
- Check daarom op uw persoonlijk portaal Mijn Pensioen of uw gegevens kloppen
- Geef uw **(privé) e-mail** aan ons door. Dan blijft u ook bereikbaar als u straks met pensioen bent of uit dienst gaat bij uw werkgever

Ik denk eraan om van baan te wisselen

Als u nog werkt, 60 jaar of jonger bent en eraan denkt om van baan te wisselen, is het belangrijk om goed te kijken wanneer het pensioenfonds van uw toekomstige werkgever over gaat naar het nieuwe stelsel.

Mogelijk ontvangt u namelijk compensatie van SBZ Pensioen op het moment van overgang.

Als het pensioenfonds van uw nieuwe werkgever eerder overgaat dan 1 januari 2028, bijvoorbeeld op 1 januari 2027 en u wisselt in 2027 van baan mist u uw eventuele compensatie.

Laat u hier goed over informeren.



Ik ga rond de transitiedatum met pensioen

Waar moet ik rekening mee houden als ik rond de transitiedatum met pensioen ga?

Het tijdstip waarop u met pensioen gaat heeft geen invloed op de hoogte van uw pensioen.

Als u vóór transitiedatum met pensioen gaat, wordt uw ingegane pensioen omgerekend. De Middelloonregeling wordt omgezet in een variabel pensioen. Dit is bepaald in de Wet toekomst pensioenen.

Na de overgang: Vast of variabel pensioen

Keuze voor variabel of vast pensioen

Gepensioneerde

Middelloonregeling:

Ná de transitie kiest u voor een variabel of vast pensioen

U krijgt van ons bericht wanneer u een keuze kunt maken.

Variabel:

- De standaard optie is een variabel pensioen, als u niets doet krijgt u een variabel pensioen

Vast:

- Met de waarde van uw pensioen kunt u een vaste pensioenuitkering aankopen bij een verzekeraar.
- Let hierbij op dat uw pensioen in reële termen steeds lager zal worden omdat de inflatie niet zal worden gecompenseerd

Beschikbarepremieregeling:

Bij pensionering heeft u al gekozen voor een vast of variabel pensioen. Als u gekozen heeft voor een variabele uitkering gaan wij er van uit dat u na invaren alsnog kunt kiezen voor een vast pensioen.



U kiest een **variabel** pensioen,
(als u geen keuze maakt krijgt u
variabel pensioen)



U kiest voor een **vast**
pensioen

Keuze voor variabel of vast pensioen

Werknemer en slaper

Bij 58 jaar: u maakt een voorlopige keuze voor variabel of vast pensioen



U kiest een **variabel** pensioen,
(als u geen keuze maakt krijgt u variabel pensioen)



U kiest voor een
vast pensioen

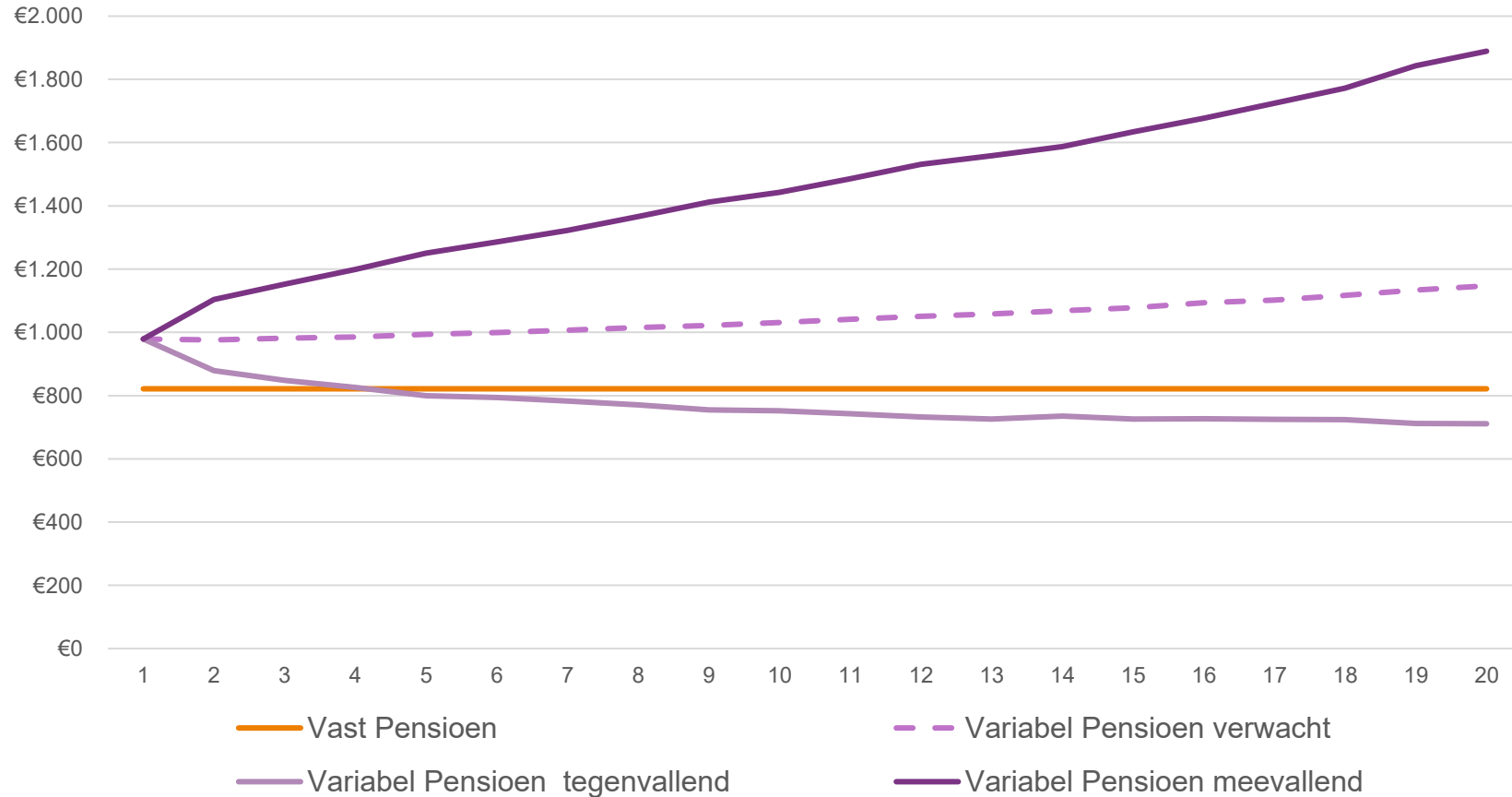
- Uw voorlopige keuze heeft **invloed** op het beleggingsbeleid voor uw pensioen
- Als u nog twijfelt is het beter om **uw keuze uit te stellen**, u blijft dan beleggen volgens de algemene lifecycle die richting de CVP (variabel pensioen) gaat.
- Als u voor vast pensioen kiest bouwen we het **risico sneller af richting** pensioendatum.

Op uw pensioendatum kiest u definitief voor een variabel of vast pensioen.



Variabel of vast pensioen – Wat is het verschil?

Maandelijks uitkering vanaf 68 – excl. AOW



**Na de overgang:
Beleggen in de Flexibele premiereregeling**

Hoe beleggen wij in de nieuwe regeling?

Werknemer en slaper (opbouwfase)

De nieuwe flexibele premieregeling is vergelijkbaar met de huidige beschikbarepremieregeling.

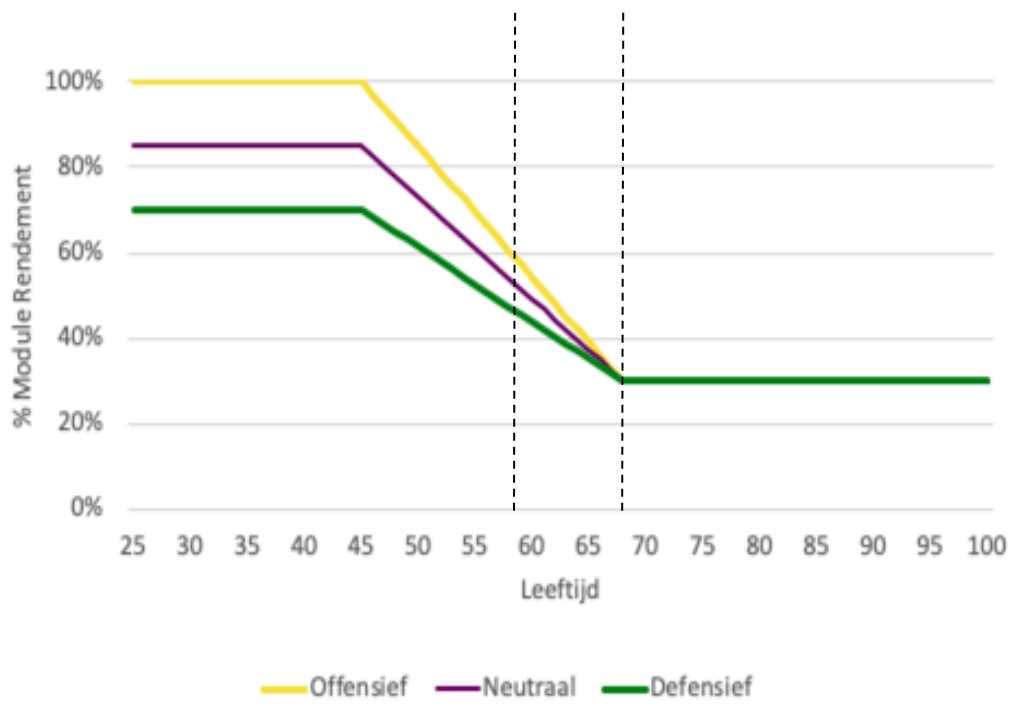
Iedere deelnemer heeft een eigen persoonlijk pensioenkapitaal

- Er wordt **leeftijdsafhankelijk belegd**. We nemen minder risico als u ouder wordt.
- U heeft de keuze uit **3 risicoprofielen**: Neutraal, Defensief en Offensief (vergelijkbaar met huidige Beschikbarepremieregeling). Daarmee beslist u zelf hoeveel risico u wilt nemen met uw pensioen.
- Elk **risicoprofiel** gaat bestaan uit **3 categorieën**: Matching, Rente, en Rendement
- Vrij beleggen is niet langer mogelijk

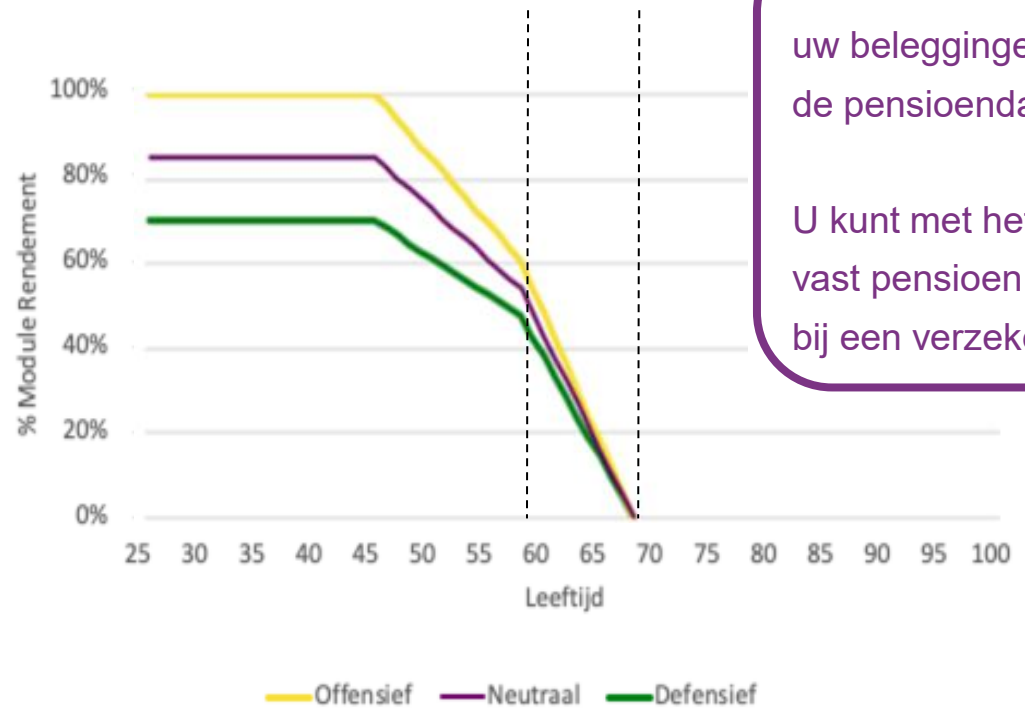
Afbouw risico vanaf 58 jaar

Nog niet met pensioen. (dit zijn de lifecycles van de huidige BPR, in de FPR zal wat anders worden belegd)

Standaardoptie: variabel pensioen



Bij keuze voor vast pensioen



SBZ Pensioen verkoopt uw beleggingen rondom de pensioendatum.

U kunt met het geld een vast pensioen aankopen bij een verzekeraar.

Hoe beleggen wij in nieuwe regeling?

Gepensioneerden

Dit is vergelijkbaar met de huidige Beschikbarepremieregeling.

Één collectief beleggingsbeleid: Collectief Variabel Pensioen (CVP)

- Beleggingsresultaten worden over drie jaar gespreid. Hierdoor worden aanpassingen in de uitkering geleidelijk verwerkt, waarbij tegenvallende resultaten minder direct doorwerken in uw pensioenuitkering.
- Er komt een risicodelingsreserve. Dit is een gezamenlijke pot om verlagingen in de pensioenuitkeringen te voorkomen / beperken.

— 34

Pauze

The logo consists of the letters 'SBZ' in a stylized, outlined font. The 'S' and 'B' are connected, and the 'Z' is separate. The letters are white with a dark outline, set against the green background.

SBZ

Bijna met pensioen, welke keuzes heeft u?

Welke keuzes zijn er voor iedereen (ongeacht de regeling)



Eerder met pensioen gaan



In deeltijd met pensioen gaan



Later met pensioen gaan

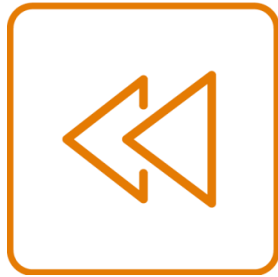


Een lager partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen

Ingangsdatum van uw pensioen kiezen

De pensioenleeftijd is standaard 68 jaar. U kunt ook eerder of later met pensioen.

U kiest zelf wanneer u met pensioen gaat. De AOW leeftijd is nu 67 jaar.



Eerder met pensioen



Met deeltijdpensioen



Later met pensioen

Eerder met pensioen

Wilt u eerder met pensioen?

- U kunt met pensioen **vanaf 60 jaar**. U bouwt dan **minder pensioen** op.
- Het pensioen moet namelijk over een langere tijd worden uitbetaald.
- Uw pensioenuitkering is dus lager dan wanneer u tot 68 jaar doorwerkt.
- Wat het effect hiervan is kunt u berekenen in het portaal.

Belangrijk: vanaf augustus zijn de "flexibiliserings" tarieven bekend voor het uitruilen van pensioensoorten voor het komende jaar.



In deeltijd met pensioen



Wilt u niet meteen helemaal stoppen met werken?

- U kunt vanaf uw **60e tot uiterlijk 70 jaar** met **deeltijdpensioen**.
- U gaat voor een deel met pensioen en blijft voor een deel werken.
- Tot uw 68e bouwt u pensioen op **over het deel** dat u nog werkt.
- De andere keuzes zijn mogelijk vanaf het moment van volledig pensioneren.

Wat moet u doen?

- Maak ruim van tevoren duidelijke afspraken met uw werkgever.
- Vraag deeltijdpensioen op tijd bij ons aan. Neem **minstens 6 maanden** voordat u met deeltijdpensioen wilt, contact met ons op.

Later met pensioen

Wilt u langer doorwerken?

- De opbouw van uw pensioen **stopt sowieso als u 68 jaar bent**.
- Als u langer blijft werken, bouwt u bij ons dus **geen pensioen** meer op.
- U kunt uw pensioen bij ons uitstellen tot u **70 jaar bent**. Uw pensioenuitkering gaat daarna volledig in (u kunt wel nog steeds Hoog-Laag kiezen, zie verder).
- Uw pensioen **zal hoger** zijn, omdat het over een kortere periode wordt uitgekeerd.
- Uw belastingtarief daalt op de AOW gerechtigde leeftijd, ongeacht of u dan nog doorwerkt.
- Voor belastingtechnische details kijk ook op www.belastingdienst.nl



41

**Aanvullende keuze in de Beschikbare
premiereregeling en Nettopensioenregeling
Ook in de nieuwe pensioenregeling!**

Werkt u bij de volgende werkgevers?

Beschikbarepremieregeling

- Het CAK
- Menzis Zorgverzekeraar N.V.
- OWM CZ groep U.A.
- OWM DSW Zorgverzekeraar U.A.
- OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.
- Salland Zorgverzekeraar N.V.
- St. Tandartsen Centrum Deventer
- Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen
- TWA Medic-Info B.V.
- Vecozo B.V.
- Zorg-Lokaal B.V.
- ZorgMatch B.V.
- Zorgverzekeraars Nederland
- FitzMe Company B.V.
- Univé Het Groene Hart Organisatie B.V. inz. werknemers van voorheen Univé Leksprong
- Univé Services B.V.
- Coöperatieve Verzekeringen Kamerik U.A.
- EFO Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A.
- Onderling Verzekerd U.A.
- Onderlinge Verzekeringsmaatschappij AgriVer U.A.
- OVM ZLM U.A.
- OVM Donatus U.A.
- OVM Onderlinge Verzekeringen U.A.
- OVM Rijn en Aar U.A.
- OVM SOM U.A.
- OVM Twente U.A.
- OWM Achterhoek U.A.
- S.O.M. Coöperatie U.A.
- Samenwerking Glasverzekering N.V.

- SOBH U.A.
- Onderlinge Brandverzekering Steenwijkerwold U.A.
- Colosseum Dental Klinieken B.V. inz. Samenwerkende Tandartsen Oost-Nederland B.V.
- Van Loon Assurantiën B.V.

Nettopensioenregeling

- Menzis Zorgverzekeraar N.V.
- OWM CZ groep U.A.
- OWM DSW Zorgverzekeraar U.A.
- OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid U.A.
- Salut Holding B.V.
- Vecozo B.V.
- Vektis Beheer B.V.
- Vektis C.V.
- VGZ Zorgverzekeraar N.V.
- Zorgmatch B.V.
- Zorgverzekeraars Nederland



U heeft dan de volgende extra keuzes



Keuze variabel of vast pensioen

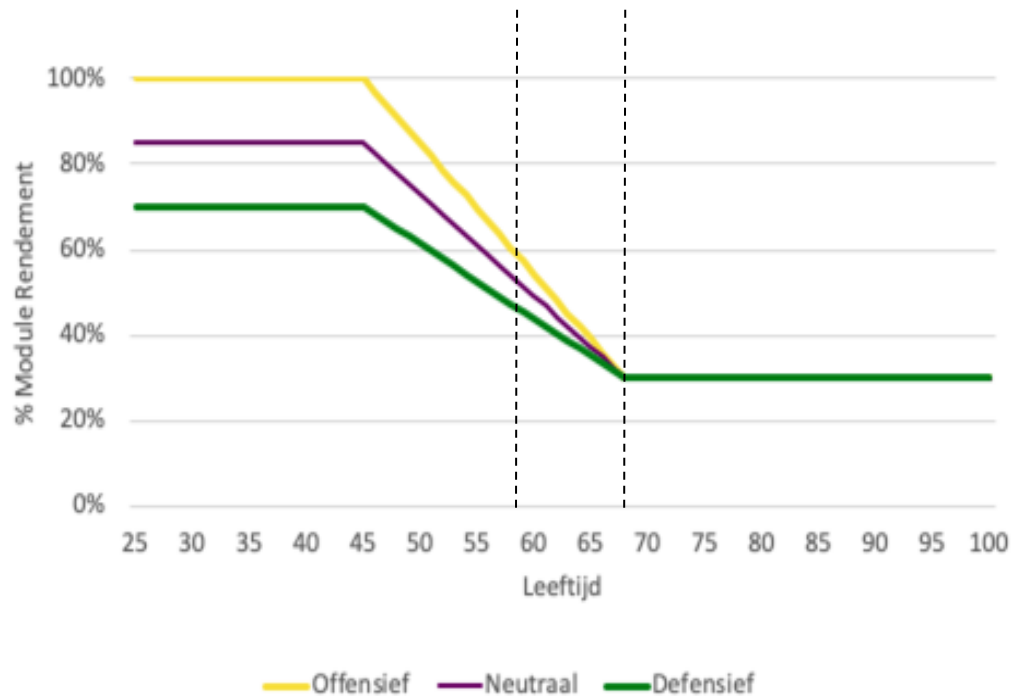


Partnerpensioen laten vervallen

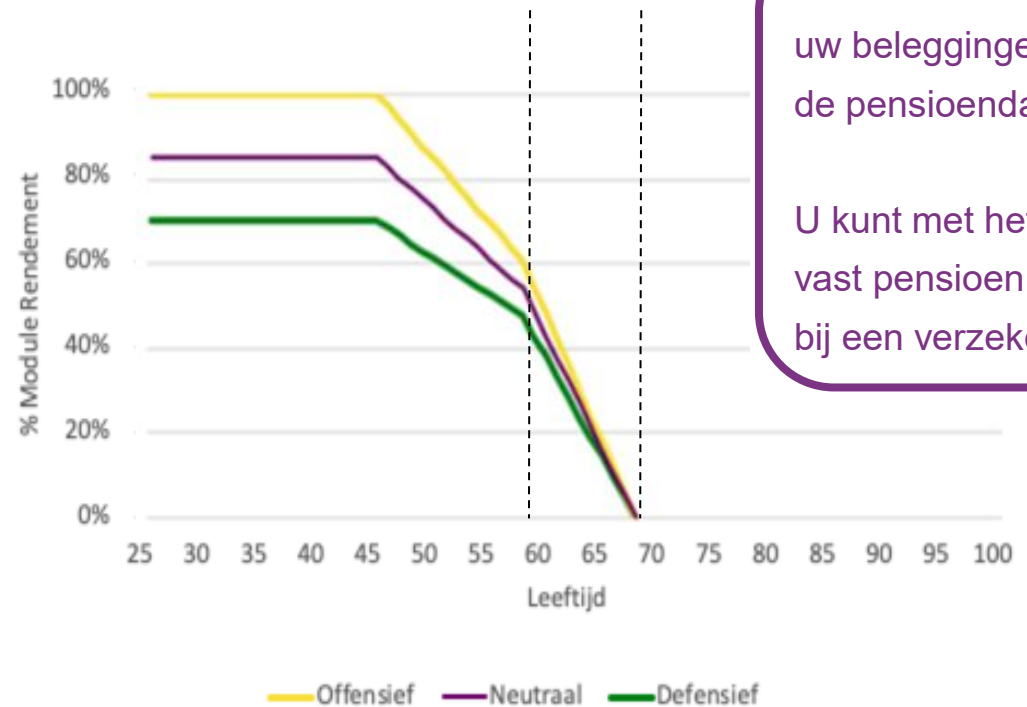
Keuze risicoprofiel

In de BPR kunt u nu al kiezen voor een risicoprofiel

Standaardoptie: variabel pensioen



Bij keuze voor vast pensioen



SBZ Pensioen verkoopt uw beleggingen rondom de pensioendatum.

U kunt met het geld een vast pensioen aankopen bij een verzekeraar.

Pensioen voor uw nabestaanden

Voor de Beschikbarepremieregeling en/of Nettopensioenregeling

Van uw kapitaal kopen wij een variabel ouderdoms- en partnerpensioen voor u aan.

- Het partnerpensioen is **standaard 70%** van uw ouderdomspensioen.

U kunt er voor kiezen om met uw kapitaal ook alleen een ouderdomspensioen aan te kopen.

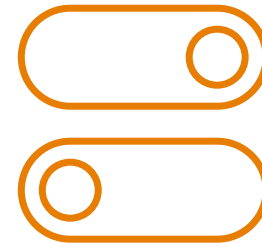
- Uw partner krijgt dan **geen partnerpensioen** als u overlijdt.



Pensioen voor uw nabestaanden

Goed om te weten:

- U kunt deze keuze voor uw partnerpensioen maar **één keer** maken, op pensioendatum. U kunt uw keuze daarna **niet meer veranderen**.
- Uw eventuele partner moet het eens zijn met uw keuze.
- Het is belangrijk om hierover goede afspraken te maken met uw partner.



Aanvullende keuze Middelloonregeling Als u voor 1 januari 2028 met pensioen gaat

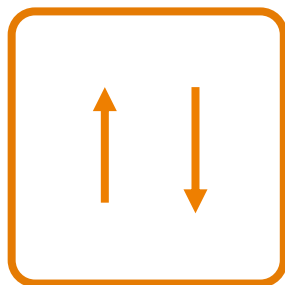
Werkt(e) u bij de volgende werkgevers?

- Achmea
- Coöperatie TVM U.A
- MailStreet B.V.
- Nederlands Technisch Advies College B.V.
- Salut Holding B.V.
- St. Regionale Instelling voor Jeugd tandverzorging te Zoetermeer
- Stichting Star-SHL
- Stichting SchuldenlabNL
- Vektis Beheer B.V.
- Vektis C.V.
- VGZ Zorgverzekeraar N.V.

Dan heeft u nu een Middelloonregeling. Ook de (gewezen) deelnemers van de andere werkgevers hebben in het verleden pensioenen opgebouwd in de Middelloonregeling



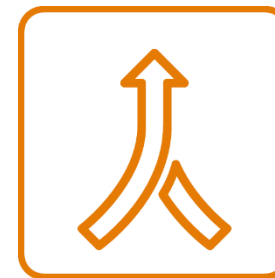
U heeft dan een Middelloonregeling en de volgende extra keuzes



**Eerst hoog,
dan laag**



**AOW-
overbruggingspensioen**

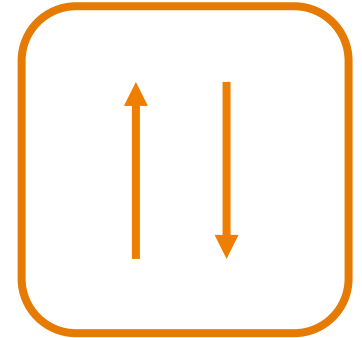


**Partnerpensioen
uitruilen**

Hoog-Laag pensioen

U ontvangt eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen.

Het is belangrijk om rekening te houden met belastingen, toeslagen, toekomstige inflatie en onverwachte kosten.



U heeft de volgende keuzes:

1. Een **hogere pensioenuitkering voor 5 of 10 jaar**. Daarna krijgt u levenslang een lagere pensioenuitkering.
2. Een **hogere pensioenuitkering tot de 1e dag van de maand waarin u de AOW-leeftijd bereikt**. Daarna krijgt u levenslang een lagere pensioenuitkering.
3. U kunt de percentages **hoog** t.o.v. **laag** zelf kiezen waarbij het **lage** pensioen minstens 75% moet zijn van het **hoge** pensioen.

Deze regels kunnen veranderen als de wet Bedrag Ineens van toepassing is.

Wilt u vóór uw AOW-leeftijd met pensioen?

U kunt dan een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor tijdelijk extra pensioen (AOW-overbrugging).

- U krijgt dan tijdelijk een **hoger pensioen totdat uw AOW-uitkering** ingaat.
- Vanaf uw AOW-leeftijd krijgt u een **lager pensioen**.

Belangrijk om te weten:

- Bij deze keuze geldt een fiscaal maximum.
- Het tijdelijk extra pensioen mag niet hoger zijn dan 2 keer de AOW voor gehuwden, inclusief vakantietoeslag. Dit is maximaal € 28.757 bruto per jaar (2026).

Deze regels kunnen veranderen als de wet bedrag ineens van toepassing is.



Keuzes voor uw partnerpensioen

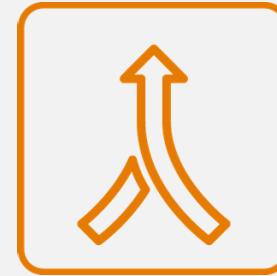
(Pensioen voor uw nabestaanden voor de dekking van overlijden na pensioeningang)



Partnerpensioen omzetten in ouderdompensioen

U heeft dan een **hoger**
ouderdompensioen.

Maar uw partner krijgt dan
geen/minder partnerpensioen als
u overlijdt.



Ouderdompensioen omzetten in partnerpensioen

U heeft dan een **lager**
ouderdompensioen.

Maar uw partner krijgt dan **hoger**
partnerpensioen als u overlijdt.

Pensioen voor uw nabestaanden

Voor de Middelloodregeling

Uw kunt partnerpensioen ruilen voor een hoger ouderdompensioen.

Er zijn twee keuzes:

- U ruilt **ál** uw partnerpensioen om, of u ruilt een **déél** om.
- Uw partner krijgt dan een **lager** of **geen** partnerpensioen als u overlijdt.
- Als u geen partner heeft kiest u logischerwijs voor omzetting naar OP.

Ouderdompensioen ruilen voor een hoger nabestaande pensioen

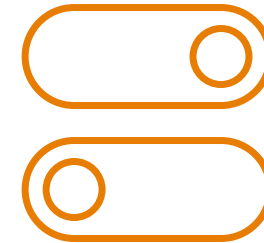
- Het omgekeerde is ook mogelijk. U kiest dan voor extra partnerpensioen en minder ouderdompensioen.
- Hiervoor geldt dat het partnerpensioen maximaal 70% van het ouderdompensioen mag bedragen.



Pensioen voor uw nabestaanden

Goed om te weten:

- U kunt deze keuze maar **één keer** maken, op pensioendatum. U kunt uw keuze daarna **niet meer veranderen**.
- Uw eventuele partner moet het eens zijn met uw keuze.
- Het is belangrijk om hierover goede afspraken te maken met uw partner.



Wat moet ik zelf doen?



Privé e-mailadres
achterlaten



Partner
aanmelden



Basisgegevens
pensioenoverzicht
(UPO) controleren



Beleggingskeuzes
maken in huidige
Beschikbare
premieregeling

Pensioen aanvragen

Hoe vraag ik pensioen aan?

Wanneer moet ik pensioen aanvragen?

- Een **half jaar** voor uw AOW-leeftijd ontvangt u informatie van ons met uitleg wat u moet doen.
- Vraag uw pensioen **min 3 en max 6 maanden** voor uw gewenste pensioendatum aan.

Waar moet ik pensioen aanvragen?

- In de Middelloodregeling vraagt u in het portaal 'mijn pensioen' uw pensioen aan.
- Voor de Beschikbarepremieregeling en/of uw Nettopensioenregeling ontvangt u een apart aanvraagformulier. Neem eventueel contact op met het Klant Contact Center.

Meerdere pensioenen:

- Als u bij meerdere pensioenfondsen pensioen heeft opgebouwd, bijvoorbeeld omdat u tijdens uw werkzame leven meerdere werkgevers heeft gehad, dan moet u bij al die pensioenfondsen pensioen aanvragen.
- Op www.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u al uw opgebouwde pensioenen bij elkaar.

Hoe blijf ik up-to-date van belangrijk nieuws?



Nieuwsbrieven
blijven volgen



Onze **webpagina** in de gaten houden:
www.sbzpensioen.nl/pensioenakkoord



Algemene informatie:
www.pensioenduidelijkheid.nl

Heeft u vragen?

Bedankt voor uw komst!

