

Verslag Pensioencafé SBZ Pensioen

Donderdag 23 april 2026

Locatie: VGZ, Arnhem

Op donderdag 23 april 2026 organiseerde SBZ Pensioen een live Pensioencafé bij VGZ in Arnhem. Tijdens deze bijeenkomst gaven uitvoerend bestuurders Dominique Dijkhuis en Edwin Schokker uitleg over pensioen in Nederland, de overgang naar de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2028 en de keuzes die (bijna) gepensioneerden kunnen maken. Dit verslag is bedoeld voor iedereen die aanwezig was en voor deelnemers die er niet bij konden zijn.

Sprekers:

- Dominique Dijkhuis – uitvoerend bestuurder beleggingen en communicatie
- Edwin Schokker – uitvoerend bestuurder pensioen en relatiebeheer

Programma en opzet

De bijeenkomst was opgebouwd uit twee inhoudelijke delen, met een pauze ertussen. In het eerste deel ging het over de basis van pensioen in Nederland en wat er verandert (en wat juist hetzelfde blijft) in de nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2028. In het tweede deel stonden de keuzes rondom pensioneren centraal, zoals eerder of later met pensioen gaan en keuzes rondom partnerpensioen.

Agenda:

- 10:00 Ontvangst en welkomstwoord
- 10:20 Pensioen in Nederland: wat verandert er met het nieuwe pensioenstelsel?
- 11:40–12:00 Pauze
- 12:00 Bijna met pensioen: welke keuzes kunt u maken?
- 12:30 Afsluiting (met lunch)

Voor wie was dit SBZ Pensioencafé?

Er waren verschillende groepen deelnemers aanwezig: actieve deelnemers (werknemers die nu pensioen opbouwen), slapers (deelnemers die eerder pensioen opbouwden via een werkgever die bij SBZ was aangesloten), gepensioneerden en partners/nabestaanden. De sprekers lichtten toe dat sommige onderwerpen vooral relevant zijn voor mensen die nog met pensioen gaan, terwijl andere onderdelen juist belangrijk zijn voor mensen die al pensioen ontvangen.

Deel 1. Pensioen in Nederland en de overgang naar het nieuwe stelsel

De drie pensioenpijlers

Pensioen is 'inkomen voor later'. In Nederland is het stelsel opgebouwd uit drie pijlers:

- Pijler 1: AOW (van de overheid).
- Pijler 2: pensioen via de werkgever (waar SBZ Pensioen onder valt).
- Pijler 3: aanvullend pensioen/vermogen, zoals lijfrente of eigen geld.

Het is belangrijk om uw totale pensioenplaatje in samenhang te bekijken (AOW + alle pensioenpotten + eventueel aanvullend vermogen). Op mijnpensioenoverzicht.nl staat een overzicht van al uw opgebouwde pensioenen.

Overgang per 1 januari 2028 naar de Flexibele premiereregeling (FPR)

SBZ Pensioen stapt per 1 januari 2028 over naar de Flexibele premiereregeling (FPR). Hierbij is uitgelegd waarom de regels veranderen: het pensioen wordt persoonlijker en duidelijker en de arbeidsmarkt verandert (mensen wisselen vaker van baan of stoppen tijdelijk).

Er is gekozen voor de Flexibele premiereregeling door de sociale partners van SBZ Pensioen. Deze regeling past beter bij de werknemers in onze sector. Ook sluit deze regeling goed aan bij de Beschikbare premiereregeling die SBZ Pensioen nu al voert voor sommige werkgevers. Ook vinden we deze regeling meer toekomstbestendig. Hij past meer bij deze tijd.

De Flexibele premiereregeling biedt meer keuzevrijheid voor deelnemers en is transparanter en beter uitlegbaar dan de solidaire premiereregeling. Uw persoonlijk pensioenkapitaal in uw nieuwe Flexibele premiereregeling wordt belegd. In de uitkeringsfase (nadat u met pensioen bent gegaan) kunnen we via spreiding van beleggingsresultaten (over drie jaar) en de risicodelingsreserve nog steeds voor een zo stabiel mogelijk pensioen zorgen.

Wat blijft hetzelfde?

Er is nadrukkelijk stilgestaan bij wat er niet verandert. Voor werknemers blijft gelden dat er premie wordt ingelegd samen met de werkgever, dat SBZ de premies belegt en dat u vanaf uw pensioendatum een uitkering ontvangt zolang u leeft. U kunt nog steeds zelf kiezen wanneer u met pensioen gaat; de standaardleeftijd blijft 68 jaar.

Voor gepensioneerden geldt dat zij pensioen blijven ontvangen zolang zij leven, en dat er nog steeds wordt gestreefd naar een pensioen dat zoveel mogelijk meestijgt met de inflatie.

Wat verandert er?

De belangrijkste veranderingen die zijn toegelicht:

- Er komt (in veel situaties) een gelijke premie voor iedereen (vlak), met uitzonderingen bij sommige werkgevers (CAO verzekeraars)
- Er gaan andere regels gelden voor partner- en wezenpensioen (met name bij overlijden vóór de pensioendatum).
- Er wordt leeftijdsafhankelijk belegd en u kunt kiezen uit drie risicoprofielen: defensief, neutraal of offensief. Dit is nu al zo in de Beschikbare premiereregeling.

Voor jongere en oudere werknemers geldt voortaan hetzelfde percentage aan pensioenpremie. Er zijn berekeningen gemaakt om te bekijken of en hoeveel deelnemers erop voor- of achteruit kunnen gaan. Hierbij is gekeken naar verschillende leeftijden en toekomstige jaren. De overgang moet evenwichtig zijn. Als er onevenwichtige uitkomsten zijn, kan worden besloten om een compensatie te geven voor bepaalde groepen deelnemers. Sociale partners hebben voorgesteld om een eenmalige compensatie te geven

aan de actieve deelnemers tussen 30 en 60 jaar. Voor deze groep zijn de gevolgen van het omzetten van een leeftijdsafhankelijke premie (of waarde) naar een leeftijdsonafhankelijke (vlakke) premie het grootst. De compensatie is op basis van een percentage van de pensioengrondslag op het moment van omzetten van de bestaande pensioenaanspraken, dus op 1 januari 2028.

Partnerpensioen en wezenpensioen

In de nieuwe pensioenregeling gelden andere regels voor het partner- en wezenpensioen. In de presentatie is het partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum toegelicht als een verzekerde dekking op risicobasis die wordt gekoppeld aan het laatst verdiende salaris, met daarnaast een wezenpensioen en een tijdelijk partnerpensioen (tot de AOW-leeftijd van de partner) in de voorbeelden.

In de nieuwe pensioenregeling krijgen uw nabestaanden bij uw overlijden voorafgaand aan de pensioendatum de volgende uitkeringen:

- Nabestaandenpensioen voor uw partner, van 40% of 30% (afhankelijk van uw arbeidsvoorwaarden) van uw pensioengevend salaris. (Dit geldt niet voor deelnemers van werkgevers die vallen onder de CAO Verzekeraars)
- Tijdelijk nabestaandenpensioen afhankelijk van de arbeidsvoorwaarden van bijvoorbeeld € 12.500 (mits u geen ANW-uitkering ontvangt).
- Wezenpensioen voor ieder kind van 14% van uw pensioengevend salaris tot en met de leeftijd van 25 jaar.
- Het opgebouwde partnerpensioen in de huidige regeling blijft intact.

Keuze maken voor uw beleggingsprofiel

Nadat de pensioenen uit de Middelloonregeling zijn omgezet naar de nieuwe pensioenregeling, mogen actieve en gewezen deelnemers (slapers) een beleggingsprofiel kiezen. U kiest of wij uw pensioen beleggen met meer (offensief), minder (defensief) of gemiddeld (neutraal) risico. Maakt u geen keuze? Dan beleggen we voor u met gemiddeld risico (neutraal profiel). Elk jaar vragen we u opnieuw of u uw keuze wilt wijzigen; die mogelijkheid blijft dus bestaan.

Keuze tussen variabel of vast pensioen

Na de transitie maakt u in het jaar dat u 58 jaar wordt een voorlopige keuze tussen een variabel of vast pensioen; de definitieve keuze maakt u op uw pensioendatum. Variabel pensioen is de standaardoptie: als u niets doet, krijgt u op pensioendatum een variabel pensioen. Op pensioendatum maakt u een definitieve keuze.

Kiest u op uw 58^e voor een variabel pensioen (of maakt u geen keuze), dan zetten wij uw persoonlijk pensioenkapitaal in tien jaar tijd geleidelijk om in pensioenaanspraken in het Collectief Variabel Pensioen (CVP). SBZ Pensioen voert dit voor u uit; u blijft dan na pensionering bij SBZ Pensioen. We zetten daarvoor elk jaar een deel van uw persoonlijk pensioenkapitaal om naar het CVP. De rest van uw persoonlijk pensioenkapitaal blijft belegd

in de lifecycle op basis van uw risicoprofiel. In de uitkeringsfase worden de beleggingsresultaten gespreid en er is een risicodelingsreserve om verlagingen te voorkomen of te beperken.

Kiest u voor een vast pensioen, dan moet u naar een verzekeraar. SBZ Pensioen biedt dit niet aan. U neemt dan uw persoonlijk pensioenkapitaal dat u bij SBZ Pensioen heeft opgebouwd mee naar de verzekeraar. U kunt zelf kiezen welke verzekeraar u het beste vaste pensioen aanbiedt.

Als aandachtspunt is benoemd dat een voorlopige keuze voor een vast pensioen op 58 jaar van invloed is op het beleggingsbeleid richting pensioendatum. Bij twijfel is het advies daarom om de keuze nog niet te maken.

Wat gebeurt er met de waarde van uw opgebouwde pensioen? (invaren)

Uw opgebouwde pensioen blijft van u en gaat over naar de nieuwe pensioenregeling. SBZ Pensioen rekent nauwkeurig uit wat de waarde is van het pensioen dat u heeft opgebouwd in de Middelloonregeling. Deze waarde wordt omgezet naar een persoonlijk pensioenkapitaal in de nieuwe regeling. Daarbij worden ook de opgebouwde reserves verdeeld. Dat betekent dat op het moment van overgang de waarde van uw opgebouwde pensioen minimaal gelijk is aan die in de oude regeling. Bij de regelingen van sommige werkgevers worden de reserves niet verdeeld. U ontvangt van SBZ Pensioen uiterlijk op 1 december 2027 een persoonlijke berekening waarin staat wat dit voor u kan betekenen.

U bent gepensioneerd en ontvangt u nu een pensioenuitkering op basis van de Middelloonregeling

Na de omzetting behoudt u in de eerste maanden dezelfde uitkering. Als alles is afgewikkeld krijgt u bericht. Daarin staat in wat uw pensioen is. Dit zal tenminste gelijk zijn aan uw pensioen voor 1 januari 2028. Ook vragen wij u dan om een keuze te maken tussen variabel of vast pensioen. Om u te helpen bij uw keuze, ontvangt u informatie hierover. Als u niets doet ontvangt u variabel pensioen.

U gaat met pensioen rond de transitiedatum 1 januari 2028

Voor de hoogte van uw pensioen maakt het doorgaans niet veel uit of u net vóór of net na 1 januari 2028 met pensioen gaat. Wel is aangeraden om, als u rond die datum met pensioen wilt gaan (bijvoorbeeld per december 2027 of februari 2028), dit tijdig door te geven. Rond de overgang kan er namelijk een periode zijn waarin mutaties minder snel verwerkt worden ("freeze-periode").

Verdeling van de reserves bij het omzetten van de bestaande pensioenaanspraken

SBZ Pensioen kiest voor evenwichtigheid bij het verdelen van de reserves. De verdeling van de reserves gaat alleen over de Middelloonregeling.

Gewezen deelnemers delen ook mee in het uitdelen van de reserves. Maar gewezen deelnemers van 30 tot 60 jaar hebben geen recht op compensatie. Dit komt omdat zij geen pensioen meer opbouwen bij SBZ Pensioen. De wisseling van premiestaffel is alleen van toepassing voor actieve deelnemers.

Vragen uit de zaal

Onderstaande vragen zijn tijdens de bijeenkomst gesteld.

Waarom is de standaardleeftijd 68 jaar en niet gekoppeld aan de AOW-leeftijd?

Antwoord: Omdat het koppelen aan de AOW-leeftijd de regeling en dus de administratie complexer maakt en daarmee duurder (en tot aanpassingen leidt bij elke AOW-wijziging). Deelnemers kunnen bovendien zelf kiezen om eerder of later met pensioen te gaan, bijvoorbeeld rond de AOW-leeftijd. Er is ook AOW overbruggingspensioen waarmee u uw pensioen kunt aansluiten op uw AOW.

Kan de overgang naar het nieuwe stelsel ook eerder dan 1 januari 2028?

Antwoord: Nee, SBZ gaat uit van 1 januari 2028. De voorbereiding vraagt tijd om dit zorgvuldig en beheerst te doen.

Ik denk eraan om van baan te wisselen; waar moet ik op letten rond de transitie?

Antwoord: Het is belangrijk om te kijken wanneer het pensioenfonds van de nieuwe werkgever overgaat naar het nieuwe stelsel, omdat dit invloed kan hebben op de timing van eventuele compensatie (voor wie dat van toepassing is). Laat u hierover goed informeren.

Wat is het verschil tussen de huidige Beschikbare premiereregeling en de nieuwe Flexibele premiereregeling?

Antwoord: De Flexibele premiereregeling is in opzet vergelijkbaar met de huidige Beschikbare premiereregeling: persoonlijk pensioenkapitaal, leeftijdsafhankelijk beleggen en risicoprofielen. Het enige verschil is dat de Flexibele premiereregeling een Risicodelingsreserve kent in de uitkeringsfase (het Collectief Variabel Pensioen). Deze reserve is bedoeld, naast het spreiden in 3 jaar van beleggingsresultaten, om pensioenen zo stabiel mogelijk te houden. Op uw pensioendatum koopt u met uw persoonlijke pensioenkapitaal een variabel of vast pensioen in.

Wat is het verschil tussen variabel en vast pensioen?

Antwoord: Variabel pensioen beweegt mee met de beleggingsresultaten (met demping door spreiding en de risicodelingsreserve). Vast pensioen koopt u aan bij een verzekeraar en blijft nominaal gelijk. Aandachtspunt is dat de koopkracht van een vast pensioen daalt als de prijzen stijgen (inflatie).

Hoe groot is de kans dat een variabel pensioen wordt verlaagd?

Antwoord: SBZ Pensioen neemt maatregelen om verlagingen te beperken (o.a. spreiding van beleggingsresultaten over 3 jaar en een risicodelingsreserve). Exacte kanspercentages zijn tijdens deze bijeenkomst niet als vast getal vastgelegd; dit hangt af van economische scenario's en het moment in de tijd.

Wat gebeurt er als veel mensen kiezen voor vast pensioen (en de beleggingspot bij SBZ kleiner wordt)?

Antwoord: Er is besproken dat SBZ verwacht dat de meeste deelnemers voor een variabel pensioen kiezen. De kans op een extreem scenario met massale uitstroom is verwaarloosbaar; in zo'n geval zouden kosten en schaalgrootte opnieuw moeten worden bekeken.

Wat kunt u nu al doen?

- Controleer uw gegevens in het portaal 'Mijn Pensioen' en zorg dat uw (privé-)e-mailadres bekend is.
- Houd rekening met transitiecommunicatie: u ontvangt vóór 1 december 2027 een eerste overzicht met verwachte bedragen en na de overgang een tweede berekening.
- Volg updates via de nieuwsbrief en de websitepagina's van SBZ Pensioen.

Deel 2. Bijna met pensioen: welke keuzes kunt u maken?

In het tweede deel stonden de keuzes rondom pensioneren centraal. Daarbij is benadrukt dat keuzes per pensioenregeling kunnen verschillen en dat het belangrijk is om het effect op uw totale inkomen (AOW en eventuele andere pensioenen) mee te nemen in uw afweging.

De focus lag op de keuzes die u kunt maken rondom pensioneren en op praktische aandachtspunten zoals waar u berekeningen kunt maken en wanneer u contact opneemt met het Klantcontactcenter.

Keuzes die voor iedereen gelden (ongeacht de regeling)

- Eerder met pensioen gaan (vanaf 60 jaar): omdat u minder lang opbouwt én het pensioen langer wordt uitgekeerd, valt de uitkering lager uit. U kunt het effect (voor de Middelloodregeling) doorrekenen in uw persoonlijke portaal.
- Deeltijdpensioen (tussen 60 en 70 jaar): dit kan vanaf 60 tot uiterlijk 70 jaar. U gaat dan deels met pensioen en blijft deels werken. Over het deel dat u blijft werken, bouwt u tot 68 jaar door. Maak ruim van tevoren afspraken met uw werkgever en neem minimaal 6 maanden voor de gewenste startdatum contact op.
- Later met pensioen: uitstellen kan tot 70 jaar. De pensioenopbouw stopt bij 68 jaar; als u de uitkering uitstelt, wordt het pensioen doorgaans hoger omdat het over een kortere periode wordt uitgekeerd.
- Partnerpensioen (deels) omruilen voor een hoger ouderdomspensioen: u kunt (afhankelijk van uw regeling) ervoor kiezen om het partnerpensioen te verlagen of te laten vervallen en dit om te zetten naar een hoger ouderdomspensioen.

Pensioendatum en AOW

- De standaardpensioenleeftijd is 68 jaar, maar u kiest zelf uw ingangsdatum. Bijvoorbeeld op hetzelfde moment als uw AOW ingaat. De AOW-leeftijd is op dit moment 67 jaar en 3 maanden en kan in de toekomst veranderen.
- Er is benoemd dat veel deelnemers in de praktijk eerder stoppen met werken dan de AOW-leeftijd. Wie wil weten wat in de eigen situatie mogelijk is (bijvoorbeeld eerder met pensioen gaan), kan hierover contact opnemen met het Klant Contact Center.

Aanvullende keuzes in de Beschikbarepremieregeling en Nettopensioenregeling

- Kiezen tussen een variabel of vast pensioen.

- Kiezen van een risicoprofiel (defensief, neutraal of offensief). Dit kan in de Beschikbare Premieregeling ook nu al.
- Kiezen voor wel of geen partnerpensioen bij pensionering (partnerpensioen laten vervallen of verlagen ten gunste van een hoger ouderdomspensioen).

Voor deelnemers in de Beschikbare premieregeling (en waar van toepassing de Nettopensioenregeling) is toegelicht dat het pensioenkapitaal op de pensioendatum standaard bedoeld is om zowel ouderdomspensioen als partnerpensioen aan te kopen.

Hiernaast kunnen deelnemers, bijvoorbeeld als zij geen partner hebben of als de partner eigen pensioen heeft, overwegen om het partnerpensioen te verlagen of te laten vervallen ten gunste van een hoger ouderdomspensioen. Bij het (gedeeltelijk) laten vervallen van partnerpensioen is het belangrijk om te weten dat dit een eenmalige keuze is op de pensioendatum en later niet meer kan worden teruggedraaid. De partner moet hiermee instemmen en meebeslissen, omdat de gevolgen groot kunnen zijn.

Hoog-laag en AOW-overbrugging in de Middelloonregeling

Bouwt u nu pensioen op in de Middelloonregeling, dan kunt u kiezen voor een 'hoog-laag' pensioen: eerst een hogere uitkering, daarna een lagere. Daarnaast is de mogelijkheid genoemd om, als u vóór de AOW-leeftijd met pensioen gaat, te kiezen voor een AOW-overbruggingspensioen om het inkomensgat tot de AOW te overbruggen. Belangrijk om te weten is dat een hogere uitkering in de eerste periode daarna een lagere uitkering betekent.

Doorrekening en waar u dit kunt regelen

- Voor de Middelloonregeling kunt u veel keuzes en scenario's doorrekenen in het portaal 'Mijn Pensioen' (met 'schuifjes' in de planner). Voor de Beschikbarepremieregeling (BPR) en de Nettopensioenregeling (NPR) zijn niet alle berekeningen in hetzelfde portaal beschikbaar. Hiervoor kunt u terecht bij het Klant Contact Center.
- Daarnaast is benoemd dat de 'flexibiliseringstarieven' (de factoren voor uitruilen/omzetten van pensioensoorten) vanaf augustus van het jaar voorafgaand aan pensionering bekend zijn.

Praktisch: gegevens, aanvragen en pensioen bij meerdere pensioenfondsen

- Geef uw privé-e-mailadres door, zodat SBZ Pensioen u ook kan bereiken als u van werkgever wisselt of met pensioen gaat.
- Controleer of uw partner correct geregistreerd staat en of uw basisgegevens in uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) kloppen.
- Pensioen aanvragen: u ontvangt ongeveer een half jaar voor uw AOW-leeftijd informatie. Vraag uw pensioen 3 tot 6 maanden voor uw gewenste pensioendatum aan.
- Voor de Middelloonregeling verloopt aanvragen via het portaal 'Mijn Pensioen'. Voor de BPR en/of Nettopensioenregeling ontvangt u een apart aanvraagformulier; het Klant Contact Center kan hierbij helpen.

- Heeft u bij meerdere pensioenfondsen pensioen opgebouwd? Dan moet u bij elk pensioenfonds apart pensioen aanvragen. Begin eventueel bij mijnpensioenoverzicht.nl om uw totale plaatje te zien.

Gestelde vragen over het partnerpensioen

Wanneer geef ik door dat ik geen (of minder) partnerpensioen wil?

Antwoord: Dit is een keuze die op de pensioendatum wordt gemaakt. De keuze is eenmalig en kan later niet worden teruggedraaid. De partner moet hiermee instemmen.

Als ik niets doe, wordt er dan automatisch een keuze voor het partnerpensioen gemaakt?

Antwoord: Als u geen keuze maakt voor uw partnerpensioen, dan blijft de verhouding, zoals vermeld op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO), staan.

In de presentatie staat dat 70% standaard is voor partnerpensioen. Geldt dat altijd en hoe verhoudt zich dat met AOW?

Antwoord: Het standaardpercentage van 70% kan een algemeen uitgangspunt zijn, maar dit kan per persoon afwijken. Daarom is het advies: kijk op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en neem bij vragen contact op met het Klantcontactcenter (030 – 245 3001).

Als ik uit dienst ga en mijn pensioen later laat ingaan: wat is dan de beste keuze voor het nabestaandenpensioen?

Antwoord: De dekking kan verschillen tussen 'actief' (werkend) en 'slaper' (uit dienst). Omdat dit een persoonlijke situatie is, is het belangrijk om in dit geval contact op te nemen met het Klant Contact Center voor het bespreken van uw persoonlijke situatie.

Tot slot

Bedankt voor uw belangstelling. Heeft u vragen over uw persoonlijke situatie of wilt u een keuze doorrekenen? Neem dan contact op met het Klant Contact Center van SBZ Pensioen (030 – 245 3001) of raadpleeg 'Mijn Pensioen' op de website van SBZ Pensioen.