

## SBZ PENSIOEN

### NETTOPENSIOENREGELING

#### 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?

U bouwt pensioenkapitaal bij ons op in onze Nettopensioenregeling. Dit doet u in aanvulling op de Middeloorregeling of de Beschikbarepremieregeling.

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

U leest wat u wel en niet krijgt in onze Nettopensioenregeling. 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 Nettopensioenregeling in het kort.
- Laag 2: meer informatie over alle onderwerpen.
- Laag 3: alle regels en het beleid van de pensioenregeling.

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

Uw AOW en al uw pensioenaanspraken die u tot nu toe opgebouwd staan op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl).

## Wat krijgt u in deze pensioenregeling?



#### U krijgt ouderdomspensioen vanaf uw 68e jaar

U bouwt bij ons Nettopensioenkapitaal op. U neemt via uw werkgever deel aan onze Nettopensioenregeling. Met het kapitaal koopt u uiterlijk op uw 68e een variabel of vast Nettopensioen aan. U krijgt dit Nettopensioen straks elke maand en zolang u leeft.

#### Uw Netto-ouderdomspensioen 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](http://svb.nl).

#### Uw reglementaire pensioendatum en AOW-leeftijd zijn waarschijnlijk niet gelijk

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 beter op de voor uw geldende AOW-datum aan laten sluiten. Die keuze maakt u als uw Nettopensioen 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 Netto-ouderdomspensioen hangt af van...

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

Uw Nettopensioenkapitaal tot nu toe staat op uw Uniform Pensioenoverzicht. U vindt straks ook een schatting van uw Nettopensioen op [Mijn Pensioen](http://Mijn Pensioen) op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).

#### Zo bouwt u Nettopensioen op

Onze Nettopensioenregeling is een premieovereenkomst. U en uw werkgever maakten afspraken over de premie voor uw Nettopensioen. Op uw salarisoverzicht ziet u hoeveel premie u betaalt. Met de premie bouwt u een pensioenkapitaal op. Met het kapitaal koopt u uiterlijk op uw 68e een variabel of vast Nettopensioen aan. 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.

#### Pensioen opbouwen over uw salaris boven de fiscale grens

U bouwt in deze regeling Nettopensioen op over uw pensioengevend salaris boven de fiscale grens. Deze grens is € 137.800,- bruto per jaar (in 2024). U betaalt dit uit uw netto salaris, dus na aftrek van belastingen. Later, als het Nettopensioen wordt uitgekeerd, betaalt u dan géén belasting meer. Kijk in ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling in laag 3 voor een omschrijving van uw pensioengevend salaris.



#### U bent bij ons verzekerd voor Nettopartnerpensioen en wezenpensioen

U bent dit zolang u bij uw werkgever werkt. Dat is een voorwaarde. De premie betaalt u zelf van uw pensioenkapitaal.

#### Uw partner krijgt pensioen als u overlijdt

Voor uw partner is Nettopensioen geregeld. Dit is een percentage van uw Netto-ouderdomspensioen. Wil u weten welk percentage voor uw

#### Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar laag 3. U vindt ook veel informatie en antwoorden op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij [Mijn Pensioen](http://Mijn Pensioen) op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).
- ... uw totale pensioen? Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Bent u nieuw bij SBZ Pensioen, dan kan het even duren voordat u uw pensioenaanspraken kunt zien op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

werkgever geldt? Kijk dan in de tabel *Overzicht variabelen per werkgever* bij **Downloads**. Overlijdt u? Dan krijgt uw partner dit pensioen elke maand zolang hij of zij leeft. Wilt u dit niet, meld dit dan bij uw werkgever.

#### Dit geldt als u uit dienst gaat

Gaat u uit dienst? Dan blijft u verzekerd voor Nettopartnerpensioen. De premie voor dit partnerpensioen trekken we af van uw Nettopensioenkapitaal. Zo heeft uw partner toch een Nettopensioen als u overlijdt. Wij doen dit alleen als u op het moment dat u uit dienst gaat een partner heeft.

Wilt u dit **niet**? Geef dit dan uiterlijk op de dag dat u uit dienst gaat door aan uw werkgever.

U vindt alle voorwaarden in ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling in laag 3.

#### Gaat u met pensioen? Dan moet u een nieuwe keuze maken voor het Nettopartnerpensioen

U kiest bij pensionering voor een vast of een variabel Nettopensioen. Deze keuze geldt voor zowel het ouderdoms- als het partnerpensioen. Het variabele Nettopensioen verzorgen wij, een vaste Nettopensioenuitkering koopt u zelf aan bij een andere pensioenverzekeraar. Wilt u alleen een Netto-ouderdomspensioen? Dan krijgt uw partner geen pensioen als u overlijdt na uw pensioendatum. Uw partner moet het wel eens zijn met uw keuze.

#### Uw kinderen krijgen pensioen als u overlijdt

Uw kinderen krijgen Nettowezenpensioen tot hun 21e jaar. Studeren zij? Dan krijgen zij dit tot hun 27e jaar. Het Nettowezenpensioen is 20% van het Nettopartnerpensioen. Heeft u doorgegeven dat u geen Nettopartnerpensioen wilt? Dan krijgen uw kinderen ook geen Nettowezenpensioen.

Wilt u wel dat uw kinderen een netto uitkering krijgen? Sluit dan 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 Nettopensioen op *Mijn Pensioen* op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).
- U leest meer op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl) bij *Downloads*.
- Alle regels staan in ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling in laag 3. Bijvoorbeeld over de hoogte van uw pensioen.

#### 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](http://www.svb.nl).

#### U kunt de uitkering voor uw partner ook zelfaanvullen

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 misschien pensioen opbouwen als u arbeidsongeschikt bent

Bent u langer dan 2 jaar ziek? En bent u minstens 35% arbeidsongeschikt verklaard waardoor uw dienstverband (gedeeltelijk) eindigt? Laat dit ons dan weten. U blijft dan Nettopensioen bij ons opbouwen. U betaalt daarvoor dan geen premie meer. Het pensioenfonds betaalt uw premie.

Alle regels vindt u in ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling in laag 3.



#### U vindt alle regels in ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling

Wilt u precies weten wat de regels zijn? Lees dan ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling in laag 3. Krijgt u het reglement liever op papier? U vraagt dit gemakkelijk en snel aan bij *Contact* op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).

## Wat krijgt u in deze pensioenregeling niet?



#### U krijgt geen uitkering als u arbeidsongeschikt wordt

Wordt u (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt en eindigt daardoor (gedeeltelijk) uw dienstverband? Dan krijgt u in deze regeling geen aanvullend arbeidsongeschiktheidspensioen. U krijgt misschien wél een arbeidsongeschiktheidspensioen vanuit de Middelloonregeling of de Beschikbarepremieregeling. Kijk hiervoor in ons Pensioenreglement Middelloonregeling of de Beschikbarepremieregeling.

U krijgt misschien ook een uitkering van de overheid. Dit heet een WGA- of IVA-uitkering. U leest meer op [www.uwu.nl](http://www.uwu.nl). Bedenk goed of u iets extra's moet regelen. Overleg daarover met een financieel adviseur.

## Hoe bouwt u pensioen op?



### A. Algemene Ouderdomswet (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](http://svb.nl).

#### Let op

Heeft u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt? Dan krijgt u waarschijnlijk minder AOW. Op [www.svb.nl](http://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 werk opbouwt

U bouwt dit pensioen op in de Middelloodneregeling of de Beschikbarepremieregeling en in de Nettopensioenregeling. U krijgt één keer per jaar een Uniform Pensioen-overzicht (UPO). Daarop staan uw opgebouwde pensioenaanspraken uit de Middelloodneregeling of de Beschikbarepremieregeling en het Nettopensioenkapitaal dat u heeft opgebouwd in de Nettopensioenregeling. U vindt informatie over uw pensioen bij ons pensioenfonds ook op [Mijn Pensioen](http://MijnPensioen) op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).

### C. Pensioen dat u zelf regelt

U kunt uw AOW en pensioen zelf aanvullen. Bijvoorbeeld met banksparen of een verzekering, zoals een lijfrente. U kunt ook vrijwillig extra Nettopensioen sparen. Kijk bij *Welke keuzes heeft u zelf?* onder *Extra*. 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](http://www.nibud.nl) voor de *Pensioenschijf-van-vijf*.



### U bouwt pensioen op in een beschikbare premieregeling

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

#### Wij beleggen uw Nettopensioenkapitaal

We beleggen het geld dat op uw beleggingsrekening staat. We beleggen dit kapitaal 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 Nettopensioen? Geef dit dan aan ons door via [www.sbzpensioen.nl/mijn-pensioen](http://www.sbzpensioen.nl/mijn-pensioen). Zo weten wij hoeveel risico u wilt lopen met uw beleggingen. U leest er ook meer over uw keuzes.

U kunt kiezen om vanaf uw 58<sup>e</sup> jaar deel te nemen aan het Collectief Variabel Pensioen (CVP) bij ons pensioenfonds. 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.



### Pensioengrondslag

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

De beschikbare premie is een percentage van uw pensioengevend salaris min de fiscale grens. De fiscale grens is het deel van het salaris waarover u geen pensioen opbouwt in deze regeling. Wij houden namelijk al rekening met de basisregeling. Het percentage hangt af van uw leeftijd. In de tabel ziet u welk percentage wij nemen bij uw leeftijd. Met dit percentage berekenen wij uw premie.

Uw leeftijd op 1 januari	Percentages
Van 15 t/m 19	4,0%
Van 20 t/m 24	4,6%
Van 25 t/m 29	5,4%
Van 30 t/m 34	6,1%
Van 35 t/m 39	7,0%
Van 40 t/m 44	8,1%
Van 45 t/m 49	9,3%
Van 50 t/m 54	10,8%
Van 55 t/m 59	12,4%
Van 60 t/m 64	14,2%
Van 65 t/m 67	15,8%



### U en uw werkgever betalen samen voor uw pensioen

U en uw werkgever maakten afspraken over de premie voor uw Nettopensioen. Op uw salarisoverzicht ziet u hoeveel premie u betaalt. Daarnaast betaalt u zelf volledig de premie voor de verzekering van uw partner en kinderen.

#### Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar laag 3. U vindt ook veel informatie en antwoorden op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).
- ... uw totale pensioen? Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Bent u nieuw bij SBZ Pensioen, dan kan het even duren voordat u uw pensioenaanspraken kunt zien op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).



### 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/nettopensioenregeling](http://www.sbzpensioen.nl/de-pensioenregelingen/nettopensioenregeling) 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 beheerst 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](http://www.sbzpensioen.nl/het-pensioenfonds/verantwoord-beleggen) vindt u meer informatie.

## Welke keuzes heeft u zelf?



### Uw Nettopensioen meenemen

Als u ervoor kiest om mee te doen aan onze Nettopensioenregeling, kunt u ervoor kiezen om het Nettopensioen dat u eventueel eerder opbouwde bij een vorige werkgever mee te nemen naar ons pensioenfonds. Dit heet *waardeoverdracht*. U vraagt dit bij ons aan via *Mijn Pensioen*. Is uw pensioen € 2,- of lager per jaar? Dan vervalt dit pensioen volgens de wet. De kosten voor de administratie zijn namelijk hoger dan € 2,-.

Krijgt u later een andere baan? En een andere pensioenregeling? Dan gaat u pensioen opbouwen in die regeling. Is daarbij ook sprake van een Nettopensioenregeling? Ook dan kunt u ervoor kiezen uw opgebouwde Nettopensioen mee te nemen. U vraagt dit aan bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Is uw pensioen lager dan € 2,- per jaar? Dan vervalt uw pensioen.

### Kiest u voor waardeoverdracht?

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

### Kiest u niet voor waardeoverdracht?

Dan blijft uw Nettopensioenkapitaal staan bij uw oude pensioenuitvoerder. U betaalt daar geen pensioenpremie meer. U bouwt er ook geen Nettopensioenaanspraken meer op. U krijgt dat deel van uw Nettopensioen straks van uw oude pensioenuitvoerder.

### Bedenk goed of waardeoverdracht voor u verstandig is

Kijk naar de financiële situatie van uw oude en nieuwe pensioenuitvoerder. En wat u krijgt in uw oude en nieuwe pensioenregeling. Biedt uw nieuwe werkgever een beter Nettopensioen voor uw nabestaanden? Of verhoogt uw nieuwe pensioenuitvoerder de komende jaren uw Nettopensioen, en uw oude pensioenuitvoerder niet? Dan kan waardeoverdracht gunstig zijn. Andersom kan natuurlijk ook.

De *pensioenvergelijker* helpt u bij het maken van een keuze. U ziet in het kort wat de verschillen zijn tussen uw oude en nieuwe pensioenregeling. Kijk bij *Welke keuzes heeft u zelf?* voor onze pensioenvergelijker. Leg deze naast de pensioenvergelijker van uw andere pensioenuitvoerder.

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



### Uw pensioen vergelijken

Wilt u onze Nettopensioenregeling vergelijken met een andere Nettopensioenregeling? Bijvoorbeeld omdat u solliciteert bij een werkgever met een eigen Nettopensioenregeling? Of omdat u nadenkt over waardeoverdracht als u een nieuwe baan heeft? Bekijk dan onze *pensioenvergelijker* in laag 3. U leest in het kort wat u krijgt in onze Nettopensioenregeling. Legt u deze naast de pensioenvergelijker van de andere netto regeling. Zo ziet u snel wat de verschillen zijn!



### Pensioen opbouwen over uw salaris boven de fiscale grens

Ligt uw pensioengevend salaris boven de fiscale grens van € 137.800,- (in 2024)? Dan kunt u via uw werkgever meedoen met de Nettopensioenregeling. Wij gaan er standaard vanuit dat u deelneemt aan de Nettopensioenregeling. Wilt u afzien van deelname? Geef dit dan door aan uw werkgever. Hij laat ons dit weten.

**Let op:** als u niet deelneemt, krijgt uw partner ook geen partnerpensioen uit de Nettopensioenregeling.

Bij *Wat krijgt u in onze pensioenregeling?* leest u hoe de pensioenregeling werkt.



### Nettopensioen voor uw partner als u overlijdt

Bij ons pensioenfonds doet u automatisch mee met een vrijwillige regeling voor netto partner- en wezenpensioen. Wij kopen dan Nettopartnerpensioen aan, als er sprake is van een partner. Uw partner krijgt dit Nettopartnerpensioen als u overlijdt. En zolang hij of zij leeft. Uw kinderen krijgen wezenpensioen.

Wilt u **geen** Nettopensioen voor uw partner of kinderen verzekeren? Geef dit dan door aan uw werkgever.

Heeft u op uw pensioendatum geen partner? Of heeft u op uw pensioendatum geen Nettopensioen voor uw partner nodig? Dan koopt u geen Nettopartnerpensioen. Uw eigen Nettopensioen wordt dan hoger. Maar uw partner krijgt dan géén Nettopensioen als u overlijdt. Uw partner moet het wel eens zijn met deze keuze.

**Let op:** Uw kinderen krijgen alleen wezenpensioen als u bent verzekerd voor partnerpensioen.

#### Meer weten over...

- ... uw pensioen bij ons? Ga naar laag 3. U vindt ook veel informatie en antwoorden op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).
- ... uw eigen pensioenbedragen? Kijk bij *Mijn Pensioen* op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).
- ... uw totale pensioen? Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Bent u nieuw bij SBZ Pensioen, dan kan het even duren voordat u uw pensioenaanspraken kunt zien op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).



### Voor een deel met pensioen gaan

Uw Nettopensioen 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 als u hierover afspraken heeft gemaakt met uw werkgever. U laat uw Nettopensioen bij ons dan in stappen ingaan, afhankelijk van uw met de werkgever afgesproken parttime percentage waarvoor u nog blijft werken. Dit heet *deeltijdpensioen*.

Gaat u voor een deel met pensioen? Dan is uw netto uitkering hoger dan als u straks helemaal met pensioen gaat. U bouwt namelijk voor het andere deel nog verder Nettopensioen op.

### Dit zijn de afspraken

Kiezen voor deeltijdpensioen kan vanaf uw 60<sup>e</sup> tot uiterlijk 70 jaar. U gaat uiterlijk op uw 70<sup>e</sup> jaar 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 68<sup>e</sup> (deels) met pensioen gaan? Dan hoeft u niets te doen. U krijgt 6 maanden voor uw 68<sup>e</sup> 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 Nettopensioenregeling in laag 3. Wilt u weten hoeveel Nettopensioen u krijgt als u voor een deel met pensioen gaat? Bel ons dan op 030 245 30 01. U bereikt ons van maandag tot en met vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur. Wij maken graag een berekening voor u.



### Eerder of later met pensioen gaan

Uw Nettopensioen gaat bij ons standaard in op uw 68<sup>e</sup>. Maar u kunt ook eerder óf later met pensioen gaan.

### U gaat eerder met pensioen

Misschien wilt u eerder stoppen met werken. Uw Nettopensioen kan dan ook eerder ingaan. U kunt bij ons vanaf uw 60<sup>e</sup> met pensioen gaan. U krijgt wel minder pensioen. Dan moet uw Nettopensioen namelijk langer uitbetaald worden. 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](http://www.svb.nl).

### U gaat later met pensioen

U kunt bij ons tot uw 70<sup>e</sup> met pensioen gaan. U krijgt dan waarschijnlijk méér Nettopensioen per jaar. 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.

**Let op:** 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? Dan hoeft u niets te doen. U krijgt 6 maanden voor uw 68<sup>e</sup> bericht van ons. U hoort dan ook hoe u uw pensioen regelt.

U vindt alle afspraken in ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling in laag 3.

Wilt u weten hoeveel Nettopensioen 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 Nettopensioenuitkering kopen

Gaat u met pensioen? Dan kunt u kiezen tussen een vast of een variabel Nettopensioen. U krijgt dit Nettopensioen zolang u leeft. Het variabel pensioen verzorgen wij, een vaste Nettopensioenuitkering moet u zelf aankopen bij een andere pensioenuitvoerder naar keuze. U vraagt daarvoor eerst offertes aan. Daarna geeft u bij ons door bij welke pensioenuitvoerder u uw vaste pensioenuitkering wilt kopen.

### U regelt ook het Nettopensioen voor uw partner

We kopen automatisch Nettopartnerpensioen aan, als er sprake is van een partner. Behalve als u en uw partner hebben aangegeven hiervan af te zien. Uw partner krijgt dit Nettopartnerpensioen als u overlijdt. En zolang hij of zij leeft.

Heeft u op uw pensioendatum geen partner? Dan kopen wij geen Nettopartnerpensioen voor u aan. Heeft u op uw pensioendatum geen Nettopensioen voor uw partner nodig? Dan koopt u geen Nettopartnerpensioen. Uw eigen Nettopensioen wordt dan hoger. Maar uw partner krijgt géén Nettopensioen als u overlijdt. Heeft u een partner op uw pensioendatum? Dan moet hij of zij het wel eens zijn met uw keuze.

### Standaard krijgt u na pensionering een variabel Nettopensioen

Uw opgebouwde Nettopensioenkapitaal wordt in de jaren vóór uw pensionering geleidelijk omgezet naar het Collectief Variabel Pensioen (CVP). Uw kapitaal wordt dan na pensionering doorbelegd.

Wilt u na pensionering een vast Nettopensioen? Dan blijft u individueel Nettopensioenkapitaal bij ons pensioenfonds opbouwen tot aan uw pensioendatum. Hiervan kunt u dan na pensionering een vast Nettopensioen aankopen bij een andere pensioenuitvoerder.



### Zelf kiezen hoe wij uw Nettopensioenen beleggen

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

Wij beleggen voor u volgens uw opgegeven risicoprofiel. U kunt uw risicoprofiel wijzigen. Wilt u zelf bepalen hoe u belegt? Onder bepaalde voorwaarden is dit mogelijk. Op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl) leest u meer over uw keuzes en hoe u die kunt doorgeven.

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

## Hoe zeker is uw pensioen?



### U loopt risico met uw Nettopensioenen

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

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

Het Nettopensioenbedrag dat u krijgt bij uw pensioenverzekeraar hangt af van:

- de rente;
- de levensverwachting in Nederland;
- de kosten die uw pensioenverzekeraar aan u rekent.

U leest meer over uw definitieve pensioen op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).

## Welke kosten maken wij?



Ons pensioenfonds maakt kosten om uw pensioen te regelen:

#### ■ Kosten voor de administratie

Bijvoorbeeld voor de betaling van uw Nettopensioenen vóór de pensioendatum 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 die kosten gedeeltelijk voor u. U betaalt zelf 10 basispunten (0,10%) per jaar over uw kapitaal. Dit houden wij op 30 juni van ieder jaar in.

#### ■ 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 het kapitaal of transactiebedrag.

U leest meer over de kosten op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl).

## Wanneer moet u in actie komen?



### Als u van baan verandert

Krijgt u een nieuwe baan bij een nieuwe werkgever? En een nieuwe pensioenregeling? Dan gaat u pensioenaanspraken opbouwen in die nieuwe regeling. Is ook sprake van een Nettopensioenregeling? Dan kunt u ervoor kiezen uw opgebouwde Nettopensioenaanspraken mee te nemen. Dit heet *waardeoverdracht*. U vraagt dit aan bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Is uw pensioen lager dan € 2,- per jaar? Dan vervalt uw pensioen.

#### Kiest u voor waardeoverdracht?

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

#### Kiest u niet voor waardeoverdracht?

Dan blijft uw opgebouwde Nettopensioenen staan bij uw oude pensioenuitvoerder. U betaalt daar geen premie meer. U bouwt er ook geen Nettopensioenen meer op. U krijgt dat deel van uw Nettopensioenen straks van uw oude pensioenuitvoerder.

### Bedenk goed of waardeoverdracht voor u verstandig is

Als u uw nieuwe pensioenuitvoerder om waardeoverdracht vraagt, krijgt u eerst een opgave. Daarin staan uw oude en nieuwe pensioenbedragen. Kijkt u niet alleen naar de bedragen. Vergelijk óók uw oude en nieuwe pensioenregeling:

- Wat krijgt u wel en niet? Bijvoorbeeld Nettopensioen voor uw partner en kinderen als u overlijdt.
- Wat is de financiële situatie van uw oude en nieuwe pensioenuitvoerder? Verhoogt uw nieuwe pensioenuitvoerder de komende jaren uw Nettopensioen, en uw oude pensioenuitvoerder niet? Dan kan waardeoverdracht gunstig zijn. Andersom kan natuurlijk ook.

U beslist dan pas of u uw Nettopensioenaanspraken overdraagt. Zo kunt u een goede keuze maken. Komt u er niet uit? Overleg dan met een financieel adviseur.

De *pensioenvergelijker* helpt u daarbij. Kijk bij *Welke keuzes heeft u zelf?*



### Als u arbeidsongeschikt wordt. Of als er iets verandert

Wordt u arbeidsongeschikt? En wordt daardoor uw dienstverband bij uw werkgever (gedeeltelijk) beëindigd? Dan blijft u toch Nettopensioenkapitaal bij ons opbouwen. U betaalt daarvoor dan geen premie meer. Ons pensioenfonds betaalt uw premie.

#### Stuur ons de informatie van het UWV

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.

### Bedenk goed hoe uw pensioen eruit ziet als u arbeidsongeschikt wordt

U ziet op *Mijn Pensioen* op [www.sbzpensioen.nl](http://www.sbzpensioen.nl) welk deel wij voor u betalen. Alle regels vindt u in ons Pensioenreglement Nettopensioenregeling in laag 3. Bijvoorbeeld wat u krijgt als u meer of minder arbeidsongeschikt wordt.

Overleg met uw financieel adviseur of u iets extra's moet regelen. U kunt bijvoorbeeld een verzekering afsluiten. Zo heeft u meer inkomen als u arbeidsongeschikt wordt.



### 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 Nettopensioenregeling 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](http://www.sbzpensioen.nl). Zorg ervoor dat u een kopie van uw samenlevingsovereenkomst meestuur.

#### 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](http://mijnpensioenoverzicht.nl).



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

#### Uw ex-partner heeft recht op Netto-ouderdompensioen

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

U of uw ex-partner laat ons binnen 2 jaar weten welke afspraken u maakte. Zo weet u zeker dat wij uw Nettopensioen goed regelen. U doet dit met het formulier *Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdompensioen*. Dat vindt u op [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl).

#### Uw ex-partner heeft ook recht op Nettopartnerpensioen

Uw ex-partner heeft ook recht op de aanspraken op het Nettopartnerpensioen dat u opbouwde tot uw echtscheiding. Of tot uw geregistreerd partnerschap stopte. U hoeft hiervoor niets te doen. Wij regelen de verdeling voor u.

Stopte u met samenwonen? Laat dit dan via uw werkgever aan ons weten. Had u een samenlevingsovereenkomst? En maakte u afspraken over het (Netto-)partnerpensioen? Stuur dan een kopie van deze overeenkomst mee.

Wilt u niet dat uw ex-partner (Netto-)pensioen krijgt? Maak dan goede afspraken in een scheidingsovereenkomst. Daarin staat dat uw ex-partner afstand doet van het (Netto-)partnerpensioen. Laat het ons dan wél weten.

U leest meer op [www.sbzpensioen.nl](http://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](http://www.svb.nl).



#### Als u werkloos wordt

Wordt u werkloos? Dan bouwt u geen Nettopensioen meer op. Wel blijft u door SBZ Pensioen verzekerd voor Nettopartnerpensioen, tenzij u eerder heeft aangegeven af te zien van de dekking van partnerpensioen.

Misschien kunt u zelf maatregelen nemen. Bijvoorbeeld via een verzekering. Regelt u zelf verder niets? Dan is uw Nettopensioen lager als u met pensioen gaat. Bedenk ook goed wat dit betekent voor het Nettopensioen voor uw partner en kinderen.

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 Nettopensioen 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 Nettopensioenaanspraken 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% Nettopensioenaanspraken op. U krijgt daardoor later minder Nettopensioen dan als u 100% blijft werken.

#### U gaat meer werken

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

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

#### Bedenk goed wat deze keuze betekent voor uw Nettopensioen

Wilt u precies weten wat meer of minder werken betekent voor uw Nettopensioen? 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 Nettopensioen op te bouwen voor later. Overleg met uw financieel adviseur of u iets extra's moet regelen.



#### Kijk één keer per jaar op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.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 ons pensioenfonds.



#### Als u een eigen keuze wilt maken voor uw Nettopensioen

U heeft verschillende keuzes voor uw Nettopensioen. U kunt bijvoorbeeld uw oude Nettopensioenaanspraken meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder, als deze een Nettopensioenregeling heeft. Als u 58 wordt, maakt u een voorlopige keuze voor een vaste of variabele Nettopensioenuitkering. Er zijn nog meer keuzes mogelijk. Kijk 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](http://www.sbzpensioen.nl) kijken. Of stel uw vraag bij *Contact*.