



CHECKLIST

Help uw medewerkers op weg

Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde. Wij helpen u graag om hierover te praten met uw medewerkers. Bijvoorbeeld als u iemand aanneemt, of tijdens arbeidsvoorwaardengesprekken. Deze checklist helpt u daarbij. Wat moet u als werkgever doen? En wat moet uw medewerker zelf doen?



Wat moet u doen als werkgever?

- ✓ Met Uniforme Pensioenaangifte (UPA) levert u of uw administrateur pensioengegevens direct vanuit uw salarisadministratie bij ons aan. De pensioengegevens zijn daardoor betrouwbaar en actueel. Het aanleveren gaat eenvoudig en wijzigingen worden snel verwerkt. Bent u als werkgever sinds kort bij SBZ Pensioen aangesloten? Dan krijgt u van ons op tijd inloggegevens voor Uniforme Pensioenaangifte (UPA).
- ✓ Verwijs naar algemene informatie over het pensioenfonds op www.sbzpensioen.nl.
- ✓ Nieuwe medewerker? Dan is **Nieuw bij SBZ Pensioen** handig om samen door te nemen.
- ✓ **Pensioen 1-2-3** geeft een heldere uitleg over de regeling. Er is een uitleg voor de Middeloonregeling, de Beschikbarepremieregeling en de Nettopensioenregeling. Bespreek Pensioen 1-2-3 met uw (nieuwe) medewerker. Nieuwe medewerkers ontvangen dit document samen met de welkomstbrief van SBZ Pensioen, uiterlijk 3 maanden na uw aanmelding.
- ✓ Samen betaalt u de premie voor de opbouw van het pensioen. Vertel uw medewerker wat zijn eigen bijdrage is aan de pensioenregeling.
- ✓ Vertel dat SBZ Pensioen online persoonlijke informatie biedt via het persoonlijke portaal: **Mijn Pensioen**. Uw medewerker leest in de welkomstbrief hoe hij kan inloggen en wat Mijn Pensioen hem biedt.
- ✓ SBZ Pensioen communiceert digitaal. Vraag uw medewerker (bij in- en uitdiensttreding en pensionering) zijn privé **e-mailadres** door te geven via **Mijn Pensioen**. Het is belangrijk dat dit een privé e-mailadres is, zodat wij de medewerker ook na uitdiensttreding kunnen blijven bereiken.
- ✓ Komt u met uw medewerker in gesprek over **scheiden, verlof, of andere life events?** Wijs uw medewerker dan ook op gevolgen voor zijn inkomen voor later.

Wij staan voor u klaar. Wilt u meer weten over SBZ Pensioen?
Kijk op <https://www.sbzpensioen.nl/werkgevers>



Wat moet uw (nieuwe) medewerker zelf regelen?

Eerder opgebouwd pensioen inbrengen

Sparen voor later verschilt van werkgever tot werkgever. Zo ontstaan verschillende potjes. De medewerker kan ervoor kiezen om het pensioengeld van zijn vorige baan over te hevelen naar SBZ Pensioen. Dat heet waardeoverdracht.

Actie: [Bekijk meer informatie over waardeoverdracht](#)

Aandacht voor eventuele partner en kinderen

Bij SBZ Pensioen spaart uw medewerker voor later. Maar hoe zit het met zijn eventuele partner en zijn kinderen? Wat krijgen zij als uw medewerker plotseling komt te overlijden? Daar hebben we partner- en wezenpensioen voor. Let op: als uw medewerker niet is getrouwd maar wel officieel samenwoont, moet hij zelf de naam van zijn partner doorgeven via Mijn Pensioen.

Actie: [Bekijk meer informatie over partner registreren](#)

Biedt u uw nieuwe medewerker de Nettopensioenregeling?

Met de Nettopensioenregeling bouwt uw medewerker een aanvullend pensioen op. Wil hij of zij dit niet? Dan kan hij of zij zich bij u afmelden. Anders meldt u uw medewerker hiervoor aan via Uniforme Pensioenaangifte.

Actie: [Lees meer over de Nettopensioenregeling](#)

Biedt u uw nieuwe medewerker de Nettopensioenregeling of Beschikbare-premieregeling?

Keuze voor het risicoprofiel

In deze pensioenregelingen belegt SBZ Pensioen het pensioenkapitaal volgens een risicoprofiel naar keuze: neutraal, offensief of defensief.

Actie: [Lees meer over de regelingen en risicoprofielen](#)

Op Mijn Pensioen bepaalt uw medewerker in een paar stappen welk risicoprofiel het beste past. Wijs uw medewerker ook op de mogelijkheid om vóór deelname éénmalig extra informatie op te vragen bij SBZ Pensioen. Uw medewerker krijgt dan een inschatting van het pensioenkapitaal dat hij of zij met de premie-inleg mogelijk kan bereiken op leeftijd 68. En van het te verwachten pensioen dat hij of zij hiermee dan kan inkopen. Ook ziet uw medewerker waar zijn of haar pensioen ongeveer op uitkomt in 3 verschillende economische situaties. Uw medewerker vraagt dit aan via sbzpensioen.nl/contact. Klik op de button 'Stuur ons een e-mail'. Kies bij Onderwerp 'Ik heb een vraag over een ander onderwerp'.



Wat moet uw (nieuwe) medewerker zelf regelen?

Inkomen voor later; hoe zit dat?

Het latere inkomen (pensioen) kan uit 3 onderdelen bestaan:

- een basispensioen van de overheid, de AOW
- het pensioen dat de medewerker opbouwt bij SBZ Pensioen en eventuele andere pensioenfondsen
- het pensioen dat de medewerker zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of via banksparen.

Hoeveel pensioen uw medewerker straks krijgt hangt af van eventueel eerder opgebouwd pensioen, de pensioenregeling die u biedt, de hoogte van zijn inkomen, maar bijvoorbeeld ook of hij altijd in Nederland heeft gewoond en gewerkt. We leggen u graag uit wat u kan verwachten van SBZ Pensioen. U kunt samen met uw medewerker deze [korte welkomstvideo](#) bekijken.

Actie: Kijk wat SBZ Pensioen biedt aan inkomen voor later

Hoe ziet uw medewerker hoe zijn pensioen ervoor staat?

We werken in Nederland gemiddeld 1 dag per week voor ons pensioen. Adviseer uw medewerker minimaal 1 keer per jaar zijn pensioen te checken. Dat kan heel handig via 'Mijn Pensioen'. Hier vindt uw medewerker al zijn persoonlijke gegevens. Ook de pensioenpost komt hier terecht en wordt ook bewaard. Verder kan uw medewerker bij Mijn Pensioen 'rekenen' met zijn pensioen. Wil hij bijvoorbeeld weten hoeveel pensioen het kost als hij 1 dag minder gaat werken? Mijn Pensioen geeft direct antwoord. Het is een beveiligd portaal. Inloggen kan makkelijk met DigiD.

Actie: Ga naar Mijn Pensioen

Bij welke gebeurtenissen moet uw medewerker denken aan zijn pensioen?

Een nieuwe baan, kinderen krijgen, verhuizen, trouwen of samenwonen, een sabbatical; typisch momenten om even stil te staan bij het pensioen. Neem bijvoorbeeld het kopen van een huis. Bij de financiering kan pensioen een rol spelen. Pensioen is dus niet alleen voor later. Zo is het belangrijk dat uw medewerker controleert of zijn of haar partner partnerpensioen krijgt als hij of zij overlijdt. Zodat de partner van uw medewerker dan in het huis kan blijven wonen. Het is daarom belangrijk dat uw medewerker zijn partner aanmeldt bij SBZ Pensioen als hij gaat samenwonen.

Actie: Op welke momenten moet uw medewerker stilstaan bij zijn pensioen?

Waar kan uw medewerker terecht met vragen?

- Op onze website via www.sbzpensioen.nl
- Het laatste nieuws is te vinden via www.sbzpensioen.nl/nieuws
- Alle persoonlijke pensioengegevens staan op **Mijn Pensioen** of www.mijnpensioenoverzicht.nl
- Iets niet duidelijk? Ons klantteam staat voor uw medewerker klaar. Elke werkdag zijn we van 08.00 uur tot 18.00 uur bereikbaar. Onze contactgegevens staan [hier](#).



**Wij staan
voor u klaar**

Wilt u meer weten over
het pensioenfonds?
Kijk dan op onze website:

sbzpensioen.nl

