

### **Als je je pensioen wilt aanvragen, wat moet je dan allemaal doen, althans voor zover het SBZ betreft?**

Als u ouder bent dan 60 jaar, kunt u een half jaar voor de gewenste pensioendatum uw pensioen aanvragen. Dat kan als u ingelogd bent op Mijn Pensioen. U kiest dan voor de optie 'Mijn Pensioen aanvragen'. U kunt ook eerst een informatieve berekening maken. Dan kiest u na het inloggen voor 'Mijn Pensioen plannen'. U kunt daar alle opties proberen, met bedragen per jaar en per maand, en bruto en netto.

SBZ neemt een half jaar voordat uw AOW-uitkering ingaat, contact met u op. Dat is per notificatiemail als u gekozen heeft voor digitaal communiceren. Anders krijgt u schriftelijk bericht.

Wilt u niet gelijk met uw AOW-uitkering met pensioen gaan maar later? Laat het ons even weten, per mail of telefonisch. Wij kunnen dan het proces tijdelijk stopzetten. Anders krijgt u onnodig een rappel van ons. Wij nemen een half jaar voordat u 68 jaar wordt weer contact met u op.

Als u niet gelijk met uw AOW of op 68 jaar met pensioen wilt gaan maar eerder of later, dan moet u dus zelf contact met ons opnemen. U mag zelf uw pensioenleeftijd bepalen, met een minimum van 60 jaar en een maximum van 70 jaar.

### **Waar vind ik hulp of meer informatie bij het aanvragen?**

Via 'Mijn Pensioen plannen' (pensioenplanner) als u ingelogd bent op *Mijn Pensioen*. U ziet daarin alleen de bedragen die u in de Middelloonregeling heeft opgebouwd.

Bij de Beschikbarepremieregeling komt de keuze tussen een vast en een variabel pensioen kijken. Hierover heeft SBZ het webinar 'Kiest u voor vast of variabel pensioen' gegeven die u kunt terugkijken. Op de website van SBZ vindt u onderaan in de grijze balk bij Meer informatie een link naar alle webinars.

Op de website kunt u ook kiezen voor Bijna met pensioen (boven in menu). Het eerste punt is Met pensioen gaan. Via de oranje button komt u in een stappenplan om uw pensioen aan te vragen.

Komt u er niet uit of wilt u liever persoonlijk contact? Neem dan contact op met ons klantteam. Zij kunnen u stap voor stap helpen met uw pensioen aanvragen.

### **Ik heb een kapitaal opgebouwd in de Beschikbarepremieregeling. Ik heb in het webinar gezien dat ik dan kan kiezen voor een variabel pensioen of een vast pensioen. Ik wil graag een vast pensioen, maar dat kan niet bij SBZ?**

Dat is nu geen onderdeel van de regeling bij SBZ. Als u graag een vaste uitkering wil ontvangen voordat SBZ Pensioen overgaat naar het nieuwe stelsel, moet u het kapitaal overdragen naar een andere verzekeraar.

Of het na invoering van het Pensioenakkoord wel kan, is nog niet bekend. Dat hangt af van welke regeling (zogenaamde 'solidaire' of 'flexibele' regeling) de CAO-partijen gaan kiezen.

### **Ik heb iets gelezen over een eenmalig bedrag dat je zou mogen opnemen. Wat is dat?**

Dat is een onderdeel van de Wet Bedrag ineens. U kunt in de toekomst bij ingang van uw pensioen kiezen om een deel van het ouderdomspensioen in 1 keer te krijgen. Hierdoor gaat uw resterend levenslange ouderdomspensioen omlaag.

Om te voorkomen dat uw maandelijkse pensioenuitkering te laag wordt, zijn er een aantal voorwaarden:

- U mag maximaal 10% van de totale waarde van uw ouderdomspensioen in 1 keer krijgen. Minder mag ook.
- U mag deze keuze niet combineren met keuzes waarbij de hoogte van de uitkering varieert. Dus niet in combinatie met bijvoorbeeld AOW-overbrugging.
- Het ouderdomspensioen dat overblijft na het bedrag dat u in 1 keer krijgt, moet hoger zijn dan € 594,89 (wettelijke afkoopgrens in 2023). Bij een klein pensioen is het dus niet altijd mogelijk om een deel van uw ouderdomspensioen in 1 keer te krijgen.

Betaling van zo'n bedrag ineens zorgt dus voor een lager ouderdomspensioen. Ook kan het fiscale gevolgen hebben maar ook uw eventuele toeslagen kunnen wijzigen. U heeft voor één jaar een (veel) hoger inkomen dan voorgaande jaren.

De invoering van deze wet is al meerdere keren uitgesteld. Zoals er nu uit ziet, wordt de regeling op zijn vroegst per 1 juli 2024 ingevoerd. Maar dat is nog niet definitief dus.

### **Ik wil in 2024 met pensioen, kan ik dat al aanvragen? En kloppen de bedragen dan wel?**

De mogelijkheid om uw pensioen aan te vragen, staat op Mijn Pensioen open als u 60 jaar of ouder bent. U kunt uw pensioen maximaal 6 maanden van tevoren aanvragen. U kunt dus nu al een aanvraag indienen voor maart 2024.

Er is wel één belangrijk punt: de bedragen die u ziet in de planner en bij het aanvragen, zijn de bedragen van nu. Kiest u voor vervroeging, dan wordt uw pensioen omgerekend met een factor. Die factor is van dit jaar. Voor 2024 worden eind 2023 nieuwe factoren vastgesteld. Die weten we nu dus nog niet. Daarom kan het bedrag in 2024 afwijken. Voor het netto bedrag gebruiken we de belasting- en premietabellen van 2023. Die voor 2024 zijn namelijk nog niet bekend. Ook dat kan dus in 2024 een verschil geven.

In de planner en Mijn Pensioen aanvragen ziet u een tekst hierover staan. Het is heel belangrijk dat u dat in uw achterhoofd houdt. Vraagt u nu al uw pensioen aan voor 2024, maak dan begin 2024 een nieuwe berekening of vraag die bij ons aan. U ziet dan de verschillen en u kunt dan eventueel nog uw keuzes aanpassen. Berekeningen uit de planner en Mijn pensioen aanvragen zijn dus altijd voorlopig!

### **Kan ik beter nu met pensioen gaan of wachten tot na de transitie naar het nieuwe stelsel**

Dat kunnen wij niet zeggen, dat is een individuele afweging. Nog lang niet alle details zijn bekend. Een advies kunnen en mogen wij u niet geven.

### **Ik heb meer dan één pensioenregeling bij SBZ, kan ik daarvoor in één keer een aanvraag indienen?**

Nee, dat kan niet als u uw pensioen digitaal aanvraagt. De planner en Mijn pensioen aanvragen geven alleen de bedragen uit de Middelloonregeling. Wilt u vooraf een indicatie van het pensioen uit de Beschikbarepremieregeling? Neem dan contact op met ons klantteam.

Is een indicatie niet nodig, vraag dan alleen uw pensioen uit de Middelloonregeling aan en stuur de aanvraag in. Zodra wij de aanvraag binnen hebben, maken wij een aanvraagformulier voor de Beschikbarepremieregeling voor u.

### **Is mijn keuze definitief? Stel dat ik nu mijn aanvraag voor 1 december 2023 indien, maar voor die tijd wijzigen mijn omstandigheden?**

De keuzes die u maakt bij pensionering zijn definitief vanaf de pensioendatum. In dit voorbeeld dus per 1 december 2023. Maar omdat het pensioen zes maanden van tevoren kan worden aangevraagd, kan het inderdaad zijn dat er tussentijds iets wijzigt, bijvoorbeeld door een scheiding of overlijden van uw partner. U kunt dan uw keuzes nog aanpassen. Neem daarvoor contact op met ons klantteam. U ontvangt dan een nieuw aanvraagformulier.

## Ik overlijd, wat gebeurt er dan?

Het opgebouwde partnerpensioen blijft staan als u met pensioen gaat. Behalve als u met uw partner samen kiest voor uitruil van het partnerpensioen. Is het blijven staan, dan heeft uw partner na uw overlijden levenslang recht op het partnerpensioen.

Een kapitaal uit de Beschikbarepremieregeling wordt op de pensioendatum omgezet in ouderdompensioen en partnerpensioen. Hiervoor geldt dus hetzelfde: na overlijden heeft uw partner levenslang recht op het partnerpensioen behalve als u samen heeft gekozen voor uitruil van het partnerpensioen.

Op de pensioendatum maakt u dus samen met uw partner een keuze voor het partnerpensioen. Die keuze is eenmalig en definitief, denk daar dus goed over na.

Heeft u direct voordat u met pensioen gaat nog een ANW-hiaatverzekering? Dan loopt deze door totdat uw partner de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt.

## Wanneer krijgen we te horen of/hoe de pensioenen worden verhoogd/verlaagd n.a.v. de rendementen van vorig jaar?

Er gelden verschillende regelingen. Voor het pensioen dat u in de **Middelloodregeling** heeft opgebouwd, geldt de volgende regeling:

Verhogen met een toeslag is mogelijk wanneer de dekkingsgraad boven de 110% ligt. De peildatum daarvoor is 31 oktober 2023. Begin december wordt bekend of er een toeslag verleend kan worden. Die geldt dan voor alle actieve deelnemers, pensioengerechtigden en iedereen die een premievrij pensioen heeft. De toeslagverlening is ook van toepassing op het nabestaandenpensioen.

Voor het kapitaal dat u opbouwt in de **Beschikbarepremieregeling** geldt het volgende:

Uw kapitaal in de bruto premieovereenkomst wordt niet verhoogd en stijgt daardoor niet mee met de prijzen.

Neemt u deel aan **het Collectief Variabel Pensioen**? Dan geldt het volgende:

De aanspraken dan wel uitkeringen van het variabel pensioen van 31 december van het afgelopen jaar worden jaarlijks aangepast aan de in het afgelopen jaar behaalde resultaten. De aanpassing van uw pensioenuitkering vindt plaats op 1 juli van elk jaar. De behaalde resultaten worden over drie jaar gespreid in uw pensioen verwerkt om grote schommelingen te voorkomen. Hierdoor varieert de hoogte van uw pensioen van jaar tot jaar. Meer hierover vindt u op [sbzpensioen.nl](http://sbzpensioen.nl).

## Krijg je van SBZ advies om een keuze te maken voor vast of variabel pensioen toegestuurd?

Nee, want wij mogen wettelijk gezien geen pensioenadvies geven. Wel ontvangt u uitgebreide informatie van ons als u deze keuze gaat maken. Daarin ziet u onder andere een uitwerking van beide opties. Wilt u advies daarover? Dan kunt u met de informatie contact opnemen met een financieel of pensioenadviseur.

## Ik overweeg om na m'n pensioendatum te starten als zzp-er. Heeft dit consequenties voor mijn pensioenhoogte?

Als u met pensioen gaat mag u daarnaast ook werken. Dat heeft geen gevolgen voor de hoogte van uw uitkering. Wel kan het fiscale gevolgen hebben. Doordat u meer inkomen krijgt, moet u ook meer belasting gaan betalen. SBZ houdt alleen rekening met het pensioen dat u van ons krijgt. Valt u met uw totale inkomen in een hoger tarief? Dan krijgt u een naheffing van de Belastingdienst.

## Binnen welke termijn kunnen we de antwoorden verwachten van de besluiten die nog genomen moeten worden?

Informatie daarover vindt u op onze website. Ga hiervoor naar:

<https://www.sbzpensioen.nl/pensioenakkoord/tijdslijn-pensioenakkoord>. Deze pagina wordt actueel gehouden, zodat u altijd weet wat op dit moment de stand van zaken is.

### Welk belastingtarief betaal je bij na pensionering?

Het belastingtarief is afhankelijk van uw leeftijd en de hoogte van uw uitkering.

Op basis van de tarieven 2023:

Heeft u nog geen recht op AOW? Dan betaalt u in de eerste schijf meer loonheffing, namelijk 36,93%. Is uw pensioen hoger dan € 73.031 bruto per jaar? Dan betaalt u over het meerdere 49,5% loonheffing.

Zodra u de AOW-leeftijd heeft bereikt, wordt het belastingtarief in de eerste schijf lager namelijk 19,03%. Is uw pensioen hoger dan € 37.150 bruto per jaar, dan betaalt u over het meerdere 36,93% tot maximaal 49,50% loonheffing.

Meer informatie vindt u op de site van de belastingdienst: [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)

### Wordt er inzicht gegeven in de omrekening van je huidige pensioen (middelloon) naar individueel pensioenpotje?

Ja, op het moment dat het opgebouwde pensioen is omgerekend naar een individueel kapitaal. Wij kunnen nu nog niet aangeven wanneer dat zal zijn. De verwachting is in de loop van 2025.

Hou hiervoor onze pagina over het pensioenakkoord in de gaten:

<https://www.sbzpensioen.nl/pensioenakkoord/tijdlijn-pensioenakkoord>

### Waarom is de pensioendatum niet gelijk aan de AOW-datum?

De AOW-datum is voor iedereen anders, die is afhankelijk van de geboortedatum. Voor een pensioenfonds is dat bijna niet te administreren. Daarom houden wij voor iedereen dezelfde pensioenleeftijd aan. Dat is nu 68 jaar. De hoogte van het pensioen is gebaseerd op betaling vanaf 68 jaar. Maar u mag het pensioen ook eerder laten ingaan. U mag zelf de pensioendatum kiezen, van 60 tot 70 jaar. Kiest u voor vervroeging, dan wordt het pensioenbedrag per jaar lager. Het pensioen moet eerder en langer uitgekeerd worden.

### Als je eerder met pensioen wil hoe ver van te voren moet ik dat dan aangeven?

Dat is tussen de 3 en 6 maanden voor de gewenste pensioendatum. Die termijn is ervoor om te zorgen dat wij uw pensioen goed kunnen verwerken in onze administratie. En daarmee te zorgen dat u uw eerste uitkering op tijd krijgt.

Het is niet zo dat wij een verzoek binnen de 3 maanden niet in behandeling nemen. Neem in dat geval even contact op met ons klantteam om te kijken wat mogelijk is.

### Als je gebruik maakt van de 10% ineens uit te laten keren, hoe zwaar wordt deze belast?

Over een pensioen moet je belasting betalen. Daarbij maakt het niet uit of je het bedrag in één keer ontvangt of maandelijks. Als je in één keer 10% van de waarde ontvangt, kan het zijn dat je in een hogere belastingschijf terecht komt. Iemand die AOW ontvangt, betaalt over de eerste € 37.149 slechts 19,03% (2023) aan belasting. Daarboven betaal je bijna 37%.

Is het totale belastbare inkomen meer dan € 73.032 dan betaal je zelfs 50% over het meerdere.

Iemand die nog geen AOW ontvangt, betaalt in de eerste schijf 36,93% loonheffing. Is uw inkomen hoger dan € 73.031 bruto per jaar? Dan betaalt u over het meerdere 49,5% loonheffing.

### In de pensioenplanner wordt wat je hebt opgebouwd in de Beschikbarepremieregeling niet meegenomen. Hoe kan ik dan een goede berekening maken?

Voor de Beschikbarepremieregeling kunt u een verzoek bij ons indienen voor een berekening. Neem daarvoor dus even contact op met ons klantteam.

### Hoe werkt hoog/laag pensioen?

Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor een hoger pensioen voor een periode van bijvoorbeeld 5 of 10 jaar. Daarna krijgt u levenslang een lager pensioen. Dit lagere pensioen mag niet lager zijn dan 75% van uw hogere pensioen. Uw partnerpensioen verandert hierdoor niet.

Stel u gaat op 67-jarige leeftijd met pensioen. Uw levenslange ouderdomspensioen is dan € 10.000 bruto per jaar. U kiest voor 5 jaar lang een hogere uitkering. De lage uitkering is 75% van de hoge

uitkering. U ontvangt dan de eerste 5 jaar € 12.125 bruto per jaar. Na 5 jaar wordt uw uitkering verlaagd naar € 9.095 bruto per jaar.

### **Waar zijn de verhogingen van SBZ Pensioen op gebaseerd?**

Het beleid van SBZ Pensioen is om de maximale verhogingen te geven op basis van wat wettelijk mogelijk is bij de geldende dekkingsgraad. Een aantal grote pensioenfondsen heeft vorig jaar een extra verhoging gegeven. Een groot aantal pensioenfondsen niet. SBZ Pensioen heeft dat niet kunnen doen omdat wij niet konden voldoen aan de wettelijke voorwaarden om die extra toeslag te geven.

### **Hoe is de ontwikkeling van het vermogen op dit moment?**

U vindt actuele informatie over onze financiële positie op onze website. Kijk hiervoor op <https://www.sbzpensioen.nl/het-pensioenfonds/financiele-situatie>

### **Wanneer gaat SBZ over naar het nieuwe stelsel?**

Informatie daarover vindt u op onze website. Ga hiervoor naar: <https://www.sbzpensioen.nl/pensioenakkoord/tijdlijn-pensioenakkoord>. Deze pagina wordt actueel gehouden, zodat u altijd weet wat op dit moment de stand van zaken is.

### **Gaat het partnerpensioen mee met de investeringsrendementen?**

Voor een partnerpensioen geldt dezelfde toeslagregeling of aanpassing als voor het ouderdompensioen. Als een partnerpensioen nu 70 % van het ouderdompensioen is, blijft dat na omzetting naar het nieuwe pensioenstelsel ook 70 % van het ouderdompensioen.

### **Hoe worden gepensioneerden gehoord?**

In het Verantwoordingsorgaan van SBZ zijn drie gekozen leden vanuit de kring van gepensioneerden benoemd. Daarnaast zit er in het bestuur ook een vertegenwoordiger van de gepensioneerden.

De wet geeft daarnaast aan verenigingen van gepensioneerde het recht om 'gehoord' te worden over de plannen die door werkgevers en bonden zijn uitgewerkt. Bij SBZ heeft de Achmea Gepensioneerden Vereniging (AGV) zich gemeld. De AGV kan SBZ laten weten wat ze van de plannen vinden. SBZ kan met deze feedback de plannen eventueel aanpassen. SBZ is daar niet toe verplicht. De AGV is de enige gepensioneerdenvereniging die zich bij SBZ heeft aangemeld.

Kijk voor meer informatie op de site van AGV: [www.ageevee.nl](http://www.ageevee.nl)

### **Kan een pensioenpotje in het nieuwe systeem leeg raken?**

Nee. Zowel de uitkering van het ouderdompensioen als het partnerpensioen blijft u levenslang ontvangen.