



Wat betekenen de verschillende bedragen van mijn pensioen?

Regelmatig krijgen we vragen van deelnemers hoe ze de bedragen van hun pensioen moeten lezen. En dan zijn er ook nog veel verschillende plekken waar u deze kunt vinden.

Opbouw van dit document

Als eerste hebben wij een schematisch overzicht gemaakt per informatiebron. Vervolgens lichten wij de verschillende bedragen toe zodat u beter begrijpt wat u krijgt als u met pensioen gaat.

Achtergrondinformatie

SBZ Pensioen voert verschillende regelingen uit. Dit zijn de Middelloonregeling, de Beschikbarepremieregeling en de Nettopensioenregeling. In de Beschikbarepremieregeling en de Nettopensioenregeling bouwt u een eigen pensioenkapitaal op. Op uw pensioendatum koopt u hiervan een variabel of vast pensioen in. Kiest u vanuit de Beschikbarepremieregeling voor een variabel pensioen? Dan zetten wij uw individueel pensioenkapitaal in 10 jaar tijd geleidelijk om in pensioenaanspraken in het Collectief Variabel Pensioen (CVP). Weet u niet welke regeling voor u geldt? Vraag dit dan na bij uw werkgever of kijk bij [Mijn Pensioen](#).

MIDDELLOONREGELING

BESCHIKBAREPREMIEREGELING

NETTOPENSIOENREGELING

COLLECTIEF VARIABEL PENSIOEN

Verschillende informatiebronnen

U wordt op diverse manieren geïnformeerd over uw pensioen. Via onderstaande informatiebronnen kunt u meer informatie vinden over de hoogte van uw pensioen.

1. Mijn Pensioen. Uw deelnemerportaal via onze website sbzpensioen.nl.
2. Uniform Pensioenoverzicht (UPO)
3. Collectief Variabel Pensioen (CVP)
4. Waardeoverzicht per kwartaal.
5. MijnPensioenoverzicht.nl. Dit is het nationaal pensioenregister.

Per informatiebron leggen wij uit wat u daar ziet. Bijvoorbeeld uw pensioen bij SBZ Pensioen, in- of exclusief AOW. Bedragen voor of na belasting. Euro's van nu of van later. Wij begrijpen dat dit verwarrend kan zijn. Wij zijn er zelf ook niet altijd gelukkig mee. De oorzaak van de verschillen ligt er soms in dat we verplicht zijn om berekeningen op een bepaalde manier te maken voor de ene bron, terwijl dat weer niet gewenst is voor een andere bron.

Vragen?

Lees dan eerst onze uitgebreide toelichting op de bedragen. Heeft u hierna nog vragen? Neemt u hiervoor gerust [contact](#) op met ons klantteam. Zij helpen u graag!

Overzicht per informatiebron

Deelnemerportaal Mijn Pensioen		
Onderdeel informatiebron	Soort bedragen	Toelichting
<i>Mijn pensioenoverzicht</i>	Netto maandbedragen van uw ouderdomspensioen, AOW-bedrag en verwachte uitgaven.	Omgerekend naar 'euro's van nu'; rekening gehouden met prijsstijging en belasting
<i>Mijn pensioen plannen</i>	Maandbedragen. U kiest zelf voor bruto of netto. Bereikbare bedragen op gewenste pensioendatum van ouderdomspensioen, AOW-bedrag, partnerpensioen en eventueel tijdelijk partnerpensioen en/of Anw-hiaatverzekering.	Alleen voor Middelloonregeling
<i>Mijn pensioen aanvragen</i>	Bruto pensioenbedragen per maand	Alleen voor Middelloonregeling
<i>Mijn pensioen bij...</i>	U kiest zelf voor maand- of jaarbedragen. Het gaat om te bereiken pensioen. Bij de Middelloonregeling en Beschikbarepremieregeling kiest u zelf voor bruto of netto. De nettopensioenregeling tonen we in netto te bereiken bedragen.	Ouderdomspensioen
<i>Uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid</i>	Alleen algemene informatie, geen persoonlijke bedragen	
<i>Pensioen voor uw nabestaanden bij overlijden</i>	De Middelloonregeling en Beschikbarepremieregeling tonen we in bruto te bereiken bedragen. De Nettopensioenregeling in netto te bereiken bedragen.	
Uniform Pensioenoverzicht (UPO)		
Onderdeel informatiebron	Soort bedragen	Toelichting
Middelloonregeling	Opgebouwde en te bereiken aanspraken bij ongewijzigde opbouw tot 68 jaar.	Stand 1 januari van elk jaar
Beschikbarepremieregeling	Opgebouwd kapitaal en opgebouwde aanspraken	Stand 1 januari van elk jaar
Nettopensioenregeling	Opgebouwd kapitaal	
Collectief Variabel Pensioen (CVP)		
Soort bedragen		Toelichting
Jaarlijks overzicht van behaalde resultaten. U ziet welk deel van uw kapitaal is omgezet naar een pensioenaanspraak		Beschikbarepremieregeling en Nettopensioenregeling.
Waardeoverzicht per kwartaal		
Soort bedragen		Toelichting
Overzicht van uw ingelegde premie, inhoudingen en behaalde beleggingsresultaten		Alleen voor Beschikbarepremieregeling
Mijnpensioenoverzicht.nl (Site van de overheid)		
Soort bedragen		Toelichting
Totaaloverzicht van uw opgebouwde en te bereiken pensioenaanspraken. Pensioen van SBZ Pensioen en bij andere pensioenuitvoerders. De verwachte bedragen zijn schattingen.		1x per kwartaal bijgewerkt

Inhoudsopgave Uitgebreide toelichting op de bedragen

1. DEELNEMERPORTAAL MIJN PENSIOEN (OP SBZPENSIOEN.NL)	5
1.1 HOME (Deelnemerportaal)	5
Tegel: Wat krijg ik straks - Mijn pensioenoverzicht (alle regelingen)	5
Tegel: Mijn pensioen plannen (alleen voor de Middelloonregeling).....	7
Tegel: Mijn pensioen aanvragen (Alleen voor Middelloonregeling)	8
1.2 MIJN PENSIOEN BIJ...	9
2. UNIFORM PENSIOENOVERZICHT (UPO)	10
3. COLLECTIEF VARIABEL PENSIOEN	10
4. WAARDEOVERZICHT PER KWARTAAL	11
5. MIJNPENSIOENOVERZICHT.NL	11

Uitgebreide toelichting op de bedragen

1. DEELNEMERPORTAAL MIJN PENSIOEN (OP SBZPENSIOEN.NL)

Op verschillende plekken op [Mijn Pensioen](#) vindt u uw pensioenaanspraken. *Belangrijk om te weten is dat de gegevens rechtstreeks vanuit de pensioenadministratie komen. Het kan dus zijn dat u, als u een paar dagen later kijkt, andere bedragen ziet. Uw werkgever levert wijzigingen 1x per maand aan. Het gaat dan bijvoorbeeld om wijziging van het parttimepercentage. Ook ontvangen wij wijzigingen via de gemeente. Bijvoorbeeld een wijziging in uw burgerlijke staat. Daarnaast wordt er per maand belegd.*

Eerst wat uitleg over de opzet van het deelnemerportaal

Het deelnemerportaal kent hoofdstukken en tegels. De hoofdstukken zijn:

- Home
- Mijn pensioenoverzicht
- Mijn pensioen bij...
- Wat als...? Dit hoofdstuk laat zien wat u in welke situatie moet doen. Dit bespreken wij niet verder omdat hier niet ingegaan wordt op de bedragen.
- Mijn archief. In dit hoofdstuk vindt u al uw pensioenpost, zoals uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

Sommige tegels leiden u weer naar de hoofdstukken. Zoals Wat krijg ik straks linkt naar het hoofdstuk Mijn pensioenoverzicht.

1.1 HOME (Deelnemerportaal)

De homepage van uw deelnemerportaal bestaat uit diverse tegels.

De tegels die getoond worden zijn afgestemd op uw situatie. Hieronder bespreken wij de belangrijkste tegels.

Tegel: Wat krijg ik straks - Mijn pensioenoverzicht (alle regelingen)



Als u doorklikt op 'Wat krijg ik straks?' komt u uit bij Mijn pensioenoverzicht.

De grafiek

Mijn pensioenoverzicht toont uw verwachte inkomsten en uitgaven in één of meer tijdvakken. Onder elk tijdvak leest u wanneer dit ingaat en eindigt. Boven elk tijdvak staat het totaalbedrag van uw inkomsten.

In de grafiek ziet u:

- uw ouderdomspensioen bij SBZ Pensioen (het paarse vlak)
- uw AOW-bedrag (het gele vlak)
- uw verwachte uitgaven (op de rode lijn)

Wilt u een zo compleet mogelijk beeld van uw pensioensituatie?

Voeg dan links naast de grafiek *Elders opgebouwd pensioen* en/of *Eigen vermogen* toe. Deze bedragen komen dan ook als gekleurd vak in de grafiek. Verwacht u straks meer of minder uit te

geven? Pas dan uw *Uitgaven* aan. Het bedrag bij de rode lijn zal daardoor veranderen.

Inkomsten en uitgaven per tijdvak

Als u op een tijdvak in de grafiek klikt, opent een 'kassabon'. Op de kassabon staan alle bedragen binnen dat tijdvak. Met de pijl achter of voor de leeftijd (bovenin) kunt u switchen tussen tijdvakken en verschillende kassabonnen met elkaar vergelijken. We tonen uw pensioen bij SBZ Pensioen in de grafiek als één vlak. Op de kassabon tonen we de losse onderdelen:

- pensioen uit Middelloonregeling en/of Beschikbare premiereregeling, onder het kopje 'ouderdompensioen'
- pensioen uit de Nettopensioenregeling, onder het kopje 'Nettopensioen'

Uw pensioenbedragen

We berekenen uw pensioen op basis van de gegevens zoals die nu in onze administratie staan. Dit is het pensioen dat u kunt verwachten als uw situatie niet verandert. Wij gaan er dan vanuit dat u dezelfde baan houdt met dezelfde pensioenregeling tot uw pensioendatum (in dit overzicht is dat standaard bij 68 jaar).

We beleggen uw pensioengeld. Dit geldt voor al onze pensioenregelingen. Hoe uw beleggingen zich ontwikkelen, is niet exact te voorspellen. Om een beter inzicht in uw pensioensituatie te krijgen, kunt u links naast de grafiek switchen tussen 2 mogelijke scenario's:

- uw verwacht pensioen
- uw pensioen als het tegenzit

De bedragen

De bedragen in *Mijn pensioenoverzicht* zijn nettobedragen per maand. Zo kunt u uw inkomsten en uitgaven met elkaar vergelijken. We tonen hier alleen het ouderdompensioen en de AOW voor uzelf.

Alle bedragen zijn omgerekend naar 'euro's van nu'. Daarbij houden we nu al rekening met de prijzen van straks en de belasting die u na uw pensionering naar verwachting nog moet betalen. Als bijvoorbeeld de verwachting is dat de opgebouwde pensioenen de komende jaren wat minder worden verhoogd dan de algemene prijsstijgingen, dan levert dat een lager bedrag in "Euro's van nu".

De belasting berekenen we over de onderdelen van uw inkomen die in de grafiek worden getoond. We gebruiken daarbij de meest actuele tarieven van de Belastingdienst.

Let op: we berekenen alleen belasting over de bedragen van SBZ Pensioen zoals die in de grafiek getoond worden. We houden geen rekening met andere uitkeringen, toeslagen of aftrekposten. Het kan dus zijn dat u later meer of minder belasting moet betalen.

Afronding bedragen

We tonen hier nettobedragen per maand. We ronden deze bedragen af op 10-tallen.

Tegel: Mijn pensioen plannen (alleen voor de Middelloonregeling)



De pensioenplanner is alleen geschikt voor uw pensioen in de Middelloonregeling. En op dit moment nog niet voor de Beschikbarepremiereregeling. Met de planner krijgt u inzicht in uw pensioenkeuzes. Door verschillende keuzes te maken, ziet u wat dat voor uw pensioen betekent. We tonen uw pensioen op basis van de gegevens zoals deze nu bij ons in onze administratie staan. U kunt aan de planner geen rechten ontleen.

De grafiek

In de grafiek tonen we uw bereikbare pensioen bij SBZ Pensioen. Dit is het pensioen dat u kunt verwachten als uw situatie niet verandert. Hierin is geen rekening gehouden met bijvoorbeeld algemene loonstijgingen en prijsstijgingen. In de grafiek ziet u:

- uw ouderdomspensioen uit de Middelloonregeling (het paarse vlak)
- uw AOW-bedrag (het gele vlak)
- het partnerpensioen uit de Middelloonregeling, voor als u overlijdt (het grijze vlak)

Inkomsten per tijdvak

Als u op een tijdvak in de grafiek klikt, opent een 'kassabon'. Op de kassabon staan alle bedragen binnen dat tijdvak. Met de pijl achter of voor de leeftijd (bovenin) kunt u switchen tussen tijdvakken en verschillende kassabonnen met elkaar vergelijken. We tonen uw pensioen bij SBZ Pensioen in de grafiek als één vlak. Op de kassabon tonen we:

pensioen uit Middelloonregeling

Uw pensioenbedragen veranderen mee

U maakt in de planner zelf pensioenkeuzes, o.a. over het moment waarop u met pensioen gaat. De bedragen in deze planner zijn berekend op basis van deze keuzes. Past u een of meer keuzes aan, dan zullen de bedragen ook veranderen.

Het AOW-bedrag is gebaseerd op een volledige AOW-uitkering inclusief de vakantie-uitkering. Uw situatie kan anders zijn. Als u in het buitenland heeft gewoond of gewerkt of uw AOW-uitkering in het buitenland krijgt, kan het AOW-bedrag in werkelijkheid lager uitvallen.

Bij de berekening van het partnerpensioen gaan we uit van de pensioenleeftijd van uw partner.

De bedragen

Alle bedragen zijn in hele euro's (€) per maand. Met de schuif kunt u uw pensioenbedragen (ouderdomspensioen en partnerpensioen) omzetten van brutobedragen naar nettobedragen.

Tot de ingangsdatum van uw AOW houden we in de berekening van het nettobedrag bij het ouderdomspensioen rekening met de belasting die u na uw pensionering naar verwachting nog moet betalen en met de loonheffingskorting. Vanaf AOW-datum wordt de bedoelde heffingskorting door de Sociale Verzekeringsbank toegepast en houden we hier geen rekening mee bij de berekening van het netto ouderdomspensioen.

Na ingang van de AOW gelden er andere belastingpercentages. In onze berekeningen houden we rekening met het huidige verschil in belasting vóór en na uw AOW-leeftijd. Vervroegt u in de planner uw pensioendatum naar een datum vóór uw AOW-leeftijd, dan ziet u in de planner vóór uw AOW-leeftijd andere nettobedragen dan na uw AOW-leeftijd.

Tegel: Mijn pensioen aanvragen (Alleen voor Middelloonregeling)



Deze functionaliteit is op dit moment alleen geschikt voor de Middelloonregeling. Door op Start pensioenaanvraag te klikken, kunt u online uw pensioenaanvraag doen.

Uw pensioen aanvragen

Komt uw pensioen in zicht? Dan ziet u op het portaal bij 'Home' een blok met een link naar uw pensioenaanvraag. De pensioenaanvraag is nu alleen beschikbaar voor de Middelloonregeling. Als u pensioen heeft in de Beschikbarepremieregeling en/of Nettopensioenregeling, krijgt u hiervoor een apart aanvraagformulier.

Uw pensioenkeuzes

Om uw pensioen aan te vragen, doorloopt u dezelfde stappen als in de planner. U maakt uw pensioenkeuzes, maar nu kiest u definitief. U ziet dezelfde grafiek met 'kassabon' als in de planner. Ook de berekening van de bedragen gaat op dezelfde manier. Lees meer in de uitleg bij de planner.

Definitieve aanvraag

In de pensioenaanvraag gaat het niet meer om mogelijke bedragen, maar om uw definitieve aanvraag. Toch kan uw pensioenuitkering afwijken van de definitieve aanvraag. Bijvoorbeeld als u voor de pensioendatum minder gaat werken of verdienen. Ook wijzigen de factoren waar wij mee rekenen ieder jaar per 1 januari. Vraagt u dus nu het pensioen aan voor volgend jaar, dan wordt uw pensioenuitkering hoger of lager. Omdat we niet weten hoeveel belasting u na uw pensionering moet betalen, tonen we uw pensioen alleen in brutobedragen. U kunt in de pensioenaanvraag dus niet met een schuif tussen bruto- en nettobedragen kiezen.

Definitieve bedragen

Een maand voordat u met pensioen gaat, krijgt u van ons een toekenningsbrief met de definitieve bedragen voor uw Middelloonregeling. <U vindt deze brief later ook in 'Mijn archief'.>

1.2 MIJN PENSIOEN BIJ...

Mijn pensioen bij... bestaat uit 3 tabs. In deze 3 tabs tonen we uw pensioen. Dit is het pensioen dat u kunt verwachten als uw situatie niet verandert. U ziet hier:

- uw ouderdomspensioen (tab 1)
- uw pensioen als u arbeidsongeschikt zou worden (tab 2)
- het pensioen voor uw nabestaanden (partnerpensioen en wezenpensioen), als u zou overlijden (tab 3)

Bij het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen tonen we uw pensioen per pensioenregeling en per tijdvak in een balk met een bedrag. Heeft u meer pensioenregelingen? Dan staan deze pensioenen chronologisch onder elkaar. Bij elke pensioenvorm vindt u meer informatie achter de pijl rechts in de balk. U leest hierin vaak ook uit welke pensioenregeling u dit bedrag krijgt.

Bedragen in de tabs

Bij de tabs *Ouderdomspensioen* en *Nabestaandenpensioen* (partnerpensioen en wezenpensioen) kunt u met de schuif boven de balk kiezen voor maand- of jaarbedragen.

Tab Ouderdomspensioen

We geven de bedragen per regeling verschillend weer. Afhankelijk van uw pensioenregeling tonen we hier uw pensioen uit de:

- *Middelloodregeling en/of Beschikbarepremieregeling*
Dit zijn beide bruto pensioenregelingen. Met de schuif boven de balk kunt u het brutobedrag omzetten naar een nettobedrag.
- *Nettopensioenregeling*
We tonen het ouderdomspensioen alleen in nettobedragen.

Tab Arbeidsongeschiktheidspensioen

We geven hier algemene informatie over het arbeidsongeschiktheidspensioen. We tonen geen persoonlijke bedragen. De hoogte van de uitkering hangt af van het arbeidsongeschiktheidspercentage. Dit percentage wordt door het UWV vastgesteld. Wij kunnen daarom niet vooraf aangeven hoe hoog het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt.

Tab Nabestaandenpensioen

Afhankelijk van uw regeling tonen we hier uw pensioen uit de:

- *Middelloodregeling en/of Beschikbarepremieregeling*
We tonen hier alleen brutobedragen, want we weten niet hoeveel belasting uw nabestaanden moeten betalen.
- *Nettopensioenregeling*
We tonen het partnerpensioen en wezenpensioen alleen in nettobedragen.

Het tijdelijk nabestaandenpensioen wordt getoond als dit is verzekerd. Dit is een brutobedrag per maand.

Tab Tijdelijk Nabestaandenpensioen

Afhankelijk van uw regeling tonen we hier uw pensioen uit de:

- *Middelloodregeling en/of Beschikbarepremieregeling*
We tonen hier alleen brutobedragen, want we weten niet hoeveel belasting uw nabestaanden moeten betalen.
- *Nettopensioenregeling*
We tonen het partnerpensioen en wezenpensioen alleen in nettobedragen.

Tijdelijk partnerpensioen
vanaf uw overlijden totdat uw partner AOW krijgt

€ 1.350,- bruto p/mnd

Uw partner krijgt een tijdelijk partnerpensioen

U bent verzekerd voor een tijdelijk partnerpensioen. Als u tijdens uw dienstverband overlijdt, krijgt uw partner partnerpensioen. Dit partnerpensioen stopt als uw partner de AOW-leeftijd bereikt.

Afronding bedragen

We ronden alle bedragen af. In de tab *Ouderdompensioen* ronden we de maand- en jaarbedragen af op 10-tallen. In de tab *Nabestaandenpensioen* (partnerpensioen en wezenpensioen) tonen we het bruto jaarbedrag in hele euro's. Het maandbedrag is het jaarbedrag gedeeld door 12, afgerond op hele euro's.

2. UNIFORM PENSIOENOVERZICHT (UPO)

Op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u uw opgebouwde aanspraken in de Middelloodregeling of het opgebouwde kapitaal en de opgebouwde aanspraken in de Beschikbarepremieregeling. Als u deelneemt aan beide regelingen krijgt u per pensioenregeling een aparte UPO. Als u deelneemt aan de Nettopensioenregeling en u neemt deel aan het Collectief Variabel Pensioen (CVP), dan krijgt u over dit kapitaal ook een UPO.

In het UPO wordt gerekend met 2000 scenario's. Zo kunt u zien wat uw verwachte pensioen is als het mee- of tegenzit. Het UPO wordt altijd gebaseerd op uw gegevens per 1 januari van ieder jaar.

3. COLLECTIEF VARIABEL PENSIOEN

Neemt u deel aan het Collectief Variabel Pensioen (CVP) binnen de Beschikbarepremieregeling of de Nettopensioenregeling? Dan ontvangt u jaarlijks een overzicht van de resultaten van het CVP. U ziet dan welk deel van uw kapitaal is omgezet naar een pensioenaanspraak. In dit overzicht worden dus geen gegevens van de Middelloodregeling getoond.

4. WAARDEOVERZICHT PER KWARTAAL

Als u deelneemt aan de Beschikbarepremieregeling krijgt u elk kwartaal een overzicht van uw ingelegde premie, inhoudingen en de behaalde beleggingsresultaten. In dit overzicht wordt alleen uw kapitaal getoond, geen aanspraken en verschillende scenario's. In dit overzicht worden alleen de gegevens van de Beschikbarepremieregeling getoond, niet van de Nettopensioenregeling. Ook niet van de Middelloonregeling.

5. MIJNPENSIOENOVERZICHT.NL

Op Mijnpensioenoverzicht.nl ziet u een totaaloverzicht van al uw pensioen dat u heeft opgebouwd en nog verwacht op te bouwen via pensioenuitvoerders. Ook ziet u op de website het bedrag dat u aan AOW kunt verwachten. U logt in met uw DigiD.

Ook uw pensioen bij SBZ Pensioen kunt u daar terugvinden. U ziet hier zowel uw opgebouwde aanspraken uit de Middelloonregeling als de verwachte en opgebouwde aanspraken uit de Beschikbarepremieregeling (bruto) en de Nettopensioenregeling (netto). De getoonde bedragen zijn een schatting. Uw pensioen kan uiteindelijk hoger of lager uitvallen, bijvoorbeeld als het beter of slechter gaat met de economie. Dit ziet u terug bij Als het mee- of tegenzit. Deze bedragen zullen niet exact overeenkomen met de bedragen die u ziet op Mijn Pensioen of op het Uniform Pensioenoverzicht, omdat de bedragen één keer per kwartaal worden vernieuwd. Op MijnPensioenoverzicht.nl kunt u niet de hoogte van uw kapitaal zien.