

SBZ Pensioen Webinar “Risicoprofiel bepalen”

Vragen en antwoorden gesteld tijdens het webinar

Risicoprofiel

1. Waar kan ik meer informatie vinden over het risicoprofiel?

Op onze website vindt u meer informatie over het risicoprofiel bij [Beschikbarepremieregeling](#) of [Nettopensioenregeling](#). Hoe uw pensioenkapitaal wordt belegd aan de hand van uw risicoprofiel leest u bij [Beleggen in de Beschikbarepremie- en Nettopensioenregeling](#).

2. Welk risicoprofiel kan het beste worden gekozen om tot een zelfde pensioenopbouw te komen, als bij de huidige opbouw?

Dat is helaas niet te zeggen. Dat hangt van veel factoren af die niet te voorspellen zijn. Bekijk onze video [‘SBZ Pensioen – Beleggingsbalans’](#) met meer uitleg over het bepalen van uw risicoprofiel of [kijk het webinar terug](#).

3. Moet ik mijn risicoprofiel ook bepalen als ik kies voor een vast pensioen ?

Tot de pensioendatum adviseren wij u om uw risicoprofiel te bepalen. Want ook als u uiteindelijk een vast pensioen kiest, blijft uw kapitaal tot uw pensioendatum belegd. Een vast pensioen koopt u aan bij een andere pensioenuitvoerder.

4. Wanneer kan ik mijn risicoprofiel kiezen?

Er is geen deadline voor het kiezen van uw risicoprofiel. U kunt het profiel tot de pensioendatum op ieder moment aanpassen. Wij verwerken uw keuze één keer per maand. Als u van risicoprofiel verandert, betaalt u transactiekosten. Als u zelf geen risicoprofiel kiest, dan beleggen wij voor u volgens het neutrale profiel. Dit profiel sluit zo goed mogelijk aan bij de gemiddelde risicobereidheid onder onze deelnemers. Maar bent u gemiddeld..? Bepaal daarom uw eigen profiel op uw portaal.

Bent u met pensioen? Dan kunt u geen risicoprofiel meer kiezen.

5. Kan ik ook een risicoprofiel kiezen als ik al met pensioen ben?

Nadat u met pensioen bent, kunt u geen risicoprofiel meer kiezen. Er wordt voor iedereen op dezelfde manier belegd.

6. Heeft het een voordeel om voor een offensief of defensief risicoprofiel te kiezen als iedereen voor neutraal kiest?

Ja, u maakt de keuze voor uw eigen pensioenkapitaal. Het neutrale profiel sluit zo goed mogelijk aan bij de gemiddelde risicobereidheid onder onze deelnemers. Maar bent u gemiddeld..? Bepaal daarom uw eigen profiel op uw portaal.

7. Waar kan ik op het deelnemerportaal “Mijn Pensioen” mijn risicoprofiel aanpassen?

Op de website kiest u voor [Mijn Pensioen](#) en logt u in. U ziet hier een groene balk waar u kunt lezen welke regeling voor u geldt. Hieronder vindt u de uitleg over uw huidige risicoprofiel. Klik op de button Risicoprofiel aanpassen.

Ouderdomspensioen



✓ Bruto

Netto

✓ maand

jaar

Ouderdomspensioen

vanaf 68 jaar levenslang

€ 1.830,- bruto p/mnd



Uw huidige risicoprofiel

Neutraal

Voor uw pensioen uit de Beschikbarepremieregeling en/of Nettopensioenregeling bouwt u kapitaal op. We beleggen dit kapitaal volgens uw risicoprofiel. Dit profiel stelt u zelf vast. De keuze van uw risicoprofiel - neutraal, offensief of defensief - kan van invloed zijn op uw pensioenopbouw.

Risicoprofiel aanpassen >

Ziet u de optie niet? Dan heeft u alleen pensioen in de [Middelloodregeling](#).

8. Houd ik bij de keuze voor een defensief risicoprofiel minder pensioen over?

Nee, dat is niet altijd zo. In een verwacht scenario is dit het geval. Maar in een slechtweersscenario kan uw pensioen met een defensief risicoprofiel meer zijn dan met een neutraal of offensief risicoprofiel.

9. Is er bij de keuze voor een defensief of neutraal risicoprofiel een gegarandeerd pensioenbedrag?

Nee, dat is bij geen enkel profiel.

10. Wat is het beste profiel om te kiezen als ik met zo min mogelijk risico een zo groot mogelijk rendement wil halen binnen een termijn van zo'n 2 jaar?

2 jaar is een korte termijn als het om pensioen gaat. Het effect van een ander risicoprofiel is pas op langere termijn te zien. Hoe uw pensioenkapitaal wordt belegd aan de hand van uw risicoprofiel leest u bij [Beleggen in de Beschikbarepremie- en Nettopensioenregeling](#).

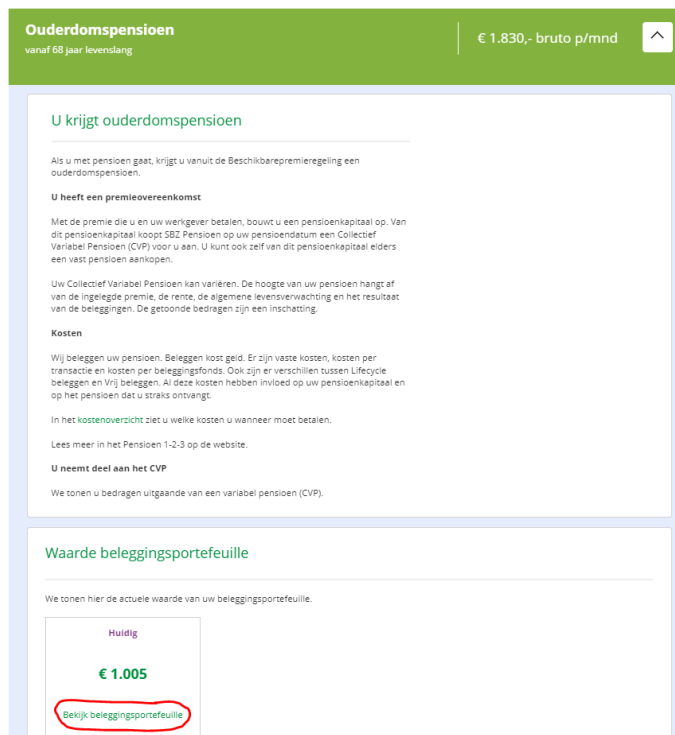
11. Welk risicoprofiel kan ik het beste kiezen als ik binnen 2 jaar vervroegd met pensioen wil?


Als u kort voor de pensioendatum zit, dan heeft de keuze voor het risicoprofiel niet veel effect meer. Na uw 45ste bouwen wij in alle risicoprofielen het risico af. Boven de 60 jaar zit er niet veel verschil meer tussen de verschillende risicoprofielen. Hoe uw pensioenkapitaal wordt belegd aan de hand van uw risicoprofiel leest u bij [Beleggen in de Beschikbarepremie- en Nettopensioenregeling](#).

Beleggingen SBZ

12. Hoe krijg ik inzicht in de beleggingsportefeuille (beleggingscategorieën) van SBZ Pensioen?

- Ga hiervoor naar [Mijn Pensioen](#) bij SBZ Pensioen
- Klap de tekst open in de balk Ouderdomspensioen door rechts op het pijltje te klikken.
- Klik in het blokje Waarde beleggingsportefeuille op Bekijk beleggingsportefeuille
- Onder het cirkeldiagram ziet u de verdeling van uw portefeuille
- Klik per fonds (Rendement, Rente en Matching) rechts op: Toon fondsinformatie



Ouderdomspensioen | € 1.830,- bruto p/mnd 

vanaf 68 jaar levenslang

U krijgt ouderdomspensioen

Als u met pensioen gaat, krijgt u vanuit de Beschikbarepremieregeling een ouderdomspensioen.

U heeft een premieovereenkomst

Met de premie die u en uw werkgever betalen, bouwt u een pensioenkapitaal op. Van dit pensioenkapitaal koopt SBZ Pensioen op uw pensioendatum een Collectief Variabel Pensioen (CVP) voor u aan. U kunt ook zelf van dit pensioenkapitaal elders een vast pensioen aankopen.

Uw Collectief Variabel Pensioen kan variëren. De hoogte van uw pensioen hangt af van de ingelegde premie, de rente, de algemene levensverwachting en het resultaat van de beleggingen. De getoonde bedragen zijn een inschatting.

Kosten

Wij beleggen uw pensioen. Beleggen kost geld. Er zijn vaste kosten, kosten per transactie en kosten per beleggingsfonds. Ook zijn er verschillen tussen Lifecycle beleggen en Vrij beleggen. Al deze kosten hebben invloed op uw pensioenkapitaal en op het pensioen dat u straks ontvangt.

In het kostenoverzicht ziet u welke kosten u wanneer moet betalen.

Lees meer in het Pensioen 1-2-3 op de website.

U neemt deel aan het CVP

We tonen u bedragen uitgaande van een variabel pensioen (CVP).

Waarde beleggingsportefeuille

We tonen hier de actuele waarde van uw beleggingsportefeuille.

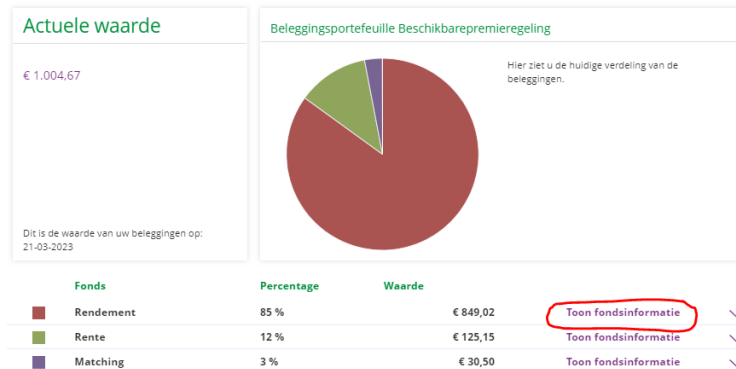
Huidig

€ 1.005

[Bekijk beleggingsportefeuille](#)

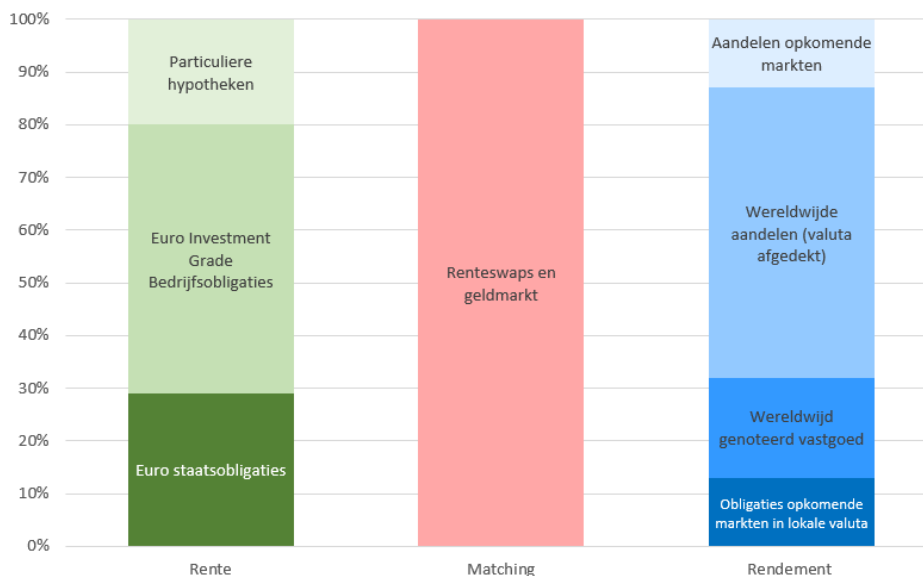
Mijn beleggingsportefeuille

Bekijk hier de actuele waarde en samenstelling van uw beleggingsportefeuille. Bij SBZ Pensioen belegt u volgens de Lifecycle methode: we stemmen de samenstelling van uw beleggingsportefeuille af op uw leeftijd en risicoprofiel.



De strategische verdeling binnen de Modules ziet er als volgt uit:

Strategische verdeling binnen de Modules



Voor informatie over de **Beschikbarepremieregeling** leest u meer op onze website. De waarde van uw portefeuille kan per dag verschillen. Hier wordt geen historie van bijgehouden. Wel ontvangt u elk kwartaal een overzicht.

13. Wat zijn de verschillen in asset mix tussen de 3 profielen?

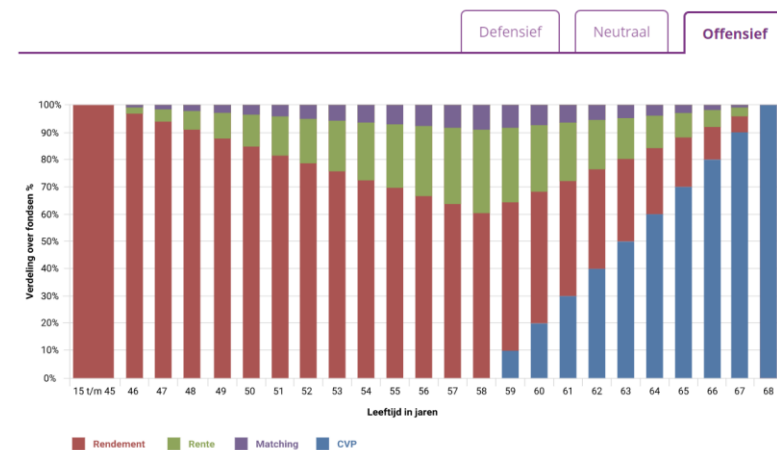
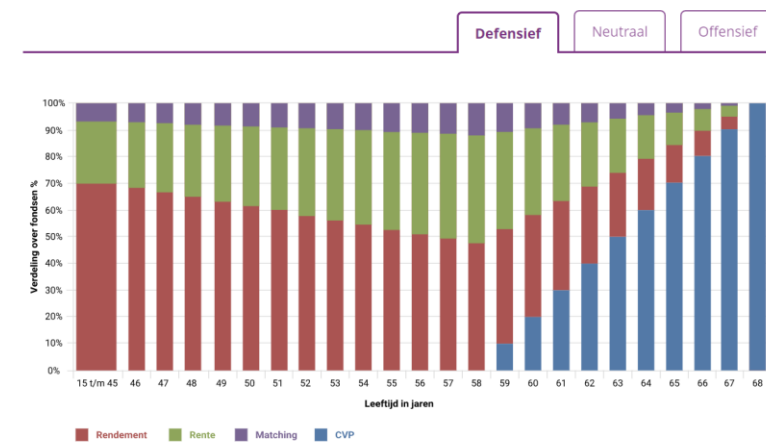
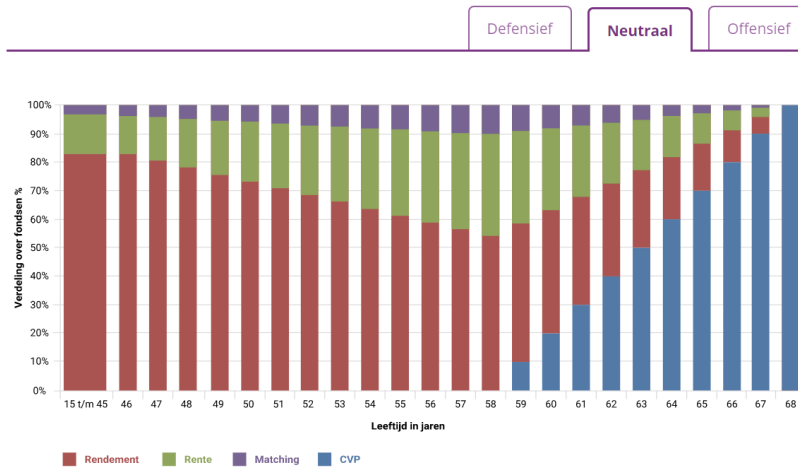
Deze zijn te vinden door:

- Naar **Mijn Pensioen** bij SBZ te gaan
- Klap de tekst open in de balk Ouderdomspensioen
- Klik in het blokje Waarde beleggingsportefeuille op Bekijk beleggingsportefeuille
- Onder het cirkeldiagram ziet u de verdeling van uw portefeuille
- Klik per fonds (Rendement, Rente en Matching) rechts op: Toon fondsinformatie

- Onder het cirkeldiagram ziet u de verdeling van uw portefeuille.
- Klik onderaan op: Bekijk Lifecycle (oranje button).

Fondsverdeling per levensjaar

Uw risicoprofiel is: **Neutraal**



14. Betaal ik transactiekosten bij wisseling van het risicoprofiel?

Als u een ander risicoprofiel kiest, betaalt u transactiekosten. Bekijk ook het [Kostenoverzicht Beleggen in de Beschikbarepremieregeling en Nettopensioenregeling per 1 januari 2023](#).

15. Hoe wordt de koers vastgesteld van mijn pensioenkapitaal?

De koers wijzigt dagelijks en de waarde van zowel aandelen als vastrentende waarden wordt dagelijks vastgesteld en aangepast. Als u bijvoorbeeld belegt in Amerikaanse aandelen en de Amerikaanse aandelenbeurs gaat na een dag met 1% omhoog, dan gaat de waarde van de units in Amerikaanse aandelen dus ook met 1% omhoog. Er wordt belegd in echte aandelen. Niet precies op basis van de Amerikaanse index. Maar het geeft wel de richting aan. Hoe uw pensioenkapitaal wordt belegd aan de hand van uw risicoprofiel leest u bij [Beleggen in de Beschikbarepremie- en Nettopensioenregeling](#)

Middellood

16. Wordt de Middelloonregeling bij de invoering van de nieuwe pensioenregeling ingevaren?

Een pensioenfonds kan, als de Wet toekomst pensioenen (WTP) definitief is, kiezen voor invaren van de aanspraken en uitkeringen uit de Middelloonregeling. Bij invaren wordt de waarde van de opgebouwde aanspraken en uitkerende pensioen overgezet naar de nieuwe pensioenregeling. De nieuwe pensioenregeling zal een Beschikbare premieregeling worden. Sociale partners van SBZ hebben nog geen besluit genomen over invaren. Op dit moment kunnen wij uw vraag daarom niet beantwoorden. Zodra er meer bekend is, houden wij u op de hoogte. Houd onze pagina [Pensioenakkoord](#) in de gaten voor actuele informatie.


17. Waarom kies je in de Middelloonregeling geen risicoprofiel?

Bij de [Middelloonregeling](#) is er volgens de wet sprake van een beleggingsmix zonder keuzemogelijkheden. Middelloon is een uitkeringsovereenkomst. Op basis van het reglement wordt een bepaalde uitkering toegezegd. Hiervoor is geld nodig. De premie van alle deelnemers aan de regeling wordt samen belegd. U vindt meer informatie over het [Beleggingsbeleid in de Middelloonregeling](#) op onze website.

Overige

18. Op basis van welke argumenten kies ik voor een variabel pensioen of een vast pensioen?

Dat is een individuele keuze. Wij mogen u daarbij niet adviseren maar we verwijzen u graag naar het [webinar](#) dat gepland staat op 14 november over de keuze voor een vast of variabel pensioen. Ook leggen we u in de afbeelding hieronder het verschil uit tussen een [variabel en vast pensioen](#). Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met een financieel adviseur.

| | Variabel pensioen | Vast pensioen |
|---|---|---|
|  | <p>Bij een variabel pensioen bepalen wij ieder jaar opnieuw de hoogte van uw pensioen. Uw pensioen is dan afhankelijk van de beleggingsresultaten die wij behalen. U weet dus niet van tevoren hoeveel pensioen u de rest van uw leven krijgt. Zijn de resultaten goed, dan kunnen wij uw pensioen verhogen. Afhankelijk van de prijsstijging kan het dan (deels) meestijgen met de prijzen, of zelfs meer. Wij kunnen uw pensioen verlagen als de resultaten tegenvallen.</p> <p>Een variabel pensioen levert naar verwachting een hoger pensioen op dan een vast pensioen. U neemt meer risico dan bij een vast pensioen. Maar u profiteert er daardoor meer van als de resultaten goed zijn.</p> | <p>Als u voor een vast pensioen kiest, staat het bedrag dat u krijgt vast. U weet dan zeker hoeveel pensioen u de rest van uw leven krijgt. Uw pensioen is niet afhankelijk van de beleggingsresultaten van de aanbieder van een vast pensioen.</p> <p>Een vast pensioen levert naar verwachting een lager pensioen op dan een variabel pensioen. U loopt minder beleggingsrisico dan bij een variabel pensioen. Maar u loopt meer risico om koopkracht te verliezen.</p> |

19. Ontvang ik elke maand of elk kwartaal een ander pensioenbedrag als ik kies voor een variabel pensioen?

Als u bij pensioering kiest voor een [variabel](#) pensioen, dan kan uw pensioenuitkering elk jaar anders zijn. Per 1 juli van elk jaar wordt gekeken naar de beleggingsopbrengst van het vorige jaar. Hierdoor kan uw uitkering per 1 juli hoger of lager worden.

20. Is de AOP een vast verzekerd bedrag? Of hangt deze ook af van beleggingsresultaten?

Het [Arbeidsongeschiktheidspensioen](#) (AOP) is een aanvulling die u van SBZ krijgt op uw WIA-uitkering. De hoogte van de uitkering is afhankelijk van uw salaris en het arbeidsongeschiktheidspercentage. De uitkering is niet afhankelijk van beleggingsresultaten.

21. Hoe kan ik zien welke pensioenregeling ik heb?

- Ga naar [Mijn Pensioen](#) bij SBZ
- Kies voor het tabblad Ouderdomspensioen
- Helemaal rechts in de groene balk staat een driehoek/pijl. Als u daar op klikt, ziet u meer tekst waarin u kunt lezen welke regeling voor u geldt.

Ouderdomspensioen Bruto Netto maand jaar

Ouderdomspensioen vanaf 68 jaar levenslang € 2.750,- bruto p/mnd 

Ouderdomspensioen Bruto Netto maand jaar

Ouderdomspensioen vanaf 68 jaar levenslang € 2.750,- bruto p/mnd 

U krijgt ouderdomspensioen

Als u met pensioen gaat, krijgt u **vanuit de Middelloonregeling** een levenslang ouderdomspensioen.

U heeft een uitkeringsovereenkomst

Bij SBZ Pensioen bouwt u elk jaar een deel van uw pensioen op. Uw totale pensioen is de optelsom van al die delen. Wij tonen u het pensioen dat u op uw pensioenleeftijd naar verwachting bereikt. U krijgt dit pensioen vanaf uw pensioenleeftijd, zolang u leeft.

Uw pensioen kan jaarlijks worden verhoogd

SBZ Pensioen probeert uw pensioen jaarlijks te laten meegroeien met de prijzen. Dit heet toeslagverlening of indexatie. Toeslagverlening kan alleen als de financiële situatie van ons pensioenfonds goed genoeg is. Hebben wij een tekort? Dan moeten we misschien maatregelen nemen.

Lees meer in het Pensioen 1-2-3 op de website.

22. Waar kan ik zien welke pensioenregeling van toepassing is onder de huidige en onder de nieuwe wet?

Voor deelnemers die nog niet met pensioen zijn:

- Ga naar [Mijn Pensioen](#) bij SBZ.
- Ga naar het tabblad Ouderdomspensioen.
- Het ouderdomspensioen wordt per regel in een aparte groene balk aangegeven.
- Klap de tekst per balk open door op de driehoek helemaal rechts te klikken.
- In de tekst ziet u welke regeling(en) voor u geldt/gelden.

Voor gepensioneerden:

- Ga naar [Mijn Pensioen](#) en dan naar Mijn Archief
- Open of download het meest recente pensioenoverzicht (**UPO**).
- Bij uw persoonlijke gegevens (pagina 3) staat welke soort regeling voor u geldt.
- Een bruto uitkeringsovereenkomst is een pensioen uit de [Middelloonregeling](#).

Er is nog niet bekend wat er met de opgebouwde pensioenen en uitkeringen uit de [Middelloonregeling](#) gaat gebeuren na invoering van de Wet Toekomst Pensioenen. Daarom kunnen wij niet aangeven welke regeling na invoering gaat gelden. Zodra er



meer bekend is, houden wij u op de hoogte. Houd onze pagina [Pensioenakkoord](#) in de gaten voor actuele informatie.

23. Wat zijn de gevolgen voor de pensioenuitkering als zowel het pensioenkapitaal als de rente is gedaald?

Als het pensioenkapitaal en de rente dalen, dan daalt de uitkering. Als het pensioenkapitaal en de rente stijgen, dan stijgt de uitkering. Bij een daling van pensioenkapitaal en een stijging van de rente (wat in 2022 is gebeurd) kunnen de effecten elkaar (deels) opheffen. Voor 2022 geldt dat onderaan de streep de pensioenen stegen.

24. Gaat het nieuwe pensioenstelsel wel door gezien de resultaten van de verkiezingen?

De Eerste Kamer moet daar nog een besluit over nemen. Op dit moment, maar ook op basis van de nieuwe verkiezingen, hebben de partijen die in de Tweede Kamer vóór de Wet toekomst pensioenen hebben gestemd, de meerderheid. Het is onduidelijk of de Eerste Kamer instemt of niet. Zodra er meer bekend is, houden wij u op de hoogte. Houd onze pagina [Pensioenakkoord](#) in de gaten voor actuele informatie.