

SBZ Webinar ‘Kiest u voor vast of variabel pensioen?’

Gestelde vragen en antwoorden

1. Ben ik per post of per mail geïnformeerd over het maken van een keuze?

Dit is afhankelijk van uw communicatiekeuze binnen uw persoonlijk portaal op [Mijn Pensioen](#). Heeft u gekozen voor ‘digitaal ja’ en is uw e-mailadres bekend? Dan heeft u de brief in uw digitale archief op Mijn pensioen ontvangen. Is uw e-mailadres niet bekend bij ons, dan ontvangt u de notificatie per post. Heeft u de voorkeur voor post? Dan ontvangt u de brief per post. In alle gevallen vindt u uw persoonlijke brief terug in uw Archief op [Mijn Pensioen](#).

2. Kan ik mijn (voorlopige) keuze ook aangeven in mijn persoonlijk dossier bij SBZ?

Dat kan helaas niet. U geeft uw keuze aan door het voorlopig keuzeformulier naar ons op te sturen. U kunt het formulier ook in [Mijn Pensioen](#) bij Contact uploaden.

3. Wat is het nut om nu al te kiezen voor variabel of vast, als je op pensioendatum toch pas definitief kiest?

Afhankelijk van uw keuze gaan we het pensioenkapitaal vanaf 58 jaar op een andere manier beleggen.

Kiest u voor vast?

Dan koopt u van uw kapitaal op pensioendatum een pensioenuitkering aan bij een verzekeraar. Om te voorkomen dat uw pensioenkapitaal vlak voor pensionering sterk daalt, bouwen we het beleggingsrisico af naarmate u dichterbij de pensioenleeftijd komt. We bouwen meer risico af dan wanneer je kiest voor een variabel pensioen.

Kiest u voor variabel?

Dan kopen wij jaarlijks van een deel van uw kapitaal een ouderdomspensioen aan. Dit kapitaal beleggen we volgens een vaste beleggingsmix. Het resultaat van de beleggingen wordt jaarlijks geleidelijk gedurende 3 daarop volgende jaren aan het ouderdomspensioen toegevoegd (positief of negatief). Het resterende kapitaal blijven we beleggen volgens het door u gekozen risicoprofiel.

Welke keuze op pensioendatum tot meer of minder kapitaal of tot een hogere pensioenuitkering leidt, is niet vooraf te zeggen. In uw persoonlijke brief vindt u de geschatte bedragen van een variabel pensioen bij SBZ Pensioen terug.

4. Kan ik ook bij SBZ Pensioen blijven als ik voor een vast pensioen kies?

SBZ Pensioen biedt geen vast pensioen aan voor de [Beschikbarepremieregeling](#). Wilt u een vast pensioen? Vraag dan een offerte aan bij een verzekeraar. Om te bepalen bij welke verzekeraar u een offerte aanvraagt kunt u eventueel een vergelijkingswebsite voor pensioenen gebruiken. Ga hiervoor bijvoorbeeld naar www.123lijfrente.nl of www.moneywise.nl.

5. Kan ik op pensioendatum mijn voorlopige keuze nog aanpassen?

Het is mogelijk om op pensioendatum een andere keuze te maken. De wijziging wordt dan op pensioendatum uitgevoerd. Dus niet met terugwerkende kracht naar het moment van de voorlopige keuze.

Was uw voorlopige keuze Vast en kiest u uiteindelijk voor Variabel?

Op pensioendatum zullen wij uw pensioenkapitaal in 1 keer omzetten in een variabele ouderdomspensioenuitkering. Deze uitkering zal daarna jaarlijks worden aangepast aan de behaalde beleggings- en verzekeringsresultaten. We spreiden de resultaten over drie jaar.

Was uw voorlopige keuze Variabel en kiest u uiteindelijk voor Vast?

Dan heeft u op pensioendatum een variabel ouderdomspensioen ingekocht. We zullen dit ouderdomspensioen dan weer omzetten naar een kapitaal. Met het volledige kapitaal kunt u vervolgens bij een verzekeraar een ouderdomspensioen aankopen. Voor de omzetting moeten wij beleggingen verkopen. Hiervoor berekenen wij transactiekosten.

6. Wat gebeurt er als ik niets doe / geen keuze maak?

Wij raden u aan een bewuste keuze te maken en deze aan ons door te geven. Geeft u ons geen keuze door? Dan zetten wij uw persoonlijk pensioenkapitaal geleidelijk over naar variabele pensioenaanspraken in het [Collectief Variabel Pensioen](#) (CVP). In het CVP beleggen wij collectief. Er is geen sprake van verschillende risicoprofielen. En vanaf uw pensioendatum krijgt u het variabele pensioen vanuit SBZ Pensioen uitgekeerd. U hoeft daarvoor niets te doen.

7. Hoe bepaalt u wat 'mijn' pensioenkapitaal is en waar kan ik een totaalbeeld zien?

Uw pensioenkapitaal vindt u terug in uw persoonlijke voorbeeldberekening. Deze heeft u ontvangen in de brief over uw voorlopige keuze. Het totaal van al uw pensioenen vindt u op uw persoonlijk portaal, [Mijn Pensioen](#). Heeft u elders ook nog pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit terugvinden op [Mijnpensioenoverzicht.nl](#).

8. Waarom start een vast pensioen lager dan een variabel pensioen?

Een vast pensioen verandert niet door de tijd. Ook is er geen toeslagverlening. De zekerheid van een vast bedrag kost geld (garantie). Deze garantie is er niet bij een variabel pensioen. Daarom start een variabel pensioen hoger. De keerzijde is dat een variabel pensioen fluctueert. Het kan mee- of tegenzitten. In uw persoonlijke brief leest u wat de pensioenbedragen in verschillende scenario's kunnen zijn. Dit is een schatting.

9. Wat verandert er in het nieuwe pensioenstelsel voor het variabel pensioen?

Het variabele pensioen lijkt heel erg op het pensioen zoals dat er na inwerkingtreding van de nieuwe pensioenwet uitziet. Als onze sociale partners (werkgevers en vakbonden) kiezen voor de Flexibele premieregeling dan blijft het vergelijkbaar met de [Beschikbarepremieregeling](#).

Bekijk onze pagina [Pensioenakkoord](#) om op de hoogte te blijven.

10. Als ik gebruik maak van het variabel pensioen. Worden er dan naast de beleggingsresultaten door SBZ Pensioen ook toeslagen toegekend?

Nee. In de [Beschikbarepremieregeling](#) gelden geen toeslagen maar jaarlijkse verhogingen en verlagingen op basis van de beleggings- en verzekeringsresultaten. Deze resultaten spreiden wij over drie jaar.

Als u nog niet met pensioen bent, wordt het kapitaal op de beleggingsrekening (dus het deel dat nog niet is gebruikt om variabel pensioen in te kopen) jaarlijks aangepast met het behaalde rendement. Het variabel pensioen dat al is ingekocht wordt jaarlijks per 1 juli aangepast naar aanleiding van de “overrendementen”; Het overrendement is het verschil tussen het behaalde rendement en de aanpassing van de prijs voor de inkoop voor pensioen.

De pensioenen in de Middelloonregeling blijven bestaan. Die worden jaarlijks aangepast met een toeslagpercentage dat wordt afgeleid van de prijsindex en afhankelijk is van de dekkingsgraad bij het pensioenfonds.

11. Als ik kies voor vast pensioen gaat SBZ, rond mijn pensioendatum, de beleggingen in mijn pensioenkapitaal verkopen. Kunt u een indicatie geven van de verkoopkosten?

Bij SBZ Pensioen is er geen sprake van verkoopkosten als wij een variabel pensioen uitvoeren. Als het pensioenkapitaal op de pensioendatum moet worden verkocht om vast pensioen in te kopen bij een verzekeraar worden beperkte verkoopkosten gemaakt. Deze staan dan ook in geen verhouding tot de administratiekosten die verzekeraars vragen bij de inkoop van vast pensioen. De hoogte van de verkoopkosten hangt af van de beursomstandigheden. Houdt rekening met circa 0,1% kosten. Dit is een schatting. Het kan ook tegenvallen.

12. Kunnen we de pensioenrechten nu ook afkopen?

Dit kan als het variabel pensioen op de pensioendatum lager is dan € 594,89 (2023). Lees hier meer over bij [Afkoop](#).

13. Ik heb een persoonlijke vraag

Voor uw persoonlijke vragen kunt u [Contact](#) opnemen met ons klantteam. Zij helpen u graag!