



## VEELGESTELDE VRAGEN - WEBINAR NIEUW IN DIENST

### Pensioenleeftijd en AOW

- **Waarom is de pensioenleeftijd bij BPZ 68 jaar?**  
De standaard pensioenleeftijd bij BPZ is 68 jaar. Dit is de wettelijke fiscale pensioenleeftijd. De sociale partners in de Zuivelsector hebben zich in de pensioen-cao bij deze leeftijd aangesloten. Het is mogelijk uw pensioen op een andere leeftijd in te laten gaan. Bijvoorbeeld als u de eerdere AOW-leeftijd bereikt.
- **Waarom is de pensioenleeftijd bij BPZ niet gekoppeld aan de AOW-leeftijd?**  
De AOW-leeftijd staat niet vast. Wanneer BPZ de pensioeningang aan de AOW-leeftijd koppelt zorgt dat voor extra kosten voor de uitvoering. BPZ biedt u wel de mogelijkheid om eerder of later met pensioen te gaan, maar heeft de standaard pensioenleeftijd op 68 jaar gehouden.
- **Er is een verschil tussen de AOW-leeftijd en de pensioenleeftijd bij BZP (68 jaar). Kan BPZ niet met de regering om tafel om dit gekoppeld te krijgen?**  
De pensioenleeftijd van 68 jaar ligt vast (zie ook het antwoord bij de vorige vragen). BPZ is lid van de Pensioenfederatie. Via de Pensioenfederatie en ook via andere kanalen houdt het bestuur van BPZ-contacten met o.a. betrokken partijen en ook de politiek. De kans dat deze leeftijd gelijk wordt aan de AOW-leeftijd is echter heel klein. Beide zijn namelijk in wetgeving vastgelegd en kunnen stijgen met de levensverwachting als deze toeneemt.
- **Ik heb meerdere pensioenen opgebouwd bij verschillende pensioenuitvoerders. Elk pensioen kent een andere pensioenleeftijd (65, 67 en 68 jaar). Waarom verschillen deze pensioenleeftijden?**  
De pensioenleeftijd in het pensioenreglement wordt bepaald door de geldende wet- en regelgeving. BPZ kent een pensioenleeftijd van 68 jaar (zie ook het antwoord bij de eerste vraag in dit blok). In het verleden was de pensioenleeftijd 65 jaar. Bij de start van BPZ was er sprake van een pensioenleeftijd van 67 jaar. Toen de wettelijke pensioenleeftijd 68 jaar werd heeft BPZ ervoor gekozen om de opgebouwde pensioenen om te zetten naar 68 jaar. Het opgebouwde pensioen steeg daardoor eenmalig. Uiteraard kunt u ervoor kiezen om het pensioen weer te vervroegen. Andere pensioenfonds en verzekeraars maken mogelijk andere keuzes waardoor een andere pensioenregeling een andere pensioenleeftijd kan hebben (zoals 67 jaar). Daarnaast is het zo dat pensioenen die opgebouwd zijn in het verleden, niet (altijd) zijn aangepast naar de meest recente pensioenleeftijd.

- **Wanneer de AOW-leeftijd voor 68 jaar wordt bereikt, bijv. op 67 jaar, dan stopt de opbouw terwijl de pensioenleeftijd 68 jaar is, hoe werkt dit?**

De pensioenopbouw stopt bij BPZ op 68 jaar. Dit geldt echter alleen als u tot uw 68<sup>e</sup> jaar blijft werken. Stopt u eerder, bijvoorbeeld op de AOW-leeftijd, met werken, dan stopt ook de pensioenopbouw. U bouwt dan tussen uw AOW-leeftijd en de pensioenleeftijd geen pensioen op (tenzij u ergens anders werkt). Uw verwachte pensioenopbouw is dan lager.

## Pensioenopbouw

- **Wat is de jaarlijkse pensioenopbouw en waar kan ik dat terugvinden?**

U bouwt per jaar een voor dat jaar vastgesteld percentage aan pensioen op (1,5% voor 2023 en 1,8% voor 2024). Dit % vindt u terug in het pensioenreglement. Het pensioen wordt opgebouwd over de pensioengrondslag (het pensioengevend salaris minus een aftrekbedrag, de franchise). Op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) dat u jaarlijks van ons krijgt ziet u welk bedrag u heeft opgebouwd op 1 januari van een jaar. Het pensioen dat u al heeft opgebouwd vindt u ook terug op uw persoonlijke portaal (Mijn pensioen) of mijnpensioenoverzicht.nl.

- **Over welke bedragen bouwt u pensioen op?**

U bouwt pensioen op over het pensioengevend salaris. Het pensioengevend salaris bestaat uit een vast en een eventueel variabel salaris. Het vaste salaris is het vastgestelde schaalsalaris verhoogd met persoonlijke en vaste toeslagen (vakantietoeslag, eindejaarsuitkering, de arbeidsmarkttoeslag, E.H.B.O.-diplomatoeslag en BHV-toeslag). Het variabel salaris is salaris uit bijvoorbeeld ploegendienst, werken in het weekend en of op feestdagen. In ons pensioenreglement ziet u wat onder welk salaris valt.

- **Klopt het dat het grootste deel van je pensioenopbouw in je laatste werkzame jaren wordt opgebouwd?**

Nee, dat klopt niet. Bij BPZ is sprake van een middelloonregeling. Dat betekent dat ieder jaar een percentage (in 2023 1,5% en 2024 1,8%) wordt opgebouwd over de pensioengrondslag (het pensioengevend salaris minus een aftrekbedrag, de franchise). Dat percentage is voor alle deelnemers gelijk, ongeacht de leeftijd. In de regel is het echter wel zo dat oudere werknemers een hoger salaris hebben dan jongere werknemers. Daarom kan het zo zijn dat op latere leeftijd meer pensioen wordt opgebouwd.

- **Hoeveel procent betaalt de werkgever aan het pensioen?**

De werkgever betaalt totaal en gemiddeld 17,1% van de som van de pensioengevende salarissen. Wat de werknemer aan pensioenpremie moet betalen verschilt per werkgever. U ziet op uw loonstrook hoeveel pensioenpremie u zelf moet betalen. U kunt ook contact opnemen met uw werkgever. Op uw UPO staat wat de werkgever bijdraagt aan het pensioen.

- **Wanneer zijn aanspraken zichtbaar in mijnpensioenoverzicht.nl? En welke bedragen zijn zichtbaar?**

De gegevens voor mijnpensioenoverzicht.nl worden 4x per jaar aangeleverd. Op mijnpensioenoverzicht zijn de volgende bedragen zowel bruto als netto zichtbaar:

- de tot op heden opgebouwde pensioenbedragen;
- verwachte opgebouwde pensioenbedragen en
- AOW.

- **Wanneer ik eerder stop met werken maar nog geen gebruik wil maken van het pensioen dat ik bij BPZ heb opgebouwd, gaat het opgebouwde bedrag dan nog iets omhoog tot het moment dat het pensioen ingaat?**  
Als u stopt met werken, dan stopt ook de pensioenopbouw. BPZ ontvangt vanaf dat moment immers geen pensioenpremie meer. Wel kan het zijn dat uw opgebouwde pensioen mogelijk nog geïndexeerd wordt.
- **Als ik na mijn 68<sup>e</sup> jaar met pensioen ga, bouw ik dan ook meer pensioen op?**  
Nee, de pensioenopbouw bij BPZ stopt op 68 jaar. U mag wel blijven doorwerken na uw 68<sup>e</sup> zonder uw pensioen in te laten gaan. Het pensioen dat u dan krijgt is per maand hoger omdat wij het pensioen minder lang hoeven uit te betalen. U kunt bij ons met pensioen gaan tot de dag waarop u 70 jaar wordt.

## Partnerpensioen

- **Kan ik ergens terugzien of mijn partner is aangemeld voor partnerpensioen?**  
U vindt deze informatie terug op uw jaarlijkse pensioenoverzicht (UPO) en via [Mijn pensioen](#) onder het kopje Mijn gegevens.
- **Ik ben samenwonend. Wanneer komt mijn partner in aanmerking voor partnerpensioen?**  
U moet uw partner zelf aanmelden voor partnerpensioen als u samenwonend bent. Uw partner heeft recht op partnerpensioen bij BPZ indien aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:
  - U en uw partner zijn, geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn (o.a. familieleden).
  - U en uw partner hebben een gemeenschappelijke huishouding op hetzelfde adres.
  - U woont op het moment van overlijden al minstens 6 maanden samen, en dit blijkt uit de inschrijving in de Basisregistratie Personen (BRP) van de gemeente.
- **Kan ik een partner aanmelden die op een ander adres woont?**  
Om in aanmerking te komen voor een partnerpensioen dient u bij de gemeente op hetzelfde adres te zijn ingeschreven. Een partner die niet op hetzelfde adres staat ingeschreven (bijv. een Latrelatie) krijgt geen uitkering bij uw overlijden.  
Bent u gehuwd of heeft u een geregistreerd partnerschap, dan geldt de eis van op hetzelfde adres wonen niet.
- **Moet ik mijn partner zelf aanmelden bij BPZ?**  
Of u uw partner zelf dient aan te melden hangt af van uw situatie:
  - Als u samenwonend bent dan moet u uw partner zelf aanmelden. Dit doet u eenvoudig door in te loggen op [Mijn pensioen](#) of te bellen naar het klantteam (088) 008 40 16. Zij zijn op werkdagen bereikbaar tussen 8.30 en 17.00 uur.
  - Als u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft en in Nederland woont, dan ontvangen wij uw gegevens via de gemeente en hoeft u niets te doen.
  - Woont u in het **buitenland** dan moet u uw partner ook zelf bij ons aanmelden. Stuur ons ook een kopie van de huwelijksakte of het geregistreerd partnerschap.
- **Wat betekent ouderdompensioen omzetten in partnerpensioen?**  
Dit betekent dat een deel van het ouderdompensioen wordt gebruikt om partnerpensioen van te kopen. Hierdoor wordt uw ouderdompensioen lager. Dit wordt ook uitruil genoemd.

- **Op welk moment kan ik aangeven dat ik ouderdomspensioen wil omzetten voor partnerpensioen?**

Er zijn twee momenten waarop u dit kunt regelen:

- *Als u uit dienst gaat*

Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partner? Dan zetten wij standaard een deel van uw ouderdomspensioen om voor pensioen voor uw partner en kinderen. Zo hebben uw partner en kinderen toch een pensioen als u overlijdt. Dit betekent echter wel dat uw eigen ouderdomspensioen lager wordt.

Wilt u dit niet? Dan geeft u dit binnen 2 maanden na uw uitdiensttreding aan ons door. Er is dan een handtekening van uw partner vereist.

- *Als u (vervroegd) met pensioen gaat*

Ongeveer 6 maanden voor uw AOW-leeftijd ontvangt u van ons een aanvraagformulier. Op dit aanvraagformulier geeft u uw keuze voor partnerpensioen aan.

**Let op:** Woont u samen? Dan kunt u er zelf voor kiezen om een deel van uw eigen ouderdomspensioen om te ruilen voor pensioen voor uw partner en kinderen. Dit wordt **niet automatisch** geregeld.

- **Kan ik het partnerpensioen ook uitruilen voor extra ouderdomspensioen?**

Het partnerpensioen bij BPZ is tijdens uw dienstverband op risicobasis verzekerd. Het is daarom niet mogelijk het partnerpensioen tijdens uw dienstverband uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen.

Er is een uitzondering: uitruil van partnerpensioen naar ouderdomspensioen is mogelijk als er op de pensioeningangsdatum een opgebouwd partnerpensioen is. Door uitruil bij een eerdere uitdiensttreding of een waardeoverdracht.

- **Is partnerpensioen net zo hoog als het ouderdomspensioen?**

U bouwt ouderdomspensioen op dat na uw pensionering wordt uitgekeerd. Ieder jaar bouwt u een stukje van uw ouderdomspensioen op. Het partnerpensioen is tijdens uw dienstverband op risicobasis verzekerd. De hoogte van het verzekerde partnerpensioen is lager dan het ouderdomspensioen dat u in totaal kunt opbouwen als u tot uw 68<sup>ste</sup> pensioen blijft opbouwen bij BPZ. De verzekering van het partnerpensioen vervalt als u uitdienst treedt of met pensioen gaat. Dan kan een deel van uw ouderdomspensioen worden omgezet in partnerpensioen (zie hiervoor).

## Mijn pensioen

BPZ biedt de mogelijkheid om digitaal uw eigen pensioenopbouw in te zien. Dit kan via [Mijn pensioen](#). U kunt inloggen met uw DigiD.

- **Ik heb geen DigiD, kan ik toch inloggen op Mijn pensioen?**

Ja het is mogelijk om op een veilige manier zonder DigiD in te loggen op [Mijn pensioen](#).

- **Ik heb verschillende pensioenen bij verschillende pensioenfondsen opgebouwd. Is het mogelijk deze samen te voegen om één uitkering per maand te ontvangen?**

Als u van baan wisselt heeft u recht op waardeoverdracht. U vraagt dit aan bij BPZ. Informatie hierover is te vinden op onze [website](#) (waardeoverdracht). Dit kunt u ook later alsnog aanvragen. Het samenvoegen van verschillende opgebouwde pensioenen kan tijdens uw dienstverband door middel van waardeoverdracht. Heeft u dit niet gedaan, dan krijgt u op uw pensioendatum van verschillende pensioenuitvoerders uw pensioenuitkering.

Het is mogelijk om uw pensioen van andere pensioenuitvoerders in [Mijn pensioen](#) weer te laten geven om een totaalbeeld te krijgen. Dit doet u door in de planner bij “elders verzekerde aanspraken” uw opgebouwde pensioenen bij andere uitvoerders in te geven.

Deze worden niet standaard getoond in de pensioenplanner. De pensioenplanner laat alleen het bij BPZ opgebouwde pensioen zien.

- **Mijnpensioenoverzicht.nl**

Bij BPZ kunt u uw eigen pensioensituatie bekijken via [Mijn pensioen](#). Op [mijnpensioenoverzicht.nl](#) (door de overheid opgezet) ziet u alle pensioenen die u heeft opgebouwd bij verschillende werkgevers en wat u ontvangt aan AOW.

- **Wie kan de ingevoerde gegevens op [Mijn pensioen](#) zien?**

Alleen u kunt de ingevoerde gegevens en de gemaakte berekeningen op [Mijn pensioen](#) zien. De informatie die u heeft ingevoerd wordt niet opgeslagen en niet gedeeld.

- **Is het opgebouwde pensioen dat is weergegeven op [Mijn pensioen](#) de waarde van vandaag of de waarde op de pensioendatum?**

Het pensioen dat u op uw pensioenoverzicht en in [Mijn pensioen](#) ziet, is het pensioen dat u opbouwt als u door blijft werken en dus premie blijft betalen tot uw 68<sup>e</sup> jaar. Door aan de knoppen te draaien kunt u zien hoeveel het pensioen is als u eerder stopt. Als u in de pensioenplanner een datum uit dienst opgeeft, ziet u hoeveel pensioen u per die datum heeft opgebouwd.

## Overige vragen

- **Waar vind ik de dekkingsgraad van BPZ en hoe gaat het met deze dekkingsgraad?**

De dekkingsgraad wordt maandelijks als nieuwsbericht op de [website van BPZ](#) gepubliceerd. Dit is meestal rond de 15<sup>e</sup> van de maand. Momenteel is de dekkingsgraad 121,1% (30-4-2024). Meer informatie over de dekkingsgraad vind je op [de verdiepingpagina](#). Op 31 december 2023 was de dekkingsgraad hoog genoeg om de opgebouwde pensioenen te kunnen verhogen met 3%.

- **Worden er kosten in rekening gebracht bij een waardeoverdracht?**

Er worden geen kosten in rekening gebracht voor een waardeoverdracht. Waardeoverdrachten zijn verder 'kostenneutraal' voor wat betreft de hoogte van de pensioenen. Er zijn wettelijke regels die alle pensioenfonds en verzekeraars moeten toepassen bij een waardeoverdracht. De waarde van de pensioenen bij de ene uitvoerder wordt vertaald in aanspraken op pensioen bij de nieuwe uitvoerder. Echter niet elke pensioenregeling is hetzelfde. De ene pensioenregeling kent bijvoorbeeld een partnerpensioen op risicobasis (zoals BPZ) en de andere heeft een partnerpensioen op opbouwbasis. Dat laatste is duurder. Bij een waardeoverdracht wordt gekeken naar de pensioenregeling zoals deze geldt bij uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Uw oude pensioenuitvoerder geeft aan wat de waarde is van uw opgebouwde pensioen bij BPZ. De nieuwe uitvoerder berekent met deze waarde wat u aan pensioen in de bij hen lopende regeling kunt ontvangen. Bij een waardeoverdracht moet u dus goed opletten wat u krijgt in de nieuwe pensioenregeling ten opzichte van de oude. U geeft zelf instemming om de waardeoverdracht wel of niet te doen.

*\*Voor hele kleine pensioenen (lager dan € 592,51 pensioen per jaar (2024)) geldt een automatische waardeoverdracht. De meeste pensioenuitvoerders doen hieraan mee, ook BPZ. Deze kleine pensioenen worden dus automatisch overgedragen naar de laatste pensioenuitvoerder waar u pensioen opbouwt.*

- **Hou verhoudt de pensioenregeling van BPZ zich ten opzichte van andere pensioenregelingen?**

Met de [pensioenvergelijker](#) kunt u de pensioenregeling van BPZ naast die van andere pensioenfonds leggen. Hiermee kunt u bijvoorbeeld beslissen of waardeoverdracht aantrekkelijk is om te doen. Bij uw beslissing om wel of niet over te dragen kunt u de financiële positie van een pensioenfonds mee laten wegen en de kans op een zo hoog mogelijk pensioen door toekenning van verhogingen.

- **Heb ik een vrije keuze mogelijkheid waar ik mijn pensioen onderbreng?**  
Nee, wanneer u in loondienst bent heeft u geen keuze waar uw pensioen wordt ondergebracht. Dit regelt de werkgever voor u en is onderdeel van uw arbeidsvoorwaarden.
- **Is het mogelijk om een Anw-Hiaatverzekering af te sluiten?**  
Dit kan als uw werkgever deze mogelijkheid aanbiedt. Vraag ernaar bij uw werkgever.
- **Ik heb eerder in de Zuivelsector gewerkt. Wat gebeurt er met mijn pensioen dat ik in die periode heb opgebouwd?**  
Als u voor 1 januari 2015 in de Zuivelsector hebt gewerkt dan is uw pensioen niet ondergebracht bij BPZ. U moet dan zelf waardeoverdracht aanvragen als u de pensioenen wilt samenvoegen.  
Als u na 1 januari 2015 in de Zuivelsector hebt gewerkt bij een werkgever die is aangesloten bij BPZ, dan wordt uw pensioen uit dat dienstverband en uw huidige dienstverband automatisch samengevoegd door BPZ.
- **Ik heb in het buitenland pensioen opgebouwd. Kan ik dat overdragen naar BPZ?**  
Voor overdracht van pensioen dat u in het buitenland heeft opgebouwd gelden andere, strengere regels dan bij een overdracht van pensioen die binnen Nederland plaatsvindt. Dit kan per land verschillen. Als u erover denkt om uw pensioen vanuit het buitenland naar BPZ over te dragen dan kunt u het beste contact opnemen met ons klantteam. Zij kunnen u hierbij helpen. Zie de contactgegevens aan het eind.
- **Op basis van welke criteria kan ik het beste de keuzes voor mijn pensioen maken?**  
BPZ kan u niet adviseren wat voor uw persoonlijke situatie de beste keuzes zijn. Dit verschilt namelijk per persoon. Wij raden u aan om een financieel adviseur in de arm te nemen die u kan adviseren over uw persoonlijke situatie. Er zijn ook werkgevers die deze mogelijkheid aanbieden, informeer hiernaar bij uw werkgever.

## Nog vragen?

Voor BPZ is het van belang dat u goed inzicht heeft in uw pensioen. Mocht u naar aanleiding van het webinar of deze veelgestelde vragen nog vragen hebben, neem dan contact met ons op. Ook kunt u over uw persoonlijke pensioensituatie contact met ons opnemen zodat we u kunnen helpen.

### Bel ons

Op werkdagen zijn wij bereikbaar tussen 8.30 en 17.00 uur via (088) 008 40 16.

### Mail ons

Via e-mail zijn we altijd bereikbaar.

STUUR ONS EEN E-MAIL