

ALLES over uw pensioenregeling

Wat heeft Pensioenfonds Zorg en Welzijn allemaal voor u geregeld?

Als u bent geboren in of na 1950, of vanaf 1 januari 2006 pensioen bent gaan opbouwen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, dan geldt de nieuwe pensioenregeling voor u. Wat dat voor u betekent? U leest het in dit overzicht van uw pensioenregeling.

Als u bent geboren in of na 1950, of vanaf 1 januari 2006 pensioen bent gaan opbouwen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, dan geldt de nieuwe pensioenregeling voor u. In deze brochure vindt u het antwoord op de meeste vragen over uw pensioen. Het is een overzicht van de pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Achter in deze brochure vindt een woordenlijst met veel gebruikte pensioentermen en afkortingen.

Inhoud

Pag. 2	Wat kost pensioen?
Pag. 3	Eerder of later met pensioen
Pag. 4	Pensioen bij Arbeidsongeschiktheid
Pag. 4	Pensioen voor uw partner
Pag. 5	Uw kinderen
Pag. 6	Uit elkaar
Pag. 7	Extra pensioen opbouwen
Pag. 7	Uw pensioen berekenen
Pag. 8	Indexering van uw pensioen
Pag. 8	Stoppen met opbouwen
Pag. 8	Zelf pensioen opbouwen
Pag. 10	Overstappen of niet?
Pag. 11	Lijst met moeilijke woorden

Uw pensioenregeling in een notendop

Als u in de sector zorg en welzijn werkt, bouwt u een pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. De pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst. Dit wil zeggen dat de hoogte van uw pensioen wordt vastgesteld op basis van uw salaris en de diensttijd. Dit bedrag ontvangt u als u met pensioen gaat. Mensen in de sector zorg en welzijn beginnen al met pensioenopbouw als ze 15 zijn. Tot uw 65^{ste} zet u maandelijks automatisch een deel van uw salaris opzij voor uw pensioen. Zodat u vanaf uw 65^{ste} nog steeds een inkomen ontvangt. In het pensioenpakket heeft Pensioenfonds Zorg en Welzijn een aantal zaken geregeld. Voor uzelf, maar ook voor uw partner en kinderen.

Voor uzelf

Pensioenfonds Zorg en Welzijn zorgt ervoor dat u na uw 65^{ste} nog steeds een inkomen heeft (Ouderdomspensioen). Bent u arbeidsongeschikt geworden? Dan regelen we dat u een aanvulling ontvangt op uw arbeidsongeschiktheidsuitkering (WAO of WIA). U bouwt in dit geval kosteloos een pensioen op, gebaseerd op uw inkomen van dit moment. Premievrije pensioenopbouw heet dat.

Voor uw partner en kinderen

Mocht u overlijden, dan regelt Pensioenfonds Zorg en Welzijn dat uw partner een Partnerpensioen ontvangt. Ook krijgen uw kinderen een soort inkomen: Wezenpensioen. Dit krijgen ze tot hun 21^{ste}.

Wat kost pensioen eigenlijk?

Elke maand houdt uw werkgever een deel van uw salaris in. Zelf legt hij ook een bedrag bij. Hij maakt dit geld (premie) over aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Wij beleggen met dit geld waardoor u straks, vanaf uw 65^{ste}, een pensioen krijgt. Het totale premiebedrag gaat voor een deel naar het Ouderdomspensioen (uw pensioen straks), naar het Partner- en Wezenpensioen en naar het Arbeidsongeschiktheidspensioen (mocht u arbeidsongeschikt raken).

Uw pensioen straks

De kosten die u en uw werkgever nu maken voor uw pensioen straks, bedragen 23,40% van een déél van uw jaarsalaris. U bouwt namelijk niet over uw hele jaarsalaris pensioen op want u krijgt immers later ook AOW. Dus van uw jaarsalaris wordt het deel, waarin de AOW voorziet, afgetrokken. Dit heet franchise. Over het bedrag dat overblijft, betaalt u vervolgens 23,40% pensioenpremie. Werkt u parttime, dan wordt naar verhouding berekend over welk deel u pensioen opbouwt.

Met uw pensioen bent u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn verzekerd voor:

- een inkomen na uw 65^{ste} (Ouderdomspensioen)
- een inkomen voor uw partner als u overlijdt (Partnerpensioen)
- een inkomen voor uw kinderen als u overlijdt (Wezenpensioen)
- kosteloos pensioen opbouwen als u arbeidsongeschikt bent.

Voor als u arbeidsongeschikt bent

Maandelijks maakt u ook kosten voor het arbeidsongeschiktheidspakket. Hiermee krijgt u onder meer een aanvulling op uw uitkering van de overheid als u arbeidsongeschikt wordt. De kosten bedragen 0,40% van uw salaris, na aftrek van het deel waarover u straks al een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt van het UWV.

Deze 'vrijstelling' wordt AP-franchise genoemd. Voor klanten jonger dan 23 jaar is de AP-franchise lager. Ook als u parttime werkt, trekken we de volledige vrijstelling (AP-franchise) van uw salaris af.

Bent u arbeidsongeschikt, dan zijn er twee soorten pensioen:

1. reparatie WAO-hiaat of aanvulling op uw WIA-uitkering
2. inkomensafhankelijk pensioen.

Eerder of later met pensioen?

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u een Ouderdomspensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit krijgt u náást de AOW-uitkering van de overheid. Samen is dit uw inkomen. U kunt uw pensioen al eerder laten ingaan of juist uitstellen tot na uw 65^{ste}. Neemt u uw pensioen eerder op, dan krijgt u wel een lager bedrag per maand. Uw pensioen wordt immers over een langere periode uitgesmeerd. Stelt u het uit dan wordt uw Ouderdomspensioen hoger. Uw pensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

Berekening van uw pensioen

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft een middelloonregeling. Uw pensioen wordt berekend op basis van het gemiddelde salaris dat u tijdens uw loopbaan heeft verdiend. Voor elk gewerkt jaar bouwt u pensioen op over het salaris dat u in dat jaar verdient. Dus ook over een eventuele toeslag uit onregelmatige diensten.

U bouwt echter niet over uw volledige salaris pensioen op. We trekken een deel van uw salaris af, omdat u over dit deel straks een AOW-uitkering ontvangt. Dit noemen we franchise. Dit deel dat van uw salaris wordt afgetrokken, bedraagt € 10.667,00 (2011). Per jaar bouwt u een deel van uw uiteindelijke pensioen op. In de middelloonregeling bouwt u ieder jaar 1,95% van uw salaris op voor uw pensioen.

Heeft u 40 jaar bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn pensioen opgebouwd en altijd voor hetzelfde aantal uren gewerkt? Is uw carrière daarnaast gemiddeld verlopen? Dan kan uw totale inkomen bij pensionering uitkomen op ongeveer 70% van uw gemiddelde salaris. De pensioenrechten die u tot 1 januari 2004 in de eindloonregeling heeft opgebouwd, blijven gewoon staan.

Pensioen ruilen

Heeft u vóór 1 januari 1999 pensioen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn opgebouwd? Dan heeft u tot die datum ook Partnerpensioen voor uw partner opgebouwd. Na uw overlijden ontvangt uw partner dit opgebouwde Partnerpensioen. Vanaf 1 januari 1999 tot 1 januari 2006 heeft u geen Partnerpensioen meer opgebouwd. Uw partner was namelijk alleen nog verzekerd voor Partnerpensioen zolang u premie betaalde (risicobasis), uiterlijk tot uw 65^{ste}. Het was mogelijk uw partner ook na uw pensionering volledig te verzekeren. Dit kon door een deel van het Ouderdomspensioen te ruilen voor een hoger Partnerpensioen. Vanaf 1 januari 2006 bouwt u het Partner-

pensioen voor de helft op; de andere helft is verzekerd op risicobasis. Risicobasis houdt in dat als u overlijdt, uw partner alléén een volledig Partnerpensioen krijgt als er voor u pensioenpremie wordt betaald. Als u met pensioen bent, wordt er voor u geen premie meer betaald. Als u dan overlijdt, heeft uw partner alleen recht op het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd. Wilt u voor uw partner een hoger Partnerpensioen? Dan kunt u een stukje Ouderdomspensioen ruilen voor extra Partnerpensioen. Uw Ouderdomspensioen wordt hierdoor wel lager. Het Partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 opbouwt, kunt u ook inruilen voor een hoger Ouderdomspensioen voor uzelf. Dus heeft u géén partner (meer)?

Of heeft uw partner zelf voldoende inkomen na uw overlijden? Dan kunt u dit opgebouwde Partnerpensioen gebruiken voor meer Ouderdomspensioen voor uzelf!

Eerst meer daarna minder; eerst minder daarna meer?

In principe ontvangt u elke maand evenveel pensioen. Maar u kunt er ook voor kiezen om eerst een tijdje een hoger pensioen te krijgen, daarna gevolgd door een lager pensioen. Of net omgekeerd. U maakt die keuze eenmalig voordat uw Ouderdomspensioen ingaat. U kunt zelf bepalen op welke datum de hoogte van uw pensioen verandert. Dus naar beneden gaat of juist omhoog. Die datum moet tussen uw 65^{ste} en 75^{ste} liggen.

De Belastingdienst heeft wel grenzen gesteld. Er is op uw 65^{ste} een bedrag dat u maximaal mag ontvangen. En ook een bedrag dat u minimaal moet ontvangen. U kunt voor één van deze bedragen kiezen, of voor een bedrag daartussenin. Hoe meer u eerst kiest, hoe minder u daarna krijgt. Hoe minder u eerst kiest, hoe meer u daarna krijgt.

Eerder stoppen met werken

De pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn biedt u mogelijkheden om eerder te stoppen met werken. We laten u zien hoe.

U kunt uw Ouderdomspensioen al vóór uw 65^{ste} laten ingaan. Uw FLEX-pensioen moet dan wel zijn omgezet in Ouderdomspensioen. Hoe hoger uw pensioen, hoe meer mogelijkheden u heeft om het (deels) eerder in te laten gaan. Hoe eerder u uw pensioen laat ingaan, hoe minder pensioen u per maand krijgt. U kunt uw Ouderdomspensioen op een aantal manieren verhogen.

Zorg ervoor dat uw partner bij ons bekend is

- Heeft u vóór 2006 FLEX-pensioen opgebouwd? Dan zetten wij dat op uw 60^{ste} om in Ouderdomspensioenen. Dat kunt u gewoon blijven gebruiken om eerder te stoppen met werken.
- U kunt het Partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd ruilen voor een hoger Ouderdomspensioen.
- U kunt mee doen met Extra Pensioen om uw Ouderdomspensioen verder te verhogen (als u daarvoor voldoende fiscale ruimte heeft).
- U kunt meedoen met een levensloopregeling om voor uw 65^{ste} te stoppen met werken of minder te gaan werken.

Wilt u gebruik maken van FLEX-pensioen en het niet laten omzetten naar Ouderdomspensioen? Dat kan. U ontvangt hierover voor uw 60^{ste} een brief van ons. Over eerder stoppen met werken en FLEX-pensioen hebben wij aparte brochures voor u beschikbaar.

Pensioen bij arbeidsongeschiktheid

U kunt Arbeidsongeschiktheidspensioen krijgen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit hangt af van:

- de mate waarin u arbeidsongeschikt bent (volgens de WAO of WIA)
- het jaarsalaris waarover u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn pensioen heeft opgebouwd, én
- uw leeftijd waarop uw WAO- of WIA-uitkering ingaat.

Met het arbeidsongeschiktheidspensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn krijgt u meestal ongeveer 70% van uw laatstverdiende salaris. Bij het vaststellen van uw Arbeidsongeschiktheidspensioen houden we rekening met de WAO- of WIA uitkering die u van de overheid ontvangt.

Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is dit pensioen naar verhouding.

Uw Arbeidsongeschiktheidspensioen kan bestaan uit:

1. een aanvulling van het WAO- of WIA-gat: uw arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid (WAO of WIA) bestaat meestal uit een loongerelateerde uitkering en daarop aansluitend een – lagere – vervolguitkering of

loonaanvulling. Het verschil tussen deze uitkeringen is het WAO- of WIA-gat. Pensioenfonds Zorg en Welzijn streeft ernaar dat u toch ongeveer 70% van uw laatstverdiende salaris ontvangt, voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

2. een inkomensafhankelijk arbeidsongeschiktheidspensioen: dit is een aanvulling op de WAO- of WIA-uitkering als u meer verdient dan het maximum uitkeringsloon van € 49.297,00.

Kosteloos pensioen opbouwen

Zolang u een arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid krijgt, blijft u op kosten van Pensioenfonds Zorg en Welzijn pensioen opbouwen. De opbouw van uw Ouderdoms- en Wezenpensioen gaat dan gewoon door. Ook blijft uw eventuele partner verzekerd voor Partnerpensioen. Bent u volledig arbeidsongeschikt? Dan neemt Pensioenfonds Zorg en Welzijn de premie geheel voor eigen rekening. U hoeft hier niets voor te betalen (premiervrije deelneming). Bent u voor een deel arbeidsongeschikt? Dan gaat dit naar verhouding. De basis voor uw premievrije deelneming is uw inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid.

Pensioen voor uw partner

Om Partnerpensioen te krijgen, moet er in ieder geval een partner zijn. Met partner bedoelen wij degene met wie u getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap heeft, of officieel mee samenwoont met een samenlevingsovereenkomst via de notaris. In deze overeenkomst moet staan dat u samenwoont op één adres en dat u een gemeenschappelijke huishouding voert. Ook staat er vermeld dat u allebei niet getrouwd bent.

Laat ons altijd weten dat u een relatie heeft, via het formulier 'Melding Partnerpensioen voor ongehuwd samenwonenden'. U vindt dit formulier op www.pfzw.nl/formulieren. U kunt het ook aanvragen bij de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn, tijdens kantooruren via telefoon (030) 277 55 77.

Partnerpensioen tot 2006

Sinds 2006 heeft Pensioenfonds Zorg en Welzijn een nieuwe pensioenregeling waarin ook het Partnerpensioen anders is geregeld. Vóór 1 januari 2006 onderscheiden we de periode tot 1999 en de periode van 1999 tot 2006.

- Wie vóór 1999 klant was bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, bouwde Partnerpensioen op. Geldt dit ook voor u? Dan heeft uw partner na uw overlijden recht op dit opgebouwde partnerpensioen.
- Van 1999 tot 2006 was het partnerpensioen verzekerd op 'risicobasis'. Dat wil zeggen dat uw partner alléén was verzekerd voor Partnerpensioen zolang u pensioen opbouwde. Stopte de premie-betaling (bijvoorbeeld toen u met pensioen ging of werd ontslagen) dan was uw partner bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn niet meer verzekerd voor Partnerpensioen. Het was wel mogelijk uw partner ook tijdens uw pensioen voor Partnerpensioen te verzekeren. U ruilde dan een deel van uw Ouderdomspensioen voor Partnerpensioen. Uw Ouderdomspensioen werd daardoor wel lager.

Partnerpensioen vanaf 2006

Vanaf 2006 is het Partnerpensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn flexibeler geworden. Uw partner blijft voor de helft op risicobasis verzekerd voor Partnerpensioen. De andere helft van het Partnerpensioen bouwt u op. Als u overlijdt terwijl er premie voor u wordt betaald, dan heeft uw partner recht op een volledig Partnerpensioen. Als u overlijdt terwijl u geen premie meer betaalt (bijvoorbeeld als u met pensioen bent), dan heeft uw partner in elk geval recht op het opgebouwde Partnerpensioen.

U kunt op twee momenten Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen: als u met pensioen gaat en als u geen pensioen meer opbouwt vanwege bijvoorbeeld ontslag of vertrek uit de sector zorg en welzijn. Wilt u dat uw partner ook volledig verzekerd blijft tijdens uw pensioen? Dan ruilt u een deel van uw pensioen dat u vanaf 1999 heeft opgebouwd, voor Partnerpensioen. Uw Ouderdomspensioen gaat dan wel omlaag. Ruilt u niet? Dan heeft uw partner alleen recht op het Partnerpensioen dat u vanaf 2006 en eventueel vóór 1999 heeft opgebouwd.

Ruilen voor uzelf

Het nieuwe Partnerpensioen biedt u nog een voordeel. Iedereen bouwt Partnerpensioen op, ook als u geen partner heeft. Als u helemaal stopt met werken en met pensioen

gaat, kiest u wat u wilt doen met het Partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 hebt opgebouwd. Dit betekent meer flexibiliteit voor u. Heeft u geen partner (meer)? Of heeft uw partner zelf voldoende inkomen na uw overlijden? Dan kunt u dit opgebouwde Partnerpensioen gebruiken voor meer pensioen voor uzelf.

Hoeveel Partnerpensioen?

Hoeveel uw partner krijgt, is pas bekend op het moment dat het Partnerpensioen wordt uitgekeerd.

De hoogte wordt bepaald door persoonlijke factoren die pas op dat moment bekend zijn, zoals:

- het aantal jaren dat u pensioen heeft opgebouwd
- het salaris dat u tijdens uw carrière heeft verdiend
- de eventuele nabestaandenuitkering (Anw-uitkering) die uw partner van de overheid ontvangt als hij jonger is dan 65 jaar

Heeft u 40 jaar pensioen opgebouwd? Dan bedraagt het pensioen voor uw partner plus een eventuele Anw- of AOW-uitkering ongeveer 50% van uw gemiddelde salaris. Dit hangt wel af van het verloop van uw carrière. Als u minder jaren pensioen heeft opgebouwd is het Partnerpensioen voor uw partner lager.

Overlijden vóór 65

Overlijdt u vóór uw 65^{ste} en bouwt u op dat moment pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn? Dan tellen alle jaren tot aan de maand waarin u 65 jaar zou zijn geworden mee voor de berekening van het Partnerpensioen.

Nabestaandenwet (Anw)

Als uw partner na uw overlijden jonger is dan 65 jaar, kan hij of zij wellicht een uitkering krijgen via de nabestaandenwet (Anw). Kan dit niet? Of krijgt uw partner maar een gedeeltelijke Anw? Dan ontvangt uw partner méér Partnerpensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Hoeveel meer hangt af van het aantal jaren dat meetelt voor de berekening van het Partnerpensioen. Hoe méér jaren, hoe méér uw partner extra krijgt.

Uw kinderen

Als u overlijdt, hebben uw kinderen jonger dan 21 jaar recht op Wezenpensioen. Hierbij kan sprake zijn van een 'halve' wees en van een 'volle' wees. Het pensioen stopt aan het eind van de maand waarin uw kind 21 jaar wordt.

'Halve' wees

Als u niet alleen kinderen, maar ook een (ex-)partner achterlaat, worden de kinderen gezien als 'halve wezen'. Ieder kind krijgt een Wezenpensioen van ongeveer 0,25% van uw pensioengrondslag voor ieder jaar dat u deelnam in de pensioenregeling.

'Volle wees'

Als u geen (ex-)partner achterlaat, dan worden zij gezien als 'volle wezen'. Ze hebben dan recht op een dubbel Wezenpensioen. Ieder kind krijgt een Wezenpensioen van ongeveer 0,50% van uw pensioengrondslag voor ieder jaar dat u deelnam in de pensioenregeling.

Overlijden tijdens uw pensioen

Als u overlijdt stopt uw Ouderdomspensioen. Uw partner en kinderen hebben dan onder bepaalde voorwaarden recht op Partner- en Wezenpensioen. Ook hebben zij recht op een Slotuitkering. Deze uitkering is eenmalig en bedraagt driemaal het bruto maandbedrag van uw Ouderdomspensioen. Over de uitkering wordt geen loonheffing en zorgpremie betaald. Het nettobedrag is dus gelijk aan het bruto-bedrag. Uw partner krijgt deze uitkering. Heeft u geen partner? Dan krijgen uw kinderen jonger dan 21 jaar dit bedrag.

Heeft u geen partner of kinderen jonger dan 21 jaar? Dan kan iemand anders in aanmerking komen voor de Slotuitkering. Bijvoorbeeld kinderen ouder dan 21 jaar, neven, nichten, vrienden, enzovoort. Deze persoon moet wel kunnen aantonen dat hij een groot deel van de kosten die direct te maken hebben met het overlijden heeft betaald. Bijvoorbeeld de rekening van de begrafenis of de crematie. Is er een overlijdensverzekering die alle kosten dekt? Dan is er geen recht op een Slotuitkering. Dekt de overlijdensverzekering niet alle kosten? Dan kan deze persoon wel recht hebben op een Slotuitkering. Een rechtspersoon, zoals een stichting, instelling of vereniging, komt niet voor een Slotuitkering in aanmerking.

Uit elkaar

Als uw relatie eindigt, dan kan dat gevolgen hebben voor uw pensioen. U kunt uw pensioen verdelen. Dat kan op verschillende manieren. De keuze die u en uw ex-partner maken, kan gevolgen hebben voor uw inkomen in de toekomst. Gaan u en uw partner uit elkaar, laat het ons dan altijd weten. Bel met de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn, telefoon (030) 277 55 77.

Huwelijk en geregistreerd partnerschap

Bij scheiding (ook van tafel en bed) en bij beëindiging van het geregistreerde partnerschap moet u volgens de wet uw pensioenen onderling verdelen. Dit is geregeld in de Wet 'verevening pensioenrechten bij scheiding' (VPS).

Pensioen verdelen

Als u het opgebouwde pensioen wilt verdelen, dan krijgt uw partner een deel van uw pensioen. U krijgt zelf dus minder pensioen. Het pensioenfonds betaalt dit deel rechtstreeks uit aan uw ex-partner als u met pensioen gaat. Er zijn verschillende manieren om uw pensioen te verdelen. Meer hierover leest u in de brochure 'Einde relatie'.

Hoe werkt pensioenverdeling?

Binnen twee jaar nadat u uit elkaar bent gegaan vraagt u bij ons 'pensioenverdeling' aan. Dit doet u met het formulier 'Scheiding en pensioen'. U vindt dit formulier op www.pfzw.nl/formulieren. Hebben u en uw ex-partner beide pensioenrechten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn opgebouwd? Dan moet u allebei pensioenverdeling aanvragen.

Pensioen niet verdelen

U hoeft het pensioen natuurlijk niet te verdelen. Wilt u dit niet? Leg dit dan duidelijk vast in het echtscheidingsconvenant waarin u alle afspraken vastlegt die u samen heeft gemaakt.

*U kunt er voor kiezen
uw pensioen te verhogen*

Ongehuwd samenwonen

Voor ongehuwd samenwonenden bestaat er geen wet die dit regelt. U kunt hier dan zelf afspraken over maken en deze laten vastleggen door een notaris. Pensioenfondszorg en Welzijn betaalt in dit geval geen pensioen aan uw ex-partner.

Pensioen voor ex-partner

Uw scheiding heeft ook gevolgen voor het Partnerpensioen. Als u overlijdt, heeft uw ex-partner recht op het Partnerpensioen dat u tijdens uw relatie heeft opgebouwd. Dit noemen we 'Bijzonder Partnerpensioen'. Uw ex-partner kan ook afstand doen van het Bijzonder Partnerpensioen. Bijvoorbeeld in de huwelijkse voorwaarden, in een echtscheidingsconvenant of in een afzonderlijke overeenkomst. Ook binnen drie maanden na uw overlijden kan uw ex-partner ervoor kiezen om het Bijzonder Partnerpensioen te geven aan een andere (ex-)partner. Uw ex-partner moet dit dan wel via een notaris regelen, binnen een bepaalde termijn én wellicht medisch worden gekeurd.

Extra Pensioen opbouwen

Wilt u iets extra's doen voor uw Ouderdompensioen? Bij Pensioenfondszorg en Welzijn kunt u met Extra Pensioen uw pensioeninkomen naar eigen wens verhogen. Zo zorgt u voor een hoger pensioen vanaf uw 65^{ste}. U kunt het ook gebruiken om eerder te stoppen met werken. Iedereen die pensioen opbouwt bij Pensioenfondszorg en Welzijn kan meedoen met Extra Pensioen. Maar u moet daarvoor wel voldoende fiscale ruimte hebben. Het werkt als volgt: uw werkgever houdt de premie (inleg) voor Extra Pensioen in op uw salaris. U heeft hierbij belastingvoordeel. U bepaalt zelf (binnen de fiscale grenzen) hoeveel u betaalt en hoe vaak. Ook kiest u of u de premie wilt beleggen of niet. Wilt u meer weten over Extra Pensioen? Kijk op www.pfzw.nl/extrapensioen.

De levensloopteging

U heeft vast al eens gehoord van de levensloopteging. Deze teging heeft de overheid in het leven geroepen om mensen voor extra verlof te laten sparen. Uw gespaarde verlof kunt u opnemen tijdens uw loopbaan, of aan het einde, om bijvoorbeeld eerder te stoppen met werken.

Hoe werkt het?

Iedere medewerker kan meedoen aan de levensloopteging. U legt geld in vanuit uw brutosalaris. Uw werkgever

houdt het gewenste bedrag maandelijks in en boekt het over naar de levensloopteging van uw keuze. U kunt ook één keer per jaar een bedrag betalen. Als uw werkgever het goed vindt, of als het mag volgens uw CAO, dan kunt u ook uw 'bovenwettelijke' vakantiedagen en overuren omgerekend in geld, of uw eindejaarsuitkering voor de levensloopteging gebruiken. Bovenwettelijke vakantiedagen zijn die vakantiedagen die je extra krijgt bóvenop het wettelijk minimum aantal dagen van 20 dagen als je fulltime werkt.

Hoeveel legt u in?

U bepaalt zelf hoeveel u inlegt. Jaarlijks kunt u maximaal 12% van uw brutosalaris inleggen. Bent u geboren tussen 1 januari 1950 en 1 januari 1955? Dan mag u zelfs meer dan 12% van uw brutojaarsalaris betalen. Uw totale levensloopteging (inclusief rente of rendement) mag niet meer zijn dan 210% van uw bruto jaarsalaris.

Uw levensloopteging opnemen

U wilt uw levensloopteging opnemen om met verlof te gaan en heeft dit met uw werkgever afgestemd. De lengte van uw verlof hangt onder andere af van hoe lang en hoeveel u heeft ingelegd. Tijdens dit verlof gebruikt u uw levensloopteging als inkomen. Dit levensloopteging wordt dan, via uw werkgever, aan u overgemaakt. Na het opnemen van uw teging uit uw levensloopteging kunt u opnieuw verder inleggen. U kunt op ieder moment stoppen of verder gaan. Tijdens het levenslooptegingverlof bouwt u geen pensioen op. U blijft echter wel verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Wilt u echter toch pensioen blijven opbouwen, dan kunt u dat op eigen kosten doen met Vrijwillige Voortzetting.

Uw pensioen berekenen

Bij het berekenen van uw pensioenrechten is een aantal data belangrijk: 1 januari 2006, 1 januari 2004, 1 januari 1999 en 1 januari 1988.

Gemiddeld salaris

Pensioenfondszorg en Welzijn heeft vanaf 2004 een middelloonteging. In de middelloonteging wordt uw pensioen berekend op basis van het gemiddelde salaris dat u tijdens uw loopbaan heeft verdiend. Ook uw eventuele salaris uit onregelmatige diensten telt mee. Wat u vóór 2004 in de eindloonteging aan pensioen heeft opgebouwd, blijft voor u staan.

Nieuwe formule

Vanaf 1 januari 1988 berekenen wij uw Ouderdoms- en Wezenpensioen volgens een formule waarin de AOW-franchise een rol speelt. De AOW-franchise is dat deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen (u krijgt immers later ook een AOW-uitkering, dus u hoeft niet over uw hele salaris pensioen op te bouwen).

Tot 1 januari 1988 gebruiken wij een andere formule, waarbij geen AOW-franchise wordt gehanteerd maar AOW wordt ingebouwd. We nemen in deze formule mee dat u jaarlijks 2% pensioen opbouwt voor uw AOW (bij Ouderdomspensioen) of voor de Algemene Weduwen- en Wezenwet (bij Wezenpensioen). Tot 1999 gelden voor de berekening van het Partnerpensioen in principe dezelfde formules als voor het Wezenpensioen en Ouderdomspensioen. Vanaf 1 januari 1999 gelden voor Partnerpensioen nieuwe formules. Vanaf die datum houden we rekening met de feitelijke Algemene nabestaandenwet (Anw) of met de AOW.

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Prijzen stijgen. Het leven wordt elk jaar duurder. Pensioenfonds Zorg en Welzijn probeert uw pensioen elk jaar te verhogen. Het fonds wil met deze verhoging de ontwikkeling van de lonen in de sector zorg en welzijn volgen. Het bestuur van het pensioenfonds besluit elk jaar of uw pensioen wordt verhoogd.

Let op! Het is dus niet zeker of uw pensioen in de toekomst wordt verhoogd en ook niet met hoeveel. Als het bestuur besluit uw pensioen te verhogen, dan wordt die verhoging gedeeltelijk betaald uit premie en gedeeltelijk uit opbrengsten van de beleggingen. Voor verhoging is geen geld apart gezet. Verhoging is dus ook afhankelijk van de economie. Het bestuur kijkt bij zijn besluit over verhoging of er voldoende geld is om de loonontwikkeling in de sector te volgen. De afgelopen drie jaar heeft het pensioenfonds uw pensioen als volgt verhoogd.

Datum	Verhoging/ indexering	Loon- stijging	Prijs- stijging
01-01-2010	0,72%	2,85%	1,2%
01-01-2009	0%	3,67%	2,5%
01-01-2008	1,82%	1,82%	1,6%

De lonen in de sector zorg en welzijn stegen in 2010 gemiddeld met 1,56%. De economische ontwikkelingen blijven echter onvoorspelbaar. Daardoor en door de

financiële positie verhoogt Pensioenfonds Zorg en Welzijn in 2011 de pensioenen niet.

Stoppen met opbouwen

Als u niet meer werkt bij een instelling die is aangesloten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, wordt er geen pensioenpremie meer betaald en stopt uw pensioenopbouw. U behoudt uw recht op Ouderdoms-, Partner- en Wezenpensioen dat u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft opgebouwd. Omdat er géén premie meer wordt betaald, is uw partner niet meer volledig verzekerd voor Partnerpensioen. Heeft u vóór 1999 en/of vanaf 2006 pensioen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn opgebouwd? Dan heeft uw partner recht op het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd. U blijft bij onbetaald verlof en gedwongen ontslag wel verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Wilt u daarnaast uw pensioenopbouw voortzetten? Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af.

Bij ontslag vragen we u ook of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

Zelf pensioen opbouwen

Als uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn stopt, kunt u deze in een aantal gevallen op eigen kosten voortzetten. Dit heet Vrijwillige Voortzetting. U vraagt dit binnen drie maanden aan. Vrijwillige Voortzetting kan belangrijk zijn. Bijvoorbeeld als het stoppen van uw pensioenopbouw financieel niet goed voor u, uw partner of uw kinderen uitpakt.

Op eigen kosten pensioen opbouwen kan nuttig zijn bij ontslag, onbetaald verlof of ouderschapsverlof. Hoe lang u uw pensioenopbouw zelf kunt voortzetten, hangt af van:

- uw leeftijd
- of u bent ontslagen
- of u zelf ontslag heeft genomen
- of u onbetaald verlof opneemt
- of u uw levenslooptegoed opneemt
- of u lange tijd ziek bent.

Zelf pensioen opbouwen voor 55plussers

Gaat u vanaf 55-jarige leeftijd minder werken of een lager inkomen verdienen? Dan mag u uw pensioenopbouw voor eigen rekening voortzetten voor het deel dat u minder gaat verdienen. Dit kan tot de hoogte van het eerder verdiende salaris. U moet dan wel minimaal de helft van het aantal eerder gewerkte contracturen bij dezelfde werkgever blijven werken. Het maakt trouwens niets uit of u in vaste dienst bent of tijdelijk.

Andere omstandigheden?

Ga naar www.pfzw.nl

U bent 40 jaar of ouder

Als u vóór 1 januari 2011 bent ontslagen, misschien recht op een financiële bijdrage van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP) om uw pensioen zelf voort te zetten. Deze bijdrage is meestal niet genoeg voor een volledige pensioenopbouw. U kunt uw pensioenopbouw voor eigen rekening aanvullen.

U blijft tijdens deze FVP-periode wel verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Wilt u daarnaast uw pensioenopbouw voortzetten? Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af. Ook vragen we u dan of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

U bent jonger dan 40 jaar

De Stichting FVP betaalt geen bijdrage voor het voortzetten van uw pensioenopbouw als u vóór uw 40^{ste} werkloos bent geworden. Wel bent u via de FVP-regeling verzekerd tegen de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid. In ieder geval zolang u een (loongerelateerde) WW-uitkering krijgt. Let op! In sommige CAO's staat dat werkgever en werknemer tijdens de wachtgeldperiode elk hun deel van de premie blijven betalen. Informeer hiernaar bij uw werkgever. Wilt u uw pensioenopbouw voortzetten? Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af. Ook vragen we u dan of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

U bent ontslagen

Als u ontslagen bent, krijgt u een

- WW-uitkering of
- wachtgelduitkering of
- stamrechtuitkering (gouden handdruk).

U blijft zolang u een loongerelateerde uitkering ontvangt wel verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Wilt u daarnaast uw pensioenopbouw voortzetten? Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af. Ook vragen we u dan of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

U neemt zelf ontslag

Als u zelf ontslag neemt, ontvangt u meestal geen WW-uitkering. U kunt uw pensioen voor maximaal drie jaar zelf verder opbouwen, als:

- u bij het begin van deze Vrijwillige Voortzetting minimaal drie jaar klant bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn bent, én
- de Vrijwillige Voortzetting drie jaar voordat u met pensioen gaat, stopt
- u tijdens de periode van Vrijwillige Voortzetting geen pensioenvoorziening of pensioenopbouw ergens anders heeft.

U gaat met onbetaald verlof

U kunt uw pensioenopbouw ook voortzetten als u wettelijk geregeld ouderschapsverlof, sabbatsverlof of studieverlof opneemt. U blijft tijdens de verlofperiode in ieder geval beschermd tegen de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid.

U neemt levensloopverlof op

U maakt gebruik van uw levensloopregeling en neemt gespaard verlof op. Tijdens dit verlof bouwt u geen pensioen op. U blijft echter tijdens de verlofperiode wel beschermd tegen de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Onder bepaalde voorwaarden kunt u uw pensioenopbouw zelf voortzetten.

U bent langere tijd ziek

Wordt u voor langere tijd ziek, dan betaalt uw werkgever u twee jaar lang salaris door. Volgens de regels mag uw werkgever over die twee jaar in totaal niet meer betalen dan 170% van het jaarsalaris (bijvoorbeeld 100% in het eerste ziekte jaar en 70% in het tweede). Uw gemiddelde salaris daalt hierdoor en dat geldt ook voor uw pensioenopbouw. U mag uw pensioenopbouw over het verschil tussen uw salaris vóór ziekte en uw lagere salaris tijdens de ziekteperiode zelf aanvullen (Vrijwillig Voortzetten). Neem voordat u Vrijwillige Voortzetting aanvraagt, contact op met uw werkgever.

Misschien is er hierover in uw CAO iets geregeld. Of misschien is dit geregeld in uw arbeidsovereenkomst of door een afspraak tussen u en uw werkgever. In dat geval hoeft u geen Vrijwillige Voortzetting af te sluiten.

Overstappen of niet?

Verandert u van baan, dan kan dat betekenen dat u naar een andere pensioenverzekeraar overstapt. De pensioenopbouw bij uw 'oude' verzekeraar stopt, en start bij uw 'nieuwe' pensioenverzekeraar. Dit kan leiden tot een pensioenbreuk. Pensioenbreuk hoeft niet altijd verkeerd voor u uit te pakken. Dit is wél het geval als uw 'oude' verzekeraar uw opgebouwde pensioen niet aanpast aan de loonontwikkeling of prijsontwikkeling (indexering). Dan loopt u het risico dat u later een lager pensioen ontvangt.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn past meestal de pensioenen aan de loonstijging in de sector zorg en welzijn aan. Dit is echter geen verplichting. De financiële positie van Pensioenfonds Zorg en Welzijn moet dat wel toelaten (zie 'Hoe houdt uw pensioen zijn waarde', blz. 8). Hierdoor valt de pensioenbreuk over het algemeen mee. Door de waarde van uw pensioen over te dragen naar een nieuwe verzekeraar kunt u de nadelen van een pensioenbreuk verminderen of misschien zelfs voorkomen.

Waardeoverdracht

Waardeoverdracht wil zeggen dat u de geldwaarde van uw pensioen overdraagt naar uw nieuwe pensioenverzekeraar. Voor die geldwaarde krijgt u pensioen bij uw nieuwe pensioenverzekeraar. Waardeoverdracht is zowel mogelijk vanuit Pensioenfonds Zorg en Welzijn, als náár Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Sinds 8 juli 1994 heeft u als werknemer het wettelijke recht om uw pensioen over te dragen. Dit recht heeft geen terugwerkende kracht: het geldt alleen voor werknemers die op of na 8 juli 1994 van baan en daardoor van pensioenverzekeraar zijn veranderd.

Bent u vóór 8 juli 1994 van baan en pensioenverzekeraar veranderd? Dan is waardeoverdracht alleen mogelijk als Pensioenfonds Zorg en Welzijn en de andere verzekeraar hierover afspraken hebben gemaakt.

Aanvragen van waardeoverdracht

Waardeoverdracht gebeurt niet automatisch. U moet dat zelf aanvragen bij uw 'nieuwe' pensioenverzekeraar. Doet u dit binnen drie maanden nadat u bij uw nieuwe werkgever in dienst bent getreden.

Let op!

Wij mogen alleen meewerken aan waardeoverdracht als beide pensioenverzekeraars voldoende geld hebben. Anders gezegd: de dekkinggraad moet meer dan 100% zijn. Is dat niet zo? Dan kunnen wij het proces wel starten en doorlopen. We kunnen het alleen niet helemaal afronden. De feitelijke waardeoverdracht (als uw geld van de ene pensioenverzekeraar naar de andere gaat) vindt pas plaats als de dekkinggraad weer boven de 100% is gekomen.

Verhuizen

Gaat u binnen Nederland verhuizen, dan geeft uw gemeente dit aan ons door. U hoeft zelf dus niets te doen. Verhuist u naar het buitenland, geef dat dan zelf door. Want we hebben uw nieuwe adresgegevens nodig om u op de hoogte te kunnen houden.

Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht over Pensioenfonds Zorg en Welzijn of de uitvoering van de pensioenregeling door PGGM? Bent u ergens niet tevreden over? Dan horen we dat graag. U kunt uw klacht telefonisch doorgeven via de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn: telefoon (030) 277 55 77. Op internet kunt u een speciaal klachtenformulier invullen, via www.pfzw.nl/klacht. Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft ook een onafhankelijke Commissie van Beroep. Hier kunt u terecht als u er samen met ons niet uitkomt. Belt u met het secretariaat van de Commissie van Beroep via (030) 277 93 60.

Moeilijke woorden? Zoek ze op!

AOW-inbouw

Bij de berekening van uw Ouderdomspensioen wordt voor pensioenjaren vóór 1988 geen AOW-franchise toegepast (franchise is dat deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen). Er wordt over die periode op een andere manier rekening gehouden met de AOW: door een zogenoemd AOW-inbouwbedrag. De inbouw (een soort aftrek) bedraagt 2% van de AOW per pensioenjaar. Bent u man én getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap? Dan wordt het AOW-bedrag voor gehuwden ingebouwd en bij de overige klanten het AOW-bedrag voor ongehuwden.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Pensioenvoorziening van Pensioenfonds Zorg en Welzijn voor klanten die een WAO- of WIA-uitkering hebben.

AP-franchise

Deel van het jaarsalaris waarover u en uw werkgever geen premie voor Arbeidsongeschiktheidspensioen betalen.

Deelnemer

Werknemer die premie betaalt en/of voor wie premie wordt betaald.

Deeltijdpercentage/deeltijdfactor

Verhouding tussen de tijd die u werkt en de normaal geldende (volledige) werktijd in de betreffende CAO.

Franchise

Deel van het jaarsalaris waarover u en uw werkgever geen pensioenpremie betalen. Bij de berekening van het Ouderdomspensioen en Wezenpensioen blijft deze buiten beschouwing.

Indexering

Aanpassen van uw pensioen aan de ontwikkeling van de brutolonen in de sector zorg en welzijn.

Levensloopregeling

Fiscale regeling voor het opbouwen van een spaartegoed dat bij levensloopverlof (zoals bedoeld in de Wet arbeid en zorg) kan worden opgenomen. De levensloopregeling maakt het mogelijk om geld in te leggen voor verlof. Dit kunt u opnemen tijdens, of aan het einde, van uw loopbaan.

Loongerelateerde uitkering

Uitkering die uw salaris (deels) vervangt als u arbeidsongeschikt wordt (WAO of WIA) of werkloos (WW); deze bedraagt een percentage van het laatstverdiende jaarsalaris (tot een bepaald maximum).

Ouderdomspensioen

Pensioen vanaf uw 65^{ste}. U kunt het ook eerder of later laten ingaan.

Partner

Met partner bedoelen wij degene met wie u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Woont u officieel samen? Dan moet dit blijken uit een notariële samenlevingsovereenkomst én u moet uw partner bij ons aanmelden.

Partnerpensioen

Pensioen voor uw partner na uw overlijden.

Pensioenjaren

De jaren waarin u pensioen heeft opgebouwd bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn of de jaren verkregen door waardeoverdracht.

Pensioenpremie

Bijdrage die uw werkgever en/of u betaalt voor het pensioenpakket van Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Extra Pensioen

Met Extra Pensioen kunt u (binnen de collectieve regeling) uw Ouderdomspensioen aanvullen. Meedoen met Extra Pensioen gebeurt op individuele, vrijwillige basis. De premie wordt betaald uit het brutosalairis via de werkgever.

Pensioengrondslag

Brutosalaris minus franchise (deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen) waar uw pensioen over wordt berekend. Voor het Ouderdoms-, Arbeidsongeschiktheids-, Partner- en Wezenpensioen geldt het inkomen in een bepaald jaar als pensioengrondslag.

Premievrije deelneming

Pensioenopbouw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn zonder premie te hoeven betalen.

Premievrije rechten

Opgebouwde rechten van een ex-deelnemer die nog niet zijn uitbetaald.

Salaris

Brutosalaris op jaarbasis (12 maal het maandsalaris), plus:

- vakantietoelage
- onregelmatigheidstoelage
- structurele eindejaarsuitkering
- functiegebonden toeslag
- eventuele andere vaste salarisbestanddelen
- waarde van kost en inwoning.

De peildatum waarop de salarissen worden berekend, is 1 januari. Voor de Thuiszorg bestaat het salaris uit 13 maal het periodesalaris óf 12 maal het maandsalaris.

Vervoluitkering

Uitkering in het kader van de WAO, WIA of WW (bijstand) die volgt op de loongerelateerde uitkering. De vervoluitkering is gebaseerd op (een percentage van) het wettelijk minimumloon.

Vrijwillige Voortzetting

Het onder bepaalde voorwaarden op eigen kosten voortzetten van uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Waardeoverdracht

Het overdragen van de waarde van het opgebouwde pensioen bij verandering van pensioenverzekeraar.

WAO-hiaat

Het verschil tussen de (loongerelateerde) WAO-uitkering en de vervoluitkering.

WIA-hiaat

Het verschil tussen de (loongerelateerde) WGA-uitkering en de lagere WGA-vervoluitkering.

Wezenpensioen

Pensioen voor kinderen tot 21 jaar van de overleden klant.

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

De Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen is 1 januari 2006 de opvolger van de WAO.

Afkortingen

Anw	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
WAO	Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering
WIA	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
WGA	Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten
WW	Werkloosheidswet

Deze brochure geeft u een overzicht van de belangrijkste regels uit het pensioenreglement van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. U kunt hieraan geen rechten ontleen.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn verzekert (oud-)werknemers in de sector zorg en welzijn van een goed pensioenpakket. Het fonds wordt hierbij ondersteund door uitvoeringsorganisatie PGGM. Premie inbrengen in combinatie met een uitgekiend beleggingsbeleid, maakt het mogelijk u dit pakket te bieden tegen een zo laag mogelijke prijs. Pensioenfonds Zorg en Welzijn bepaalt het beleid. Het bestuur van het pensioenfonds bestaat uit onder andere werknemers- en werkgeversorganisaties. Zij behartigen uw belangen.

Bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn kunt u onder andere rekenen op:

- Ouderdomspensioen
- Partnerpensioen voor uw partner
- Wezenpensioen voor uw kinderen jonger dan 21 jaar

Wilt u meer informatie over uw pensioen?

Stel direct uw vraag op www.pfzw.nl/info
of bel de Klantenservice tijdens kantooruren (030) 277 55 77.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft de uitvoering van de pensioenregeling uitbesteed aan PGGM.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Postbus 117
3700 AC Zeist

pfzw.nl