



*Wilt u EERDER
met pensioen?*

Mogelijkheden van uw
pensioenregeling

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN



Inhoudsopgave

Uw Ouderdomspensioen eerder in laten gaan	4
Zelf de ingangsdatum bepalen	6
Uw Ouderdomspensioen verhogen door Partnerpensioen te ruilen	6
Uw Ouderdomspensioen verhogen met Extra Pensioen	6
Overlijden tijdens Ouderdomspensioen	6
Vóór 2006 opgebouwd FLEX-pensioen	8
Sparen voor verlof met levensloop	10
Zelf aan de slag	10

Eerder met pensioen

Stel: u wilt eerder stoppen met werken. Uw mogelijkheden hangen dan af van het jaar waarin u bent geboren: als u bent geboren in of na 1950 of sinds januari 2006 pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW), dan geldt voor u de nieuwe pensioenregeling. Bent u geboren vóór 1950 en bouwde u voor 1 januari 2006 al pensioen op? Dan geldt voor u een andere pensioenregeling. Voor u zijn andere brochures beschikbaar.

Onze pensioenregeling biedt u mogelijkheden om eerder te stoppen met werken. U kunt uw Ouderdomspensioen namelijk al vóór uw 65^{ste} laten ingaan. 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:

- Heeft u vóór 2006 FLEX-pensioen opgebouwd?
Dan zetten wij dat op uw 60^{ste} om in Ouderdomspensioen. 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)

* 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. In dat geval blijven de voorwaarden, de kenmerken en de regels van het FLEX-pensioen voor u gelden. Zie verderop in deze brochure.

Uw Ouderdomspensioen eerder in laten gaan

U bouwt Ouderdomspensioen op en u kunt het op een zelfgekozen datum in laten gaan. Op zijn vroegst kan dit op uw 55^{ste}.

Als u uw Ouderdomspensioen **tussen uw 55^{ste} en 60^{ste}** wilt laten ingaan, moet u voldoen aan drie voorwaarden:

- Uw eventuele FLEX-pensioen is omgezet in Ouderdomspensioen
- U stopt met werken of gaat minder werken
- Voor het deel dat u met pensioen bent mag u niet de intentie hebben om weer te gaan werken. Daartoe tekent u een zogeheten 'intentieverklaring'.

Wilt u uw Ouderdomspensioen **tussen uw 60^{ste} en 65^{ste}** laten ingaan? Voorwaarde is dat u uw eventuele FLEX-pensioen heeft laten omzetten in Ouderdomspensioen. Binnen de gestelde grenzen kunt u zelf bepalen hoeveel u opneemt en of u daarnaast doorwerkt of niet. (Zie ook het schema op pagina 9.)

Let op!

Krijgt uw partner een AOW-uitkering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB)? Dan krijgt hij of zij misschien een toeslag op de AOW tot uw 65^{ste}. Krijgt u FLEX-pensioen of vervroegd Ouderdomspensioen, dan kan deze AOW-toeslag worden verlaagd of zelfs geheel vervallen. Vraag hiernaar bij de SVB, vóórdat u uw FLEX-pensioen of vervroegd Ouderdomspensioen krijgt uitbetaald.



Karin, 58 jaar.

Wil eerder stoppen met werken.

Werkt als begeleidster met verstandelijk gehandicapten.

'Mijn werk is mijn leven. Ik doe dit al ruim 15 jaar. Maar doorwerken tot mijn 65^{ste} lijkt me erg lang. Misschien kan ik eerder stoppen. Hoe kan ik dat regelen?'

Karin heeft recht op FLEX-pensioen. En ze heeft meegedaan met Extra Pensioen om haar Ouderdomspensioen mee aan te vullen. Ze heeft te weinig FLEX-pensioen opgebouwd om bijvoorbeeld twee jaar eerder te stoppen met werken. Karin ruilt haar FLEX-pensioen in voor Ouderdomspensioen. Haar Ouderdomspensioen laat zij eerder ingaan.

Zelf de ingangsdatum bepalen

Met de nieuwe regeling kunt u ook zelf kiezen wanneer u uw Ouderdomspensioen in laat gaan. Voor, na of op uw 65^{ste}. Let op: wilt u uw Ouderdomspensioen eerder in laten gaan, dan moet u eerst uw opgebouwde FLEX-pensioen inruilen voor een hoger Ouderdomspensioen. Neemt u uw Ouderdomspensioen eerder op, dan krijgt u vanaf uw 65^{ste} wel een lager pensioen. Stelt u het uit tot na uw 65^{ste}, dan krijgt u juist een hoger pensioen.

Let op! Bouwde u voor 1999 al pensioen op bij Pensioenfondszorg en Welzijn (PFZW)? Dan kwam u misschien in aanmerking voor extra jaren FLEX-pensioen. Met het stoppen van de FLEX-pensioenregeling heeft u onder voorwaarden recht op een verhoging van Ouderdomspensioen. U moet dan wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Lees hier meer over op www.pfzw.nl.

Uw Ouderdomspensioen verhogen door Partnerpensioen te ruilen

In uw pensioenregeling is uw partner voor de helft op risicobasis verzekerd voor Partnerpensioen. Daarnaast bouwt u voor de andere helft Partnerpensioen op. Iedereen bouwt Partnerpensioen op, ook als u geen partner heeft. Gaat u met pensioen, dan kiest u zelf wat u met dit Partnerpensioen dat u vanaf januari 2006 heeft opgebouwd, gaat doen. U kunt het laten staan voor uw partner als u komt te overlijden. U kunt het met toestemming van uw partner ook ruilen voor een hoger Ouderdomspensioen voor uzelf. Zo heeft u misschien meer mogelijkheden om uw Ouderdomspensioen voor uw 65^{ste} in te laten gaan. En kunt u dus eerder stoppen met werken.

Uw Ouderdomspensioen verhogen met Extra Pensioen

Met Extra Pensioen kunt u bij PFZW zelf uw pensioen verhogen. Het geldt dat u hiervoor inlegt, houdt uw werkgever in op uw salaris. U kunt ook in één keer een bedrag inleggen. Uw werkgever maakt dit dan over naar ons. Over uw premie betaalt u geen belasting. En dat scheelt. Met Extra Pensioen bent u flexibel. U bepaalt zelf hoeveel u hieraan uitgeeft en of u dit elke maand doet of één keer per jaar. De hoogte van het bedrag dat u kunt inleggen is afhankelijk van uw fiscale premieruimte. Zie hiervoor www.pfzw.nl.

Overlijden tijdens Ouderdomspensioen

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 Uitkering ineens. 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 brutobedrag. 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 een ander in aanmerking komen voor de Uitkering ineens. 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 Uitkering ineens. Dekt de overlijdensverzekering niet alle kosten? Dan kan deze persoon wel recht hebben op een Uitkering ineens. Een rechtspersoon, zoals een stichting, instelling of vereniging, komt niet voor een Uitkering ineens in aanmerking.





Vóór 2006 opgebouwd FLEX-pensioen

Het FLEX-pensioen was tot 2006 de prepensioenregeling van PFZW. De overheid heeft het belastingvoordeel van het prepensioen per 1 januari 2006 afgeschaft. Voor ons een reden om FLEX-pensioen niet langer aan te bieden.

Op uw 60^{ste} wordt uw opgebouwde FLEX-pensioen omgezet in Ouderdompensioen. Behalve als u dat niet wilt.

Het FLEX-pensioen dat u tot 2006 heeft opgebouwd, blijft dan gewoon staan en kunt u gebruiken om eerder te stoppen met werken. U maakt zelf uit wanneer u tussen uw 55^{ste} en 65^{ste} met FLEX-pensioen gaat. Denk wel na over

de gevolgen van uw keuze, want:

- Als u vóór uw 60^{ste} stopt met werken, krijgt u een lager FLEX-pensioen. Stelt u uw FLEX-pensioen uit tot na uw 60^{ste}, dan wordt uw maandelijkse FLEX-pensioen hoger
- Als u tussen uw 55^{ste} en 60^{ste} minder gaat werken of stopt met werken, dan kunt u uw FLEX-pensioen al laten ingaan. Maar dit kan hoogstens voor het aantal uren dat u minder bent gaan werken

Kenmerken Ouderdomspensioen en FLEX-pensioen tussen 60 en 65 jaar

	Ouderdomspensioen	FLEX-pensioen (niet omgezet in Ouderdomspensioen)
U stopt na uw 60 ^{ste} met werken.	U bent niet verplicht uw Ouderdomspensioen op te nemen. Ook niet bij ontslag. Het mag wel.	U bent verplicht uw FLEX-pensioen op te nemen. Ook bij ontslag.
U blijft na uw 60 ^{ste} volledig werken.	U mag vóór uw 65 ^{ste} (een deel van) uw Ouderdomspensioen opnemen. Het is niet verplicht.	U mag vóór uw 65 ^{ste} (een deel van) uw Flexpensioen opnemen. U kunt het ook uitstellen.
U gaat na uw 60 ^{ste} minder werken.	U mag vóór uw 65 ^{ste} (een deel van) uw Ouderdomspensioen opnemen. Het is niet verplicht.	U bent verplicht uw FLEX-pensioen op te nemen, minimaal voor de uren die u minder gaat werken.

Wij kijken daarbij naar de vijf kalenderjaren voorafgaand aan het jaar waarin u minder gaat werken. U mag niet de intentie hebben om daarna weer (meer) te gaan werken. Daartoe tekent u een zogeheten 'intentieverklaring'.

- Gaat u tussen uw 60^{ste} en 65^{ste} minder werken dan vóór uw 60^{ste}? Dan gaat op dat moment uw FLEX-pensioen in. Minimaal voor het deel dat u minder gaat werken. U kunt ook uw hele FLEX-pensioen opnemen. Stopt u met werken? Dan gaat uw hele FLEX-pensioen in.
- Wilt u op uw 60^{ste} uw FLEX-pensioen uitstellen? Dat mag als u na uw 60^{ste} net zoveel uur blijft werken als vóór uw 60^{ste}. Wij kijken daarbij naar de vijf kalenderjaren voorafgaand aan het jaar waarin u 60 wordt.

Gaat u op een later moment toch minder werken of stopt u met werken, dan gaat uw FLEX-pensioen geheel of gedeeltelijk in. Als u doorwerkt tot uw 65^{ste} wordt uw FLEX-pensioen doorgeschoven naar uw Ouderdomspensioen. Dat wordt daardoor hoger.

Zelf aan de slag

Hoe uw eigen situatie eruit ziet, kunt u zien op www.pfzw.nl/mijnpfzw. U kunt bijvoorbeeld uitrekenen wat u moet regelen om eerder te kunnen stoppen. U geeft dan aan op welke leeftijd u met pensioen wilt en welk inkomen u dan zou willen.

*Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen.
De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van de informatie uit het pensioenreglement.
Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend.*





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

Bij PFZW kunt u recht hebben op:

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

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
Noordweg Noord 150
Postbus 117, 3700 AC Zeist

pfzw.nl

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN