



FLEX- pensioen

Wilt u eerder met pensioen?

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN



Inhoudsopgave

Eerder of later	4
De maximale hoogte	7
Overgangsrecht FLEX-pensioen	7
Opbouw van uw pensioen	7
Extra jaren Ouderdompensioen	7
Arbeidsongeslacht	7
Overlijden tijdens FLEX-pensioen	9
Uw partner verzekerd	9
Aanvragen	9
Zorgverzekering	9
Vakantiegeld	10
Nog eerder stoppen met werken	11

Wilt u eerder met pensioen?

U wilt tussen uw 55^{ste} en 65^{ste} minder gaan werken. Of misschien zelfs helemaal stoppen. Dat kan met FLEX-pensioen. Hier zijn wel regels voor. Bent u geboren vóór 1949? Dan kunt u ook misschien de Overbruggingsuitkering gebruiken om minder te werken of te stoppen. Hiervoor is een aparte brochure beschikbaar.

Eerder stoppen met werken: FLEX-pensioen

Heeft u FLEX-pensioen opgebouwd? Dan kunt u dit geheel of gedeeltelijk opnemen. Dat laatste kan handig zijn als u minder wilt gaan werken. Dan kunt u uw inkomen aanvullen met een deel FLEX-pensioen. We noemen dit Deeltijd-FLEX-pensioen. Informeer naar de voorwaarden bij de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW), telefoon (030) 277 55 77. Bent u geboren in of ná oktober 1950, dan zetten wij op uw 60^{ste} uw FLEX-pensioen om in Ouderdomspensioen, tenzij u ervoor kiest uw FLEX-pensioen te behouden. Uw Ouderdomspensioen kunt u vervolgens onder voorwaarden als Vervroegd Ouderdomspensioen opnemen. Hiervoor is een aparte brochure beschikbaar. De informatie in deze brochure is bestemd voor mensen die geboren zijn vóór oktober 1950 of mensen die daarna geboren zijn en kiezen om hun FLEX-pensioen te behouden.

Eerder of later

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.

Wij kijken daarbij naar de vijf kalenderjaren voorafgaand aan het jaar waarin u minder gaat werken. U mag daarna niet weer (meer) 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. Dit mag 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}. Bent u vóór 1 juli 1949 geboren? Dan kijken wij naar het aantal uren voor uw 60^{ste}. Bent u op of na 1 juli 1949 geboren? Dan kijken wij 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.

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, dan kan deze AOW-toeslag worden verlaagd of zelfs geheel vervallen. Vraag hiernaar bij de SVB, vóórdat u uw FLEX-pensioen krijgt uitbetaald.





Paula, 60 jaar.

Werkt als activiteitenbegeleidster in ouderenzorg.

Gemiddeld salaris in 30 jaar: € 23.000.

'Ik heb nu dertig jaar gewerkt in zorg en welzijn, en met veel plezier. Mijn man is net met pensioen en ik kijk er steeds meer naar uit om met hem leuke dingen te gaan doen. Dus over twee jaar wil ik stoppen met werken. Dat kan met FLEX-pensioen. Voorwaarde is dat ik tot de ingangsdatum van het FLEX-pensioen hetzelfde aantal uren blijf werken.'

De maximale hoogte

Vanaf uw 60^{ste} bouwt u geen FLEX-pensioen meer op. De opbouw stopt ook als u vóór uw 60^{ste} stopt met werken. Uw FLEX-pensioen mag van de Belastingdienst niet hoger zijn dan uw laatste salaris. Neemt u FLEX-pensioen op vóór uw 60^{ste}? Dan mag uw FLEX-pensioen niet hoger zijn dan maximaal 85% maal de arbeidsduurvermindering maal uw laatstverdiende salaris. Stel: u verdient 20.000 euro. En u gaat 20% minder werken. Dan mag uw FLEX-pensioen niet hoger zijn dan 85% maal 20% maal 20.000 euro, oftewel 3400 euro. Komt uw FLEX-pensioen boven het maximum uit? Dan wordt de rest doorgeschoven naar uw Ouderdomspensioen.

Overgangsrecht FLEX-pensioen

Het FLEX-pensioen bestaat sinds 1 januari 1999. Sinds dat moment bouwt u dus FLEX-pensioen op. Er is een overgangsregeling waarmee u extra pensioenjaren kunt krijgen. Pensioenjaren zijn de jaren waarin u premie betaalt of premie voor u wordt betaald. De overgangsregeling geldt als u:

- In december 1998 en januari 1999 pensioen opbouwde bij PFZW. De periode waarin u vóór 1999 pensioen opbouwde telt dan ook mee voor uw FLEX-pensioen.
- Om extra FLEX-pensioenjaren (maximaal vijf) te krijgen moet er tot uw 55^{ste} of tot de datum waarop uw FLEX-pensioen ingaat tien jaar lang aan één stuk pensioenpremie voor u zijn betaald. Daarbij bent u geboren vóór 1 januari 1950.

Opbouw van uw pensioen

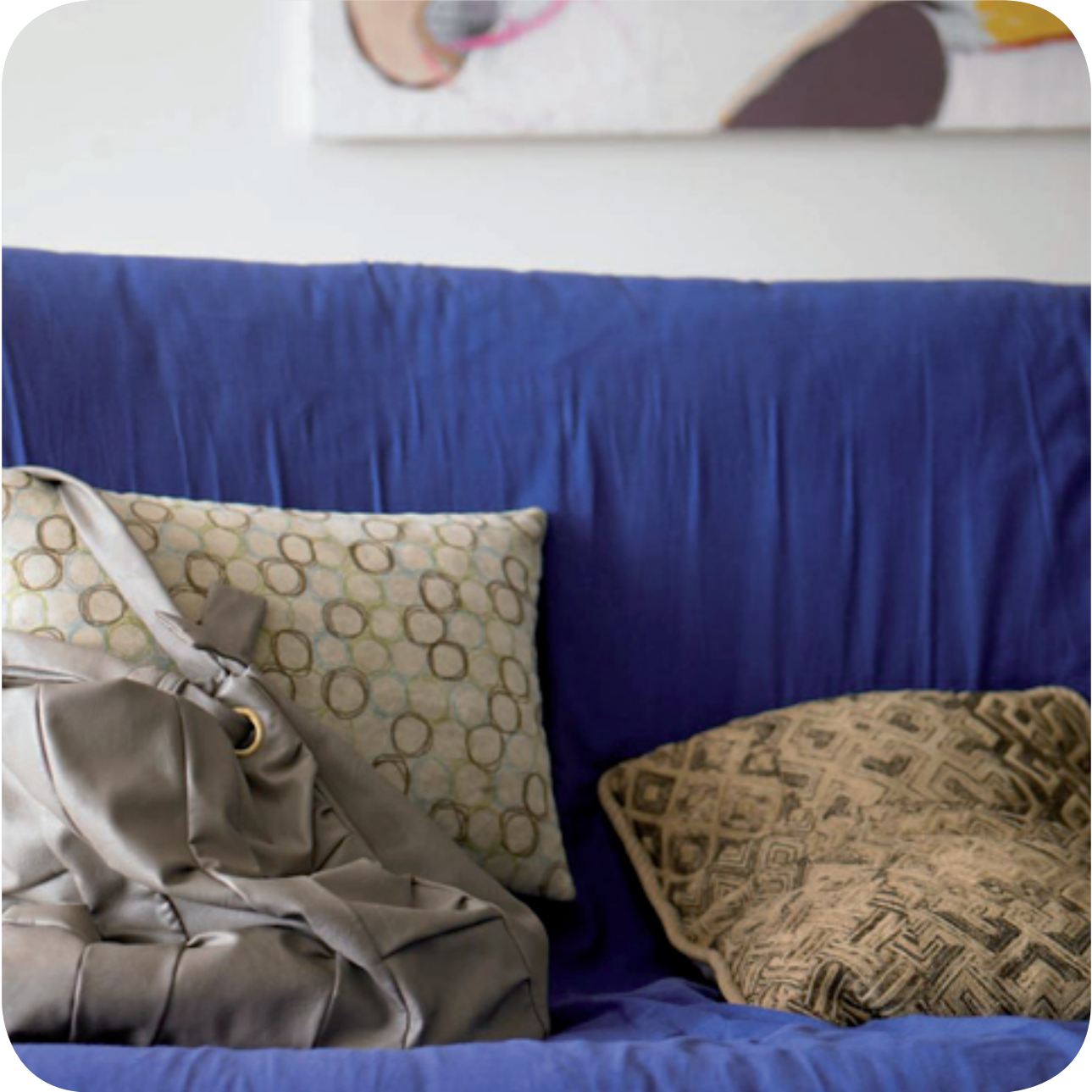
Het moment waarop u met FLEX-pensioen gaat, kan ook gevolgen hebben voor het Ouderdomspensioen dat u vanaf uw 65^{ste} ontvangt. Als u met FLEX-pensioen gaat en stopt met werken, bouwt u namelijk geen Ouderdomspensioen meer op. Als u naast uw FLEX-pensioen blijft werken dan bouwt u Ouderdomspensioen op voor het deel dat u werkt.

Extra jaren Ouderdomspensioen

Voldoet u aan de voorwaarden voor overgangsrecht FLEX-pensioen en heeft u direct voordat uw FLEX-pensioen ingaat tien jaar onafgebroken gewerkt? Dan krijgt u ook extra Ouderdomspensioenjaren. U krijgt over de periode van uw 60^{ste} tot uw 65^{ste} nooit meer dan vijf extra Ouderdomspensioenjaren. Blijft u bijvoorbeeld werken tot uw 63^{ste}? Dan bouwt u drie jaar zelf op en krijgt u er twee van PFZW.

Arbeidsongeschikt

Als u volledig arbeidsongeschikt bent, krijgt u een WAO- of WIA-uitkering van UWV, eventueel met een Arbeidsongeschiktheidspensioen van PFZW erbij. Dit is een salarisvervangende uitkering. Daarom krijgt u geen FLEX-pensioen. Bent u voor een deel arbeidsongeschikt? Dan heeft u naar verhouding recht op FLEX-pensioen. De mate van arbeidsongeschiktheid op uw 60^{ste} of op eerdere ingangsdatum bepaalt de hoogte van uw FLEX-pensioen.



Overlijden tijdens FLEX-pensioen

Als u overlijdt, stopt uw FLEX-pensioen. 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 FLEX-pensioen. 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 iemand anders 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. Dekte 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.

Uw partner verzekerd

Heeft u recht op extra Ouderdomspensioen? Dan is uw partner tijdens uw FLEX-pensioen verzekerd voor Partnerpensioen. Als u tijdens uw FLEX-pensioen overlijdt, krijgt uw partner dus een inkomen van PFZW. Dit geldt tot uw 65^{ste}. Heeft u géén recht op extra Ouderdomspensioen? Dan is uw partner tijdens uw FLEX-pensioen níet verzekerd voor Partnerpensioen.

Uw partner heeft bij uw overlijden alleen recht op Partnerpensioen dat u mogelijk vóór 1 januari 1999 heeft opgebouwd. Als u met Ouderdomspensioen gaat, is uw

partner níet meer verzekerd. Hij of zij heeft dan alleen recht op het Partnerpensioen dat u vóór 1 januari 1999 heeft opgebouwd. Wilt u dat uw partner ook tijdens uw FLEX-pensioen en/of Ouderdomspensioen verzekerd blijft voor (het hele) Partnerpensioen na uw overlijden? Dan kunt u een deel van uw Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen. U ontvangt hierover tijdig informatie. U kunt hierover ook meer lezen op www.pfzw.nl.

Aanvragen

Een paar maanden vóór uw 60^{ste} krijgt u een overzicht met uw mogelijkheden voor FLEX-pensioen en omzetting naar Ouderdomspensioen. U kunt op dat moment ook uw mogelijkheden bekijken op onze Pensioenplanner. Wanneer u uw FLEX-pensioen wilt behouden, kunt u dit via een formulier aangeven. Bent u nog geen 60 jaar, gaat u minder werken en wilt u Deeltijd-FLEX-pensioen? Vraag dit dan aan binnen drie maanden nadat u minder bent gaan werken.

Stopt u voor uw 60^{ste} helemaal met werken? Dan kunt u uw FLEX-pensioen omzetten in Ouderdomspensioen. Kiest u ervoor uw FLEX-pensioen te behouden? Dan moet uw FLEX-pensioen op uw 60^{ste} ingaan. Bent u eenmaal met FLEX-pensioen, dan kunt u dit niet meer terugdraaien. Heeft u drie maanden vóór uw 60^{ste} nog niets van PFZW ontvangen? Of wilt u uw FLEX-pensioen al voor uw 60^{ste} laten ingaan? Neem dan contact op met PFZW.

Zorgverzekering

De kosten voor de zorgverzekering bestaan uit twee delen: een vast deel (voor iedereen gelijk) en een inkomensafhankelijk deel. Het vaste deel betaalt u zelf direct aan uw zorgverzekeraar. Het inkomensafhankelijke deel (5%) houden wij in op uw FLEX-pensioen. Pensioenfonds Zorg en Welzijn vergoedt dit deel niet.

Vakantiegeld

PFZW betaalt rond de 23^{ste} van iedere maand uw FLEX-pensioen uit. Na de eerste betaling krijgt u een betalingsbericht. Daarin leest u hoeveel pensioen u bruto krijgt en hoeveel u daarvan netto overhoudt. Bij iedere verandering van het nettobedrag ontvangt u een nieuw betalingsbericht. In mei ontvangt u naast uw FLEX-pensioen 8% vakantiegeld. Dit bedrag is berekend over de maanden waarin u FLEX-pensioen heeft ontvangen.

Nog eerder stoppen met werken

Met FLEX-pensioen kunt u vóór uw 65^{ste} stoppen met werken. Als u nog eerder wilt stoppen of iets extra's te besteden wilt hebben, dan is dit mogelijk met Extra Pensioen.


Extra Pensioen

Bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn kunt u met Extra Pensioen uw Ouderdomspensioen naar eigen wens verhogen. Uw werkgever houdt de premie voor Extra Pensioen in op uw brutosalaris. Voordelig, want u hoeft minder belasting te betalen. Binnen de mogelijkheden van de Belastingdienst maakt u zelf uit hoeveel premie 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.

*Als u naast uw
FLEX-pensioen blijft
werken bouwt u nog
Ouderdomspensioen
op voor het deel dat
u werkt.*

*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