



OVERLIJDEN *en uw pensioen*

Hoe is het pensioen geregeld
voor uw nabestaanden?

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN



Inhoudsopgave

Uw partner	4
Wanneer Partnerpensioen?	4
Arbeidsongeschiktheid	4
Werkloosheid	6
Hoe hoog is het Partnerpensioen?	7
Nabestaandenuitkering	7
Aanvullen van uw Partnerpensioen	7
Pensioen voor uw kinderen	8
Uw Partnerpensioen aanvragen	8
Bij ontslag en onbetaald verlof	8
Eerder stoppen met werken	8
Eén uitzondering	10
Ouderdomspensioen ruilen	10
Zelf ontslag nemen	10
Eenmalige uitkering	10
Uw pensioen aanvullen	11

Overlijden en uw pensioen

Als u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) pensioen opbouwt, bent u automatisch verzekerd voor Partnerpensioen. Dit betekent dat uw partner pensioen ontvangt als u overlijdt. Uw kinderen die jonger zijn dan 21 jaar krijgen een Wezenpensioen. Als u geen pensioen opbouwt en overlijdt, dan is dit niet zonder meer geregeld. Wij vertellen u graag in het kort wat wel en niet geregeld is voor het inkomen van uw partner en uw kinderen na uw overlijden.

Let op!

Bent u in of na 1950 geboren of per 1 januari 2006 of later voor het eerst pensioen gaan opbouwen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn? Dan geldt voor u een andere pensioenregeling. Hiervoor is een aparte brochure beschikbaar.

Uw partner

We spreken van een partner als u getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of officieel samenwoont (vastgelegd bij de notaris). Wij krijgen de gegevens van een huwelijk en geregistreerd partnerschap automatisch door van de gemeente. Als u samenwoont, meldt u uw partner zelf bij ons aan. Als u uw partner niet aanmeldt, dan heeft hij of zij geen recht op Partnerpensioen als u overlijdt. Aanmelden doet u met het formulier 'Melding Partnerpensioen voor ongehuwd samenwonenden'.

U vindt dit op www.pfzw.nl/formulieren. U moet dan wel een samenlevingsovereenkomst van de notaris hebben, waaruit blijkt dat u niet getrouwd bent, een gezamenlijke huishouding heeft en op één adres woont. Bent u op of na uw 65^{ste} getrouwd, gaan samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangegaan? Dan heeft uw partner géén recht op Partnerpensioen.

Wanneer Partnerpensioen?

De laatste jaren is de regeling voor Partnerpensioen veranderd. Vóór 1999 had Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) een volledige opbouwregeling. Bouwde u in die periode pensioen op bij PFZW Dan blijven uw opgebouwde rechten altijd staan.

Vanaf 1999 is het Partnerpensioen voor u verzekerd op risicobasis. Uw partner is alleen verzekerd van een volledig Partnerpensioen als u op het moment van overlijden pensioen opbouwt bij PFZW of als u ervoor heeft gekozen om Ouderdompensioen in te ruilen voor Partnerpensioen.

Arbeidsongeschiktheid

Krijgt u een Arbeidsongeschiktheidsuitkering? Dan bouwt u niet automatisch kosteloos (premievrij) pensioen op bij PFZW. Dit gebeurt wél als u arbeidsongeschikt bent geraakt op het moment dat u klant was van PFZW en er al pensioen opbouwde. Als u premievrij pensioen opbouwt en komt te overlijden, dan hebben uw partner en kinderen recht op Partner- en Wezenpensioen.



Martine, weduwe van Pieter Smit, 55 jaar. Pieter overleed op zijn 62^{ste}.

Pieter Smit maakte twee jaar geleden gebruik van FLEX-pensioen. Hij stopte met werken en ruilde Ouderdomspensioen voor meer Partnerpensioen. Mocht hem iets overkomen dan zou Martine in ieder geval goed verzorgd achterblijven.

Een jaar geleden overleed Pieter onverwacht. Gelukkig had hij pensioen geruild voor Martine. Want nu heeft ze een volledig Partnerpensioen. En hoeft ze zich in ieder geval geen zorgen te maken om geld.



Werkloosheid

Bent u vóór 1 januari 2011 ontslagen? Was u toen jonger dan 40 jaar en ontvangt u een loongerelateerde WW-uitkering? Dan bent u verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Dit betekent dat uw partner bij uw overlijden Partnerpensioen kan krijgen. Ook uw kinderen hebben recht op Wezenpensioen. Uw partner kan ook een stukje Partnerpensioen krijgen van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP). Bent u vóór 1 januari 2011 ontslagen en was u toen 40 jaar of ouder? En overlijdt u terwijl de Stichting FVP en/of uzelf uw pensioenopbouw op eigen kosten (vrijwillig) voortzet? Ook dan heeft uw partner recht op Partnerpensioen. Overlijdt u na ontslag, ontvangt u geen loongerelateerde WW-uitkering en bouwt u niet op eigen kosten uw pensioen verder op? Dan ontvangt uw partner alleen het Partnerpensioen dat u tot 1 januari 1999 heeft opgebouwd.

Let op!

Heeft u vanaf 2011 recht op een WW-uitkering? Dan komt u niet in aanmerking voor de FVP-bijdrage. Voor informatie kunt u terecht op www.fvp.nl.

Hoe hoog is het Partnerpensioen?

Overlijdt u vóór uw 65^{ste} en bent u op dat moment klant bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn? Dan tellen alle jaren tot aan de maand waarin u 65 jaar zou worden mee voor de berekening van de hoogte van het Partnerpensioen. Uw partner behoudt zijn of haar hele leven het recht op Partnerpensioen.

De hoogte van het Partnerpensioen is pas bekend op het moment van uitkeren. Wel geeft uw Pensioenoverzicht u hierin meer inzicht. Hoe hoog het Partnerpensioen is, hangt af van:

- hoeveel jaren u pensioen bij PFZW heeft opgebouwd
- het salaris dat u in die jaren heeft verdiend
- de eventuele nabestaandenuitkering van de overheid, ook wel Anw-uitkering
- de AOW-uitkering die uw partner vanaf 65 jaar ontvangt

Nabestaandenuitkering

Als uw partner jonger is dan 65 jaar kan hij of zij recht hebben op een nabestaandenuitkering (Anw) van de Sociale Verzekeringsbank. Dit kan als uw partner:

- vóór 1 januari 1950 is geboren, óf
- een kind heeft jonger dan 18 jaar, óf
- voor minimaal 45% arbeidsongeschikt is, óf
- zwanger is

De hoogte van de nabestaandenuitkering hangt af van het inkomen van uw partner. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) kort haar of zijn inkomen namelijk op de Anw-uitkering. In de maand waarin uw partner 65 jaar wordt, wordt de nabestaandenuitkering omgezet in een AOW-uitkering. Kijk ook op www.svb.nl.

Aanvullen van uw Partnerpensioen

Ontvangt uw partner geen of maar een gedeeltelijke nabestaandenuitkering (Anw)? Dan vult het pensioenfonds

uw Partnerpensioen aan. Hoeveel hangt af van het aantal pensioenjaren dat u tot uw 65^{ste} zou hebben behaald. Hoe lager het aantal pensioenjaren, hoe minder wordt aangevuld.

Pensioen voor ex-partner

Ook een scheiding heeft gevolgen voor het Partnerpensioen. Als u overlijdt, kan uw ex-partner een deel van het Partnerpensioen krijgen 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.

Na uw overlijden kan uw ex-partner het Bijzonder Partnerpensioen overdragen aan een eerdere of latere partner van u. Dat kan alleen met toestemming van PFZW en via een notariële akte binnen drie maanden na uw overlijden.

Over de jaren na 1 januari 1999 heeft uw ex-partner geen recht op Bijzonder Partnerpensioen. Dit recht is er wel als u tijdens de relatie met uw ex-partner Ouderdompensioen heeft geruild voor Partnerpensioen. Gaat u daarna een nieuwe relatie aan, dan is de nieuwe partner niet verzekerd voor Partnerpensioen. Uw ex-partner heeft recht op uitbetaling vanaf de eerste dag van de maand direct na uw overlijden. Uw ex-partner behoudt het recht op Bijzonder Partnerpensioen zolang hij of zij leeft.

Overlijdt uw ex-partner voordat het Bijzonder Partnerpensioen is ingegaan? Dan komt dit deel terug naar uw eigen Partnerpensioen.

Voorwaarden hiervoor zijn:

- U bent nog geen 65 jaar.
- U bent nog niet met pensioen.
- U heeft uw pensioen niet overgedragen naar een andere pensioenverzekeraar.

Pensioen voor uw kinderen

Heeft u kinderen jonger dan 21 jaar, dan hebben zij recht op een Wezenpensioen. Heeft uw (ex-)partner geen recht op een (Bijzonder) Partnerpensioen óf laat u geen (ex-)partner achter? Dan krijgen uw kinderen dubbel Wezenpensioen. Laat u méér dan vijf kinderen achter? Dan wordt het pensioen gelijk onder hen verdeeld. Ook de overheid heeft iets voor uw kinderen geregeld. Kinderen van wie één of allebei de ouders zijn overleden, hebben recht op een (half) wezenuitkering van de Sociale Verzekeringsbank. Deze uitkering stopt als het kind 18 jaar wordt.

Uw Partnerpensioen aanvragen

Uw nabestaanden of uw werkgever geven uw overlijden zo snel mogelijk door aan PFZW. Zodra wij de melding ontvangen, zorgen wij ervoor dat uw nabestaanden snel het Partner- en/of Wezenpensioen krijgen uitbetaald. Belangrijk is wel dat we het op tijd weten. Alleen dan kunnen wij ervoor zorgen dat uw nabestaanden hun geld ontvangen vanaf de datum waarop zij daar recht op hebben. Dat is vanaf de eerste dag van de maand direct na uw overlijden.

Bij ontslag en onbetaald verlof

Als u pensioen opbouwt bij PFZW en wordt ontslagen of met onbetaald verlof gaat, dan stopt u met pensioen opbouwen. U blijft wel tijdelijk beschermd tegen de financiële gevolgen van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Overlijdt u, dan krijgt uw partner dus Partnerpensioen.

En wordt u arbeidsongeschikt, dan krijgt u eventueel een Arbeidsongeschiktheidspensioen. Wilt u tijdens uw verlof of werkloosheid toch pensioen blijven opbouwen? Dat kan met Vrijwillige Voorzetting. Dit betekent dat u op eigen kosten toch pensioen kunt blijven opbouwen. Wilt u meer weten over uw mogelijkheden tijdens verlof en ontslag, bel dan met de Klantenservice, telefoon (030) 277 55 77.

Eerder stoppen met werken

Maakt u gebruik van de Overbruggingsuitkering (OBU)? Dan blijft uw partner verzekerd voor Partnerpensioen tot uw 65^{ste}. Gebruikt u FLEX-pensioen en stopt u met werken? Dan is uw partner niet langer verzekerd voor Partnerpensioen. Behalve als u een deel van uw Ouderdompensioen ruilt voor Partnerpensioen. Werkt u door naast uw FLEX-pensioen? Dan is uw partner verzekerd voor het aantal uren dat u nog werkt. Heeft u vóór 1 januari 1999 pensioen opgebouwd bij PFZW? Dan heeft uw partner na uw overlijden wel recht op het Partnerpensioen dat tot die datum is opgebouwd.

Als u samenwoont met een notariële samenlevingsovereenkomst moet u uw partner zelf aanmelden.



Eén uitzondering

Uw partner is wél tot uw 65^{ste} verzekerd voor Partnerpensioen als u:

- met FLEX-pensioen bent gegaan, meteen na uw baan in de sector zorg en welzijn, én
- vanaf 31 december 1998 tot aan uw FLEX-pensioen aan één stuk pensioen opbouwde bij PFZW, én
- tot de datum waarop uw FLEX-pensioen is ingegaan minimaal tien jaar lang aan één stuk pensioen opbouwde bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Ouderdomspensioen ruilen

Heeft uw partner geen recht op Partnerpensioen als u eerder stopt met werken? Dan kunt u 20% Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen. Dan is uw partner wel verzekerd. Uw Ouderdomspensioen gaat hierdoor wel omlaag. Deze keuze maakt u direct vóór het ingaan van uw FLEX-pensioen. Als u voldoet aan de uitzonderingsvoorwaarden, geldt dit niet.

Als u met pensioen gaat op uw 65^{ste} is uw partner ook niet meer verzekerd voor Partnerpensioen. Behalve voor dat deel dat u vóór 1 januari 1999 aan Partnerpensioen heeft opgebouwd. Wilt u uw partner wel volledig verzekeren? Dan kunt u 20% van het Ouderdomspensioen dat u vanaf 1 januari 1999 heeft opgebouwd, ruilen voor Partnerpensioen. Uw Ouderdomspensioen gaat hierdoor wel omlaag. U kiest hiervoor direct vóór het ingaan van uw pensioen. U kunt zelf maatregelen nemen door uw FLEX- of Ouderdomspensioen aan te vullen met Extra Pensioen (zie Uw pensioen aanvullen).

Zelf ontslag nemen

Als u zelf ontslag neemt en uit de sector zorg en welzijn gaat, bouwt u geen pensioen meer op bij PFZW. Uw partner is dan niet meer bij het pensioenfonds verzekerd. Alleen als u vóór 1 januari 1999 ook al pensioen bij het pensioenfonds opbouwde, heeft uw partner na uw overlijden recht op Partnerpensioen dat voor 1999 is opgebouwd. Bij ontslag stopt uw pensioenopbouw. U kunt dan ervoor kiezen om uw opgebouwde Ouderdomspensioen te ruilen voor (extra) Partnerpensioen. Neemt u zelf ontslag, dan kunt u in bepaalde gevallen uw pensioen op eigen kosten verder opbouwen. We noemen dit Vrijwillige Voortzetting. Kijk voor meer informatie op www.pfzw.nl.

Eenmalige uitkering

Overlijdt u tijdens uw FLEX-pensioen, OBU, Ouderdomspensioen of Arbeidsongeschiktheidspensioen? 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 de bruto maanduitkering van het FLEX-pensioen, OBU of Ouderdomspensioen. Of tweemaal de bruto maanduitkering van het Arbeidsongeschiktheidspensioen. 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 de Uitkering ineens krijgen. 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.


Uw Pensioen aanvullen

U kunt uw Ouderdomspensioen verhogen met Extra Pensioen. Dit pakt voor u voordelig uit, omdat u dan minder belasting hoeft te betalen. De kosten (premie) voor Extra Pensioen houdt uw werkgever in op uw brutosalaris. U hoeft hier dus zelf niets voor te doen. En u betaalt minder belasting.

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.



Meer info? www.pfzw.nl



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