



Overbruggings- UITKERING

Wilt u eerder met pensioen?

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN

Eerder met pensioen met een Overbruggingsuitkering

Wilt u niet tot uw 65^{ste} doorwerken maar eerder al met werken stoppen? En bent u vóór 1949 geboren? In deze brochure staat hoe u een Overbruggingsuitkering kunt ontvangen. Want met een OBU heeft u toch een inkomen en kunt u eerder stoppen met uw werk. Ook kunt u in plaats van de OBU gebruikmaken van het FLEX-pensioen. Hiervoor is een andere brochure beschikbaar.

Overbruggingsuitkering (OBU)

U kunt gebruikmaken van de OBU als u:

- vóór 1949 bent geboren, én
- in december 1998 én januari 1999 pensioen opbouwde bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) én
- 60 jaar of ouder bent, én
- direct vóórdat de OBU ingaat tien jaar aan één stuk pensioen opbouwde bij PFZW, én
- niet met FLEX-pensioen gaat

De OBU kan op zijn vroegst ingaan op de eerste dag van de maand waarin u 60 jaar wordt. De OBU stopt op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt.

Let op! Maakt u eenmaal gebruik van de OBU, dan kunt u dit niet meer terugdraaien.

Hoogte OBU

Hoe hoog uw OBU is, hangt af van:

- uw geboortejaar
- uw bruto jaarsalaris op uw 58^{ste} en 59^{ste}
- uw gemiddelde werktijd van de vijf volle jaren vóórdat uw OBU ingaat. Bent u bijvoorbeeld vlak voordat uw OBU ingaat minder gaan werken? Dan heeft dat dus gevolgen voor de hoogte van uw OBU
- het uitkeringspercentage dat bij uw geboortejaar hoort

Spaar-OBU

Stel: u voldoet aan alle voorwaarden voor de OBU. Maar u wilt de OBU nog niet in laten gaan. Dan kunt u uw OBU uitstellen. Dit noemen wij de 'spaar-OBU'. U moet dan wel voor hetzelfde aantal uren blijven werken. Stopt u met werken of gaat u minder werken? Dan gaat de OBU in zijn geheel in. Uitstellen betekent dat uw OBU hoger wordt. Hoe later u dus met de OBU gaat, hoe hoger uw uitkering per maand.

De spaar-OBU heeft een maximum van 100% van uw salaris. Het bedrag dat eventueel overblijft, schuift – onder voorwaarden – door naar uw Ouderdomspensioen.

Voorbeeld

Op uw 60^{ste} kunt u al met de OBU, maar u wilt uw OBU pas in laten gaan op uw 62^{ste}. Het bedrag dat u in vijf jaar uitbetaald zou hebben gekregen, krijgt u nu uitbetaald in drie jaar.

U kunt uw OBU uitstellen tot uw 65^{ste}. Het bedrag gaat dan door naar uw Ouderdomspensioen.

Ondergrens voor OBU

Bij het uitrekenen van uw OBU nemen wij een bedrag als ondergrens. Deze ondergrens noemen we een minimum-garantie en dit zorgt ervoor dat de OBU niet lager is dan het minimumloon. Bij parttimers geldt deze ondergrens naar verhouding.

Werken en OBU

Wanneer u naast uw OBU blijft werken of weer gaat werken, en daardoor inkomsten heeft, worden deze niet op uw OBU gekort. Wel kan werken naast de OBU gevolgen hebben voor uw premie zorgverzekering en de opbouw van uw Ouderdomspensioen. Daarnaast kan een stijging van uw inkomen door werken naast de OBU negatieve gevolgen hebben voor subsidieregelingen (bijvoorbeeld huursubsidie). Raakt u arbeidsongeschikt terwijl u naast uw OBU werkt? Neem dan contact op met de Klantenservice via (030) 277 55 77.



U bent arbeidsongeschikt

Kunt u niet meer werken en bent u volledig arbeidsongeschikt? Dan kunt u geen OBU krijgen. U ontvangt dan al een WAO- of WIA-uitkering. Plus misschien een Arbeidsongeschiktheidspensioen van PFZW. Bent u voor een deel arbeidsongeschikt en heeft u een baan? Over het deel dat u arbeidsongeschikt bent, krijgt u dan een WAO- of WIA-uitkering. Misschien ontvangt u ook een Arbeidsongeschiktheidspensioen. Voor het gedeelte dat u recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering heeft u geen recht op OBU.

Uw partner krijgt AOW

Krijgt uw partner een AOW-uitkering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB)? Dan heeft hij of zij misschien ook recht op een toeslag op de AOW zolang u zelf jonger bent dan 65 jaar. Als u de OBU ontvangt, kan de AOW-toeslag van uw partner lager worden of zelfs helemaal stoppen. Informeer hiernaar bij de SVB vóórdat u uw OBU aanvraagt.

Tienjarentermijn

Eén van de voorwaarden voor de OBU is, dat u vóór de ingangsdatum van de OBU in ieder geval tien jaar aan één stuk pensioen heeft opgebouwd bij PFZW. Dit noemen we de ‘tienjarentermijn’. Bent u er tijdens deze tien jaar minder dan een jaar tussenuit geweest? Dan kunt u dit aanvullen door na uw 60^{ste} door te werken voor de duur van deze ontbrekende periode. Dus heeft u bijvoorbeeld een halfjaar niet gewerkt in deze tien jaar? Dan kunt u na uw 60^{ste} een halfjaar langer doorwerken en alsnog in aanmerking komen voor de OBU. De periode dat u niet werkte mag niet liggen in de maanden december 1998 en januari 1999.

Heeft u in het verleden uw opgebouwde pensioen bij een andere pensioenverzekeraar overgedragen aan PFZW? De pensioenjaren die u hierdoor heeft gekregen, tellen niet mee voor de tienjarentermijn.

Loonheffing

Op uw OBU houden wij loonheffing in. Wij worden tijdens uw OBU eigenlijk uw nieuwe werkgever. U hoeft geen premie meer voor WW en pensioen te betalen. Hoeveel loonheffing u moet betalen, hangt af van:

- het belastingtarief dat tijdens de OBU voor u geldt
- een eventuele korting op uw loonheffing

Loonheffingskorting

Als u een uitkering of loon ontvangt, heeft u recht op de zogenoemde ‘loonheffingskorting’. Door deze korting betaalt u minder belasting en premies volksverzekeringen.

De loonheffingskorting mag maar door één werkgever of uitkeringsinstantie worden toegepast. Als de loonheffingskorting dubbel wordt toegepast, betaalt u te weinig belasting. Het verschil zult u later alsnog moeten terugbetalen aan de Belastingdienst.

Uitbetalen

We betalen rond de 23^{ste} van iedere maand uw OBU uit. Na de eerste betaling krijgt u van ons een Betalingsbericht. Hierop staat hoeveel OBU u bruto krijgt en wat u hiervan netto overhoudt. Dit bedrag krijgt u op uw bankrekening overgemaakt. Als het nettobedrag verandert, krijgt u van ons een nieuw Betalingsbericht. In mei ontvangt u naast uw OBU 8% vakantiegeld. Dit bedrag is berekend over de maanden waarin u OBU heeft ontvangen.



Zorgverzekering

De premie voor deze zorgverzekering bestaat uit twee delen: een vast deel en een inkomensafhankelijk deel. Het vaste deel, de nominale premie, betaalt u zelf direct aan uw zorgverzekeraar.

De inkomensafhankelijke premie bedraagt 5% in 2012. Wij houden deze premie in op uw OBU. De inkomensafhankelijke premie wordt berekend over een OBU van maximaal € 50.065,00 bruto per jaar. PFZW vergoedt deze premie niet.

Opbouw van uw pensioen

Tijdens uw OBU bouwt u Ouderdomspensioen op. Over het deel dat u met OBU bent, hoeft u niet langer pensioenpremie te betalen. PFZW neemt deze premie voor zijn rekening. U krijgt dus pensioenopbouw zonder ervoor te hoeven betalen.

Blijft of gaat u naast uw OBU werken? Dan betaalt u daarover wel premie, maar u bouwt geen extra Ouderdomspensioen op. U heeft immers al premievrije pensioenopbouw. Werkt u méér dan u gemiddeld heeft gedaan in de laatste vijf jaar vóór ingang van uw OBU? Dan bouwt u wél extra Ouderdomspensioen op over het meerdere.

Eenmalige uitkering

Overlijdt u tijdens uw OBU? Dan hebben uw partner of kinderen recht (onder voorwaarden) op Partner- en/of Wezenpensioen. Daarnaast ontvangen zij een Uitkering ineens. Deze bedraagt driemaal het bruto maandbedrag van uw OBU. Over de uitkering wordt geen loonheffing en zorgpremie betaald. Het nettobedrag is dus gelijk aan het brutobedrag. Dit bedrag krijgt uw partner. Is er geen partner? Dan krijgen uw kinderen tot 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. 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.


Aanvragen

Een paar maanden voor uw 60^{ste} verjaardag krijgt u van ons een bruto-opgave van de hoogte van uw OBU en uw FLEX-pensioen. Kiest u er hierna voor om gebruik te maken van de OBU? Vraag dan een aanvraagformulier aan bij de Klantenservice. Het aanvraagformulier moet u in ieder geval een maand voordat u met de OBU wilt, terugsturen. Ontvangt u een WW-uitkering? Laat UWV dan tijdig weten dat u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn een OBU heeft aangevraagd.

Heeft u drie maanden vóór uw 60^{ste} nog niets ontvangen? Neem dan contact met ons op.

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.

Wilt u een OBU? Stuur het aanvraagformulier uiterlijk een maand voor de gewenste ingangsdatum op.



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