



OVERLIJDEN *en uw pensioen*

Wat is er geregeld voor uw nabestaanden?

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN



Inhoudsopgave

Uw partner	4
Partnerpensioen	4
Arbeidsongeschikt	4
Werkloosheid	6
Hoe hoog is het Partnerpensioen	6
Nabestaandenuitkering	7
Aanvullen van uw Partnerpensioen	7
Uw Partnerpensioen aanvragen	8
Géén Partnerpensioen	8
Onbetaald verlof	8
Zelf ontslag nemen	10
Pensioen ruilen	10
Eenmalige uitkering	10
Uw Pensioen aanvullen	11
Levensloop	11

Wat betekent uw pensioen- regeling voor uw nabestaanden?

Bent u geboren in of na 1950? Of pas vanaf 2006 met pensioenopbouw begonnen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)? Dan is deze brochure bedoeld voor u. Bij PFZW is uw partner automatisch verzekerd voor Partnerpensioen. Dit betekent dat uw partner pensioen krijgt als u overlijdt. Uw kinderen jonger dan 21 jaar krijgen een Wezenpensioen. Als u géén pensioen opbouwt en overlijdt, dan is dit niet zonder meer geregeld.

Let op!

Bent u geboren voor 1950 én nam u in december 2005 en januari 2006 deel in het 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, meld uw partner dan zelf 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. Bent u op of na uw 65^{ste} getrouwd, gaan samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangegaan? Dan heeft uw partner géén recht op Partnerpensioen.

Partnerpensioen

De afgelopen jaren heeft het pensioenfonds de regeling voor Partnerpensioen veranderd. Vóór 1999 was er een volledige opbouwregeling. Nam u in die periode deel in de pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)? Dan blijven uw opgebouwde rechten altijd staan.

Vanaf 1999 tot 2006 was het Partnerpensioen verzekerd op risicobasis. Uw partner kan alleen dit deel krijgen als u op het moment van overlijden pensioen opbouwt bij PFZW of als u ervoor heeft gekozen om Ouderdomspensioen in te ruilen voor Partnerpensioen.

Vanaf 1 januari 2006 bouwt u voor de helft Partnerpensioen op. Voor de andere helft geldt een risicoverzekering. Dit betekent dat uw partner alleen het totale Partnerpensioen krijgt als u op dat moment deelnemer bent bij PFZW. Dit geldt ook als u voor een deel arbeidsongeschikt of werkloos bent én pensioen opbouwt bij PFZW. Komt u te overlijden en neemt u niet meer deel aan deze regeling? Dan kan uw partner alleen aanspraak maken op het opgebouwde deel. Wilt u dat uw partner ook volledig verzekerd blijft tijdens uw pensioen? Dan kunt u op het moment dat uw pensioenopbouw bij het pensioenfonds stopt, een deel van uw Ouderdomspensioen ruilen voor een hoger Partnerpensioen. Uw Ouderdomspensioen valt hierdoor wel lager uit.

Arbeidsongeschikt

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



Karin van Zeyl, 55 jaar.

Weduwe van Robert Haaksman, nam deel in PFZW. Overleden op zijn 55^{ste}.

Robert werkte fulltime als conciërge bij een groot ziekenhuis en verdiende een gemiddeld bruto jaarsalaris van € 30.000. Hij bouwde pensioen op bij PFZW. Karin zorgde thuis voor de kinderen en had geen betaalde baan. Robert en Karin waren tien jaar getrouwd toen Robert plotseling overleed. Robert had toen 30 jaar pensioen opgebouwd. Karin krijgt van PFZW een Partnerpensioen van ca. € 9.600 bruto per jaar.



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. Uw kinderen hebben recht op Wezenpensioen. U kunt 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 en/of vanaf 1 januari 2006 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 deelnemer bij PFZW? 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 het pensioenfonds 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 (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? 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.

Heeft uw overleden ex-partner bij de scheiding afstand gedaan van het Bijzonder Partnerpensioen? Dan gaat dit pensioen automatisch over naar de volgende partner. Is er geen afstand gedaan? Dan gaat dit niet automatisch over.

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.

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

Uw ex-partner heeft geen recht op het Bijzonder Partnerpensioen over de periode tussen 1 januari 1999 en 1 januari 2006. En ook niet op het Bijzonder Partnerpensioen dat via uw Partnerpensioen vanaf 1 januari 2006 is verzekerd op risicobasis. Dit recht is er wel als u tijdens de relatie met uw ex-partner Ouderdomspensioen heeft geruild 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 (halve) 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.

Géén Partnerpensioen

Soms krijgt uw partner geen volledig Partnerpensioen als u overlijdt. U kunt dan wel zelf wat regelen met Vrijwillige Voortzetting. Hiermee bouwt u op eigen kosten uw pensioen op, zodat uw partner verzekerd blijft voor Partnerpensioen.

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 mogelijk heden tijdens verlof en ontslag, bel dan met de Klanten service, telefoon (030) 277 55 77.



Zelf ontslag nemen

Als u zelf ontslag neemt en de sector zorg en welzijn verlaat, 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 en vanaf 1 januari 2006 ook al pensioen bij PFZW opbouwde, heeft uw partner na uw overlijden recht op Partnerpensioen. Dit geldt alleen voor het deel dat is opgebouwd. Neemt u zelf ontslag? Dan kunt u wellicht op eigen kosten uw pensioenopbouw voortzetten. U kunt er dan ook voor kiezen om Ouderdomspensioen te ruilen voor een volledig Partnerpensioen.

Pensioen ruilen

Als u helemaal of voor een deel met pensioen gaat en uw pensioenopbouw bij PFZW stopt, dan betaalt u geen premie meer. Dit is op zijn laatst op uw 65^{ste}. Dan stopt dus uw pensioenopbouw. U moet dan kiezen uit:

- Ouderdomspensioen ruilen voor meer Partnerpensioen
- het Partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd, inruilen voor meer Ouderdomspensioen
- of niet ruilen

De keuze die u maakt, kunt u later niet meer veranderen.

Uw Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen

Wilt u dat uw partner een hoger Partnerpensioen krijgt, als u overlijdt? Dan kunt u een deel van uw Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen. Als u overlijdt, dan heeft uw partner recht op het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd. Daarnaast heeft uw partner recht op extra Partnerpensioen als u Ouderdomspensioen heeft geruild. U bepaalt zelf hoeveel Ouderdomspensioen u wilt inruilen. Binnen de gestelde mogelijkheden, uiteraard. Uw Ouderdomspensioen wordt hierdoor wel lager.

Let op! Is na een scheiding een deel van uw pensioen naar een eerdere (ex-)partner gegaan? Dat deel kunt u dan niet meer ruilen voor Partnerpensioen.

Partnerpensioen ruilen voor uw Ouderdomspensioen

Wilt u uw Ouderdomspensioen verhogen? Vanaf 1 januari 2006 heeft u voor de helft Partnerpensioen opgebouwd. Dit Partnerpensioen kunt u ruilen voor Ouderdomspensioen. Ook hier bepaalt u hoeveel Partnerpensioen u wilt inruilen. Als u een partner heeft, moet deze meetekenen voor het ruilen van het Partnerpensioen voor Ouderdomspensioen. Gebeurt dit niet, dan kunt u niet ruilen. Heeft u geen partner? Dan hoeft dit uiteraard niet.

Let op! Heeft u na een scheiding Partnerpensioen omgezet in een Bijzonder Partnerpensioen? Dat kan niet worden geruild.

Bent u tevreden met de hoogte van uw pensioen en dat van uw partner? Dan hoeft u niet te ruilen.

Eenmalige uitkering

Als u overlijdt, stopt uw 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 het bruto maandbedrag van uw Ouderdomspensioen of tweemaal het bruto maandbedrag van uw 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 in aanmerking komen voor de



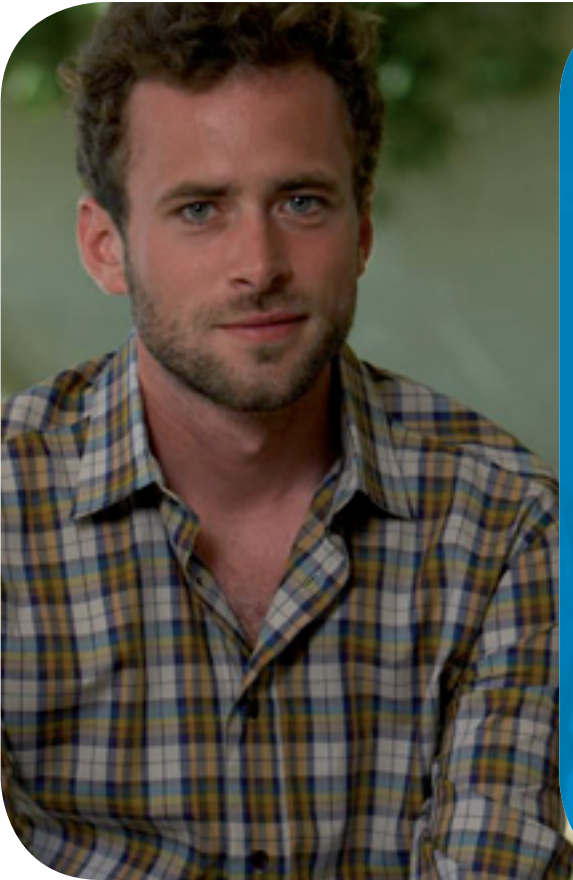
Uitkering ineens. Bijvoorbeeld kinderen ouder dan 21 jaar, neven, nichten, vrienden, enzovoort. Deze persoon moet wel kunnen aantonen dat hij een groot deel van de kosten die direct te maken hebben met het overlijden heeft betaald. Bijvoorbeeld de rekening van de begrafenis of de crematie. Is er een 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.

Uw Pensioen aanvullen

U kunt uw pensioen verhogen met Extra Pensioen. Dit pakt voor u voordelig uit, omdat u minder belasting hoeft

te betalen. U heeft zo misschien meer Ouderdomspensioen om te ruilen voor Partnerpensioen. Uw partner heeft dan recht op een hoger Partnerpensioen als u overlijdt. De kosten (premie) voor Extra Pensioen houdt uw werkgever in op uw brutosalaris. U hoeft hier dus zelf niets voor te doen.

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