

A photograph of a man in a light blue button-down shirt carrying a young boy on his shoulders. The boy is wearing an orange and white striped shirt and blue shorts. They are outdoors in a grassy area with trees in the background. The man is smiling and holding a pair of sunglasses. The boy is also smiling and has his hands on his eyes.

*Meer inkomen
straks met
**EXTRA
PENSIOEN***

Hoe zorgt u voor een hoger pensioen?

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN



Inhoudsopgave

Veel keuzevrijheid	4
Betalen van uw premie	6
Uitbetaling Extra Pensioen	7
Pluspensioen	7
Rendementspensioen	8
Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?	10
Overlijden voor uw 65 ^{ste}	12
Arbeidsongeschiktheid	13
Echtscheiding	13
Einde deelname	14
De Belastingdienst	14
Overige informatie	16
Moeilijke woorden	18

Meer inkomen straks met EXTRA PENSIOEN

Bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft u een goede pensioenregeling. Maar misschien vindt u dat u te weinig pensioen heeft opgebouwd. Of wilt u straks wat extra's te besteden hebben. Dan is Extra Pensioen echt iets voor u. Met Extra Pensioen kunt u straks makkelijk en voordelig een hoger pensioen krijgen. In deze brochure leest u hoe dat werkt.

Met Extra Pensioen heeft u straks meer te besteden

Het kan zijn dat u straks meer geld wilt. Bijvoorbeeld omdat u een pensioentekort heeft doordat u een tijd niet heeft gewerkt. Of omdat u toekomstplannen heeft die wat extra's kosten. Misschien wilt u meer pensioen om eerder te stoppen met werken. Dan is Extra Pensioen iets voor u. Met Extra Pensioen kunt u namelijk uw pensioen aanvullen. Uw werkgever houdt de premie in op uw brutosalaris en maakt dit over naar Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Makkelijk, omdat u hier zelf niets voor hoeft te doen. En voordelig, want u betaalt over uw premie geen belasting en sociale premies. De uiteindelijke uitkering wordt wel belast.

Veel keuzevrijheid

Extra Pensioen is een premieovereenkomst. Dat wil zeggen dat de hoogte van uw Extra Pensioen wordt bepaald door de hoeveelheid premie die u betaalt. U kunt zelf kiezen hoeveel en hoe vaak u betaalt. Met Extra Pensioen heeft u veel keuzevrijheid. U kiest bijvoorbeeld zelf of u met uw premie rechtstreeks belegt (Extra Pensioen Rendementspensioen) of direct pensioen aankoopt (Extra Pensioen Pluspensioen). Bij Extra Pensioen Rendementspensioen wordt uw premie zorgvuldig belegd. Dit gebeurt op vergelijkbare wijze als de wijze waarop het collectieve pensioen wordt belegd. Doordat u belegt, heeft u kans op een hoger pensioen dan bij Extra Pensioen Pluspensioen. Maar u loopt wel zelf rechtstreeks het beleggingsrisico. Kiest u voor Extra Pensioen Pluspensioen, dan heeft u vooraf meer zekerheid over de hoogte van uw Extra Pensioen. Met ieder bedrag dat u inlegt, koopt u direct een stukje pensioen.

Verderop in deze brochure leest u meer over Extra Pensioen Rendementspensioen en Extra Pensioen Pluspensioen.

Voor wie?

U kunt meedoen aan Extra Pensioen als aanvulling op uw Ouderdompensioen als u werkt in de sector zorg en welzijn en klant bent bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Bent u klant van Pensioenfonds Zorg en Welzijn en bouwt u op eigen kosten pensioen op vanwege onbetaald verlof? Ook dan kunt u meedoen met Extra Pensioen. Iedereen die pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, kan meedoen met Extra Pensioen. Maar u moet daarvoor wel voldoende fiscale premieruimte hebben. Wij kunnen voor u uitrekenen of u genoeg fiscale premieruimte heeft.

Hoger Ouderdompensioen

U kunt met Extra Pensioen uw Ouderdompensioen uit de basisregeling verhogen. Bijvoorbeeld als u in uw loopbaan een tijdje geen pensioen heeft opgebouwd. Of als u straks gewoon wat extra geld wilt hebben. U krijgt het Extra Pensioen tegelijk met uw Ouderdompensioen iedere maand uitbetaald, tot uw overlijden. U hoeft uw Ouderdompensioen niet per se op uw 65^{ste} in te laten gaan. Dit mag ook vóór of na uw 65^{ste}. Laat u uw Ouderdompensioen eerder of later dan uw 65^{ste} ingaan, dan geldt dit automatisch ook voor uw Extra Pensioen. Als u doorwerkt na uw 65^{ste} en uw Ouderdompensioen uitstelt, dan mag u ook geld blijven inleggen voor Extra Pensioen (alléén Pluspensioen). U heeft dan dus meer tijd om uw pensioen te verhogen.

Ouderdomspensioen eerder laten ingaan?

U kunt uw Ouderdomspensioen voor uw 65^{ste} in laten gaan. Uw FLEX-pensioen moet dan wel zijn omgezet in Ouderdomspensioen. Zo kunt u eerder met pensioen. Hiervoor heeft u misschien wel een hoger Ouderdomspensioen nodig. Dit kunt u regelen met Extra Pensioen.

Hoeveel inleggen?

U bepaalt zelf hoeveel premie u voor Extra Pensioen inlegt en hoe vaak. Wel moet u letten op uw zogenaamde 'fiscale premieruimte'. Dit is het bedrag dat u van de Belastingdienst maximaal aan Extra Pensioen mag besteden. Heeft u nog andere pensioenpolissen of lijfrentepolissen? Deze kunnen het bedrag dat u voor Extra Pensioen mag inleggen, lager

maken (zie 'Fiscale aspecten'). Hoe hoog uw fiscale premieruimte is, hangt onder meer af van het aantal uren dat u werkt en de hoogte van uw salaris. Pensioenfonds Zorg en Welzijn berekent de premieruimte voor u en bewaakt deze. Het is mogelijk dat u geen of onvoldoende fiscale premieruimte heeft om mee te doen met Extra Pensioen.

U kunt op elk moment uw inleg verhogen of verlagen. Ook kunt u uw premiebetaling (een tijdje) stoppen en later weer verdergaan. Hierdoor zal uw te bereiken Extra Pensioen wel lager worden. Na afloop van elk jaar dat u premie inlegt, krijgt u van ons een jaaroverzicht. Hier ziet u wat u heeft ingelegd, welke kosten zijn ingehouden en hoe uw Extra Pensioen zich heeft ontwikkeld.





Pieter Smit kiest voor Pluspensioen.

Als hij met pensioen is, wil hij met zijn vrouw vaak uitstapjes maken. Daarom doet Pieter mee aan Extra Pensioen, zodat hij straks wat meer te besteden heeft. Omdat Pieter graag meer zekerheid wil hebben over de hoogte van zijn Extra Pensioen straks, kiest hij voor Pluspensioen. Tot zijn 65^{ste} legt hij iedere maand € 50 in. Dit levert Pieter straks als hij met pensioen gaat, uitgaande van de huidige tarieven € 966,00 bruto per jaar aan Extra Pensioen op, naast zijn Ouderdomspensioen (bij een jaarlijkse indexering van 1%). Dit bedrag ontvangt Pieter zolang hij leeft.

Betalen van uw premie

U betaalt uw premie uit uw brutoloon. Dit gebeurt via de loonadministratie van uw werkgever. Handig, want u heeft er zelf dus geen omkijken naar. En voordelig, want u betaalt over uw premie geen belasting en sociale premies. De uitkering later is wel belast. U kunt ook uw spaarloon gebruiken voor Extra Pensioen. U profiteert dan van extra fiscaal voordeel. Kiest u hiervoor, dan moet uw werkgever dit bedrag direct aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn overmaken. U kunt uw premie bijvoorbeeld betalen uit uw:

- brutosalaris
- spaarloon (als de regeling bij uw werkgever dit toelaat)
- vakantiegeld
- eindejaarsuitkering
- overuren of vakantiedagen (als uw werkgever flexibele arbeidsvoorwaarden heeft).

U kunt de premie elke maand betalen of in één keer (via een koopsom). Ook kunt u met uw werkgever afspreken dat hij uw pensioen aanvult. In sommige CAO's staat dat de werkgever

uw premie-inleg vermeerdert met 15%. Soms houden werkgevers het minimumloon aan als ondergrens die na het inhouden van Extra Pensioen moet overblijven. Informeer bij uw werkgever of dit ook voor u geldt.

Zolang u bij een instelling werkt die is aangesloten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, kunt u meedoen met Extra Pensioen.

Gevolgen van premie betalen

Extra Pensioen is een premieovereenkomst. Dat wil zeggen dat de hoogte van uw pensioen wordt bepaald door de hoeveelheid premie die u betaalt. Deze premie is pensioenpremie en uw werkgever houdt dit in op uw brutosalaris. Maar welke gevolgen heeft dit verder voor uw pensioenopbouw en toeslagen?

- Het heeft géén invloed op uw vakantiegeld of eindejaarsuitkering
- Het heeft géén invloed op uw 'gewone' pensioenopbouw
- De premie voor Extra Pensioen heeft wel invloed op de hoogte van een arbeidsongeschiktheidsuitkering.

Eerder stoppen met premie betalen

Wilt u een tijdje geen premie betalen voor Extra Pensioen? Of helemaal stoppen? Dat kan. Stuur dan een schriftelijk verzoek (in envelop zonder postzegel) naar: Pensioenfonds Zorg en Welzijn, Antwoordnummer 6091, 3700 VB Zeist. Geef aan of u tijdelijk of definitief wilt stoppen met premie betalen.

En ook of u uw opgebouwde waarde wilt omzetten naar een aanvullend pensioen of niet. Uw verzoek wordt de eerste van de maand na uw verzoek doorgevoerd. Dit heeft wel tot gevolg dat uw Extra Pensioen niet meer verder opbouwt.

Uitbetaling Extra Pensioen

De uitbetaling van uw extra Ouderdompensioen gebeurt altijd tegelijk met de uitbetaling van uw Ouderdompensioen uit de collectieve basisregeling. U ontvangt uw pensioen, inclusief Extra Pensioen, in gelijke maandelijkse termijnen. Daarnaast ontvangt u in de maand mei vakantiegeld. Stopt de uitbetaling van uw Ouderdompensioen uit de collectieve

regeling? Dan stopt ook de uitbetaling van uw Extra Pensioen. Gaat u bijna met pensioen en heeft u nog geen bericht gekregen? Neem dan even contact met ons op. Doe dat ook als u naar het buitenland verhuist.

Pluspensioen

Kiest u voor Pluspensioen, dan heeft u meer zekerheid over hoe hoog uw Extra Pensioen straks wordt. Voor ieder bedrag dat u inlegt, krijgt u na inhouding van kosten direct een aanspraak op aanvullend pensioen. U loopt geen rechtstreeks beleggingsrisico. Wel kan uw Pluspensioen lager uitvallen dan Rendementspensioen. De hoogte van uw Extra Pensioen hangt af van de tarieven die gelden op het moment dat het pensioen wordt aangekocht. Deze tarieven kunnen veranderen. Pensioenfonds Zorg en Welzijn streeft er naar om uw Pluspensioen te indexeren. Dit betekent dat uw pensioen onder voorwaarden wordt aangepast aan de loonontwikkeling in de sector zorg en welzijn

Kosten Pluspensioen

Aan Extra Pensioen zijn kosten verbonden. Deze kosten houden wij in op de premie die u betaalt.

Voor Pluspensioen gelden de volgende kosten:

Kosten	Toelichting	Wat kost het
Eerste kosten	De kosten die wij maken om Extra Pensioen aan te bieden aan onze klanten.	4% van elke premie die u betaalt.
Kosten voor administratie en beheer	De kosten die wij maken voor de administratie en beheer van uw deelname.	0,5% van de waarde van uw deelname per jaar tot uw Extra Pensioen ingaat.
Excassokosten	De kosten die wij maken voor het uitbetalen van uw Extra Pensioen.	Eenmalig 1% van de premie na aftrek eerste kosten.
Overlijdensrisico	Kosten voor dekking van Partnerpensioen.	Afhankelijk van uw leeftijd. Tussen 1% en 3% van uw premie.

(zie “Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?” op pagina 10). Pensioenfonds Zorg en Welzijn beslist ieder jaar of uw pensioen wel of niet wordt aangepast. Het pensioenfonds moet wel genoeg geld hebben om te indexeren.

Is Pluspensioen iets voor u?

Pluspensioen is iets voor u, als

- u 45 jaar of ouder bent
- u geen rechtstreekse beleggingsrisico's wilt lopen.

Rendementspensioen

Bij Rendementspensioen wordt uw premie rechtstreeks belegd. Dit gebeurt op vergelijkbare wijze als de wijze waarop wij het collectieve pensioen beleggen. U loopt uiteraard beleggingsrisico. Wel heeft u kans op een hoger rendement dan bij Pluspensioen. Wat Rendementspensioen u straks precies oplevert, is van te voren niet te voorspellen. Dit hangt namelijk af van het rendement op uw beleggingen.

De opbrengst kan dus hoger maar ook lager zijn dan u verwacht. Rendementspensioen werkt als volgt: van uw premie worden zogenaamde beleggingseenheden aangekocht. Na aftrek van kosten wordt een kapitaal gevormd. Als u met pensioen gaat (of al eerder bij ontslag of overlijden) wordt dit kapitaal omgezet in een aanvullend pensioen. De hoogte van dit aanvullend pensioen hangt niet alleen af van de hoogte van uw kapitaal, maar ook van de tarieven die gelden op het moment dat het pensioen wordt aangekocht. Indien bijvoorbeeld de levensverwachting verder verbetert of de rente structureel laag wordt kunnen deze tarieven stijgen. U kunt dan van uw kapitaal minder aanvullend pensioen aankopen.

Om te voorkomen dat u vlak voor uw pensioendatum met het aanwezige kapitaal nog rechtstreeks beleggingsrisico loopt, zet Pensioenfonds Zorg en Welzijn uw Rendementspensioen op uw 58^{ste} standaard om naar een aanvullend pensioen. Dit doen we om uw risico te beperken. U krijgt hierover vanzelf bericht. Uw aanwezige kapitaal wordt dan omgezet naar een



Susan de Rooy kiest voor Rendementspensioen. Haar pensioen is nog ver weg, maar Susan weet één ding zeker: ze wil straks voldoende geld achter de hand hebben. Daarom gaat ze haar Ouderdomspensioen verhogen met Extra Pensioen. Ze kiest voor Rendementspensioen, omdat haar Extra Pensioen een lange looptijd heeft en ze meer rendement wil. Susan legt tot haar 65^{ste} elke maand € 50 in. Dit kan haar € 4.904,00 bruto per jaar aan Extra Pensioen opleveren, bij een netto voorbeeldrendement van 7,58 % per jaar.*

* De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

aanvullend pensioen dat ieder jaar onder voorwaarden wordt geïndexeerd. Wilt u na uw 58^{ste} toch blijven beleggen via Rendementspensioenen? Dan moet u dat ons tegen die tijd zelf schriftelijk laten weten. Uiteraard kunt u tussendoor op elk gewenst moment uw kapitaal gebruiken om een aanvullend pensioen aan te kopen.

Is Rendementspensioenen iets voor u?

Rendementspensioenen kan iets voor u zijn, als

- u de kans op een hoger rendement belangrijker vindt dan meer zekerheid
- het nog lang duurt voordat u met pensioen gaat.

Gaat u bijvoorbeeld binnen tien jaar met pensioen, dan loopt u meer risico. Dit komt omdat uw beleggingen maar kort de tijd hebben om in waarde te kunnen toenemen. Kies dan liever voor Pluspensioen. Uiterlijk op uw 58^{ste} wordt uw deelname aan Rendementspensioen standaard omgezet in een aanvullend pensioen. Dit doen we om uw risico te beperken. U kunt er dan voor kiezen om toch verder te blijven beleggen. Daarnaast kunt u uiteraard tussendoor op elk gewenst moment uw kapitaal gebruiken om een aanvullend pensioen aan te kopen.

Kopen van beleggingsunits

Met uw premie kopen we, na aftrek van inlegkosten, eenheden in de Extra Pensioen Mix, tegen de koers die geldt op de dag nadat we uw premie hebben ontvangen. Als dat een datum is waarop geen koers wordt bepaald, dan gebeurt dit tegen de koers op de eerstvolgende dag waarop dat wél het geval is.

Waarom belegt u met Rendementspensioenen?

Binnen Rendementspensioenen wordt uw premie belegd in een beleggingsmix, Extra Pensioen Mix genoemd. Deze mix kunt u vergelijken met de beleggingsmix voor de collectieve pensioenregeling van Pensioenfondsen Zorg en Welzijn. Met de mix belegt u verspreid in regio's en sectoren.

De Extra Pensioen Mix bestaat per 1 januari 2011 ongeveer uit:

Aandelen	27,5%
Private equity	6,0%
Vastgoed	14,5%
Infrastructuur	2,0%
High Income credits	7,5%
Alternatieve beleggingen	3,5%
Grondstoffen	6,0%
Vastrentende waarden	33,0%

De vastrentende waarden bestaan voor het grootste deel uit obligaties en rentederivaten. Hiermee wordt het renterisico van de verplichtingen van het pensioenfonds voor een deel afgedekt. Het valutarisico van de ontwikkelde markten wordt voor een groot deel afgedekt. Het netto historisch rendement van de Extra Pensioen Mix over de afgelopen 20 jaar bedraagt 7,58*% (1988 - 2009). Het pensioenfonds kan de samenstelling van de beleggingsmix aanpassen. Hierdoor kunnen de verwachte rendementen ook wijzigen.

* De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Te veel pensioen opgebouwd

Kiest u voor Rendementspensioenen, dan worden de premies voor Extra Pensioen belegd. Bij uitzonderlijk goede beleggingsopbrengsten zou uw Extra Pensioen volgens de Belastingdienst op het moment van uitkeren te hoog kunnen zijn. We noemen dit 'bovenmatig'. Het Ouderdompensioen dat u te veel heeft opgebouwd, krijgt u dan in één bedrag uitgekeerd. Hier moet u vervolgens belasting over betalen. Dit geldt soms ook voor een te hoog Partnerpensioen.

Kosten Rendementspensioen

Aan Extra Pensioen zijn kosten verbonden. Deze kosten houden wij in op de premie die u betaalt.
Voor Rendementspensioen gelden de volgende kosten:

	Toelichting	Wat kost het
Eerste kosten	De kosten die wij maken om extra Pensioen aan te bieden aan onze klanten.	4% van elke premie die u betaalt.
Kosten voor administratie en beheer	De kosten die wij maken voor de administratie en beheer van uw deelname.	0,5% per jaar van de waarde van uw units.
Excassokosten	De kosten die wij maken voor het uitbetalen van uw Extra Pensioen.	Eenmalig 1% van de waarde van uw units bij omrekening van kapitaal naar aanvullend pensioen.
Switchkosten	De kosten die wij maken als u overstapt van Rendementspensioen naar Pluspensioen.	Geen kosten.
Kosten van beleggen	U ontvangt het netto rendement dat Pensioenfonds Zorg en Welzijn maakt op de Extra Pensioen Mix. Het nettorendement is het gemaakte brutorendement verminderd met gemaakte beleggingskosten.	Deze kosten worden niet afzonderlijk in rekening gebracht maar zijn al verwerkt in het nettorendement dat op uw units wordt bijgeschreven. De omvang van deze kosten is variabel. De afgelopen jaren lagen deze tussen de 0,3% - 0,5% per jaar.

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Kunt u met uw pensioen in de toekomst nog wel evenveel kopen? Die vraag kunnen we niet beantwoorden. Hoe hoog uw pensioen straks is, weten we nog niet. Hoeveel pensioen u krijgt, hangt namelijk vooral af van:

- Hoeveel pensioenpremie is betaald;
- Hoeveel kapitaal er is na het beleggen van de pensioenpremie;
- Hoeveel pensioen u met dat kapitaal kunt kopen.

Als u meedoet met Pluspensioen of uw kapitaal uit Rendementspensioen wordt op enig moment tegen de tarieven die op dat moment gelden omgezet in een aanvullend pensioen ter verhoging van het recht uit de basisregeling, dan gelden de voorwaarden uit de basisregeling. Vanaf dat moment volgt uw aanvullend pensioen dan ook de ontwikkelingen van de rechten in de basisregeling.

Zolang u belegt en er nog geen omzetting van uw Rendementspensioen naar een aanvullend pensioen heeft plaatsgevonden, is er geen sprake van indexering of korting van aanspraken.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn probeert uw pensioen elk jaar te verhogen. Dit heet indexering. Pensioenfonds Zorg en Welzijn wil met deze verhoging de ontwikkeling van de lonen in de sector zorg en welzijn volgen. Het bestuur van het pensioenfonds besluit elk jaar of uw pensioen wordt verhoogd. Het is dus niet zeker óf uw pensioen in de toekomst wordt verhoogd en ook niet met hoeveel.

DE PRIJZEN STIJGEN. STIJGT UW PENSIOEN OOK?

Let op! U ziet in dit plaatje hoe uw pensioen in de komende 15 jaar waarschijnlijk meegroeit met de stijging van de prijzen. Het plaatje zegt niets over hoeveel pensioen u jaarlijks opbouwt of hoe goed uw pensioenregeling verder is.

Voor verhoging is geen geld apart gezet. Als het bestuur besluit uw pensioen te verhogen, dan wordt die verhoging gedeeltelijk betaald uit premie en gedeeltelijk uit opbrengsten van de beleggingen.

Het bestuur kijkt bij zijn jaarlijkse besluit over verhoging of er voldoende geld is om de loonontwikkeling in de sector zorg en welzijn te volgen. De lonen in de sector zorg en welzijn stegen in 2010 gemiddeld met 1,56%. Er was onvoldoende geld om de pensioenen per 1 januari 2011 te verhogen.

De afgelopen drie jaar heeft het pensioenfonds de pensioenen als volgt verhoogd.

Datum	Verhoging/indexering	Loonstijging	Prijsstijging
01-01-2010	0,72%	2,85%	1,2%
01-01-2009	0%	3,67%	2,5%
01-01-2008	1,82%	1,82%	1,6%

Pensioenfonds Zorg en Welzijn verwacht dat het de pensioenen in de toekomst niet altijd kan verhogen.

Extra pensioen volgt de basisregeling

De hoogte van uw aanvullend pensioen uit Extra Pensioen volgt dus de ontwikkelingen en/of aanpassingen van het pensioen in de basisregeling.

- Bij een goede financiële positie: het pensioen wordt geïndexeerd op basis van de loongroei in de sector zorg en welzijn.
- Bij een minder gunstige financiële positie: het pensioen wordt niet of slechts gedeeltelijk geïndexeerd. Dit geldt dan ook voor uw aangekochte aanvullend pensioen uit een kapitaal van het Rendementspensioen.

Let op

In het eerste jaar wordt de indexering naar rato toegepast. Als u dus per 1 december een aanvullend pensioen aankoopt wordt de indexering per 1 januari daarop voor $\frac{1}{12}$ toegepast.

- In bijzonder ongunstige omstandigheden: het bestuur van het pensioenfonds kan zich vanuit financieel perspectief gedwongen zien om het pensioen te verlagen (ook wel ‘korten’ genoemd). In dat geval geldt deze verlaging ook voor het aangekochte aanvullende pensioen uit Extra Pensioen.
- In gunstigere tijden: er wordt naar gestreefd eventuele eerdere kortingen alsnog te compenseren en gemiste indexeringen in te halen.

Overlijden voor uw 65^{ste}

Binnen de collectieve pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn bent u verzekerd voor (volledig) Partnerpensioen. Dit geldt zolang u pensioen opbouwt bij het pensioenfonds. Na uw overlijden heeft uw partner hier (onder voorwaarden) recht op. Als u meedoet aan Extra Pensioen, heeft uw partner onder dezelfde voorwaarden ook recht op Extra Partnerpensioen.

Wanneer krijgt uw partner Extra Partnerpensioen?

Uw partner krijgt Extra Partnerpensioen als:

- U met uw partner getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of officieel samenwoont (dit moet blijken uit een notariële samenlevingsovereenkomst en bij ons gemeld zijn)
- U op het moment van overlijden pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, bijvoorbeeld:
 - u werkt bij een instelling die is aangesloten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn
 - u bouwt op eigen kosten pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (Vrijwillige Voortzetting)
 - u bent arbeidsongeschikt en bouwt daarom premievrij (kosteloos) pensioen op

Geldt dit voor u op het moment dat u overlijdt? Dan krijgt uw partner Extra Pensioen als aanvulling op het Partnerpensioen.

Aanvullende voorwaarden

Uw partner heeft onder bepaalde voorwaarden ook recht op Extra Partnerpensioen als u ontslagen bent of onbetaald verlof heeft. Uw partner krijgt géén Extra Partnerpensioen als:

- U niet langer pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn
- Uw aanvullend pensioen al is ingegaan (tenzij u heeft gekozen om Ouderdomspensioen in te ruilen voor Partnerpensioen)

Hoeveel krijgt u als aanvulling op uw Partnerpensioen?

De hoogte van uw Extra Pensioen als aanvulling op het Partnerpensioen hangt af van de vraag of u heeft gekozen voor Rendementspensioen of Pluspensioen.

Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen

Overlijdt u na de datum waarop u met pensioen bent gegaan, dan hebben uw nabestaanden in principe geen recht op een overlijdensdekking via Extra Pensioen. Wel heeft u misschien recht op een deel Partnerpensioen vanuit de collectieve regeling, als u Partnerpensioen heeft opgebouwd. Hoe hoog uw Partnerpensioen is staat op het Pensioenoverzicht dat u ieder jaar van ons krijgt. Vindt u dit bedrag niet genoeg? Ruil dan een deel van uw collectieve Ouderdomspensioen voor Partnerpensioen. Deze ruil geldt dan ook automatisch voor uw Extra Pensioen. Voor meer informatie kunt u contact opnemen met de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn, telefoon (030) 277 55 77.



Doet u mee aan Rendementspensioen?

Als u overlijdt voor de pensioendatum, dan kopen we van de beleggingswaarde op dat moment Extra Pensioen als aanvulling op het Partnerpensioen. De hoogte van deze aanvulling hangt dus af van de waarde in de Extra Pensioen Mix. Daarnaast zijn van belang: uw leeftijd en de inkooptarieven voor een aanvullende partnerpensioenuitkering die op dat moment gelden. Uw partner ontvangt dit pensioen zolang hij of zij leeft.

Doet u mee aan Pluspensioen?

Uw Extra Pensioen als u overlijdt voor de pensioendatum bedraagt $\frac{5}{7}$ van het opgebouwde Extra Ouderdompensioen. Uw partner krijgt zolang hij of zij leeft het Extra Pensioen als aanvulling op het Partnerpensioen uitgekeerd.

Arbeidsongeschiktheid

Wordt u arbeidsongeschikt? Dan kunt u geen aanspraak maken op premievrijstelling voor uw Extra Pensioen.

Ook kunt u dan niet meer inleggen voor Extra Pensioen. Het bedrag dat u heeft ingelegd, blijft uiteraard voor u. Dit wordt uitgekeerd als u met pensioen gaat. Als u meedoet met Pluspensioen betreft dit het aanvullend pensioen dat voor u is ingekocht. Doet u mee met Rendementspensioen, dan blijft u beleggen in de Extra Pensioen Mix.

Echtscheiding

Extra Pensioen valt onder de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Wet VPS). Stel, u neemt deel aan Extra Pensioen en u en uw partner gaan uit elkaar. Dan zegt deze wet dat het stukje pensioen dat u met Extra Pensioen heeft opgebouwd, ook moet worden verdeeld. Uw (ex-)partner heeft dan recht op een deel van uw Extra Pensioen. Hoe u het uiteindelijk verdeelt, hangt af van de afspraken die u met elkaar maakt.

Einde deelname

U stopt met deelnemen in Extra Pensioen als u niet meer werkt bij een instelling die is aangesloten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. U kunt dan geen premie meer betalen. Wat u heeft ingelegd, blijft uiteraard voor u. Heeft u gekozen voor Rendementspensioen, dan wordt de waarde ervan omgezet in een aanvullend pensioen. Dit pensioen wordt (onder voorwaarden) ieder jaar aangepast aan de loonontwikkeling in de sector zorg en welzijn (geïndexeerd).

Pluspensioen is al een extra stukje pensioen dat onder voorwaarden wordt geïndexeerd. U krijgt dit pensioen uitgekeerd als uw Ouderdomspensioen ingaat.

Daarnaast kunt u er op ieder gewenst moment voor kiezen om te stoppen met Extra Pensioen. Bijvoorbeeld als u met onbetaald verlof gaat of werkloos wordt.

Opnieuw beginnen met Extra Pensioen

Stopt u met pensioen opbouwen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn en gaat u later weer aan de slag in de sector zorg en welzijn? Dan gaat u weer pensioen opbouwen bij Pensioen-

Eigen verantwoordelijkheid

Gaat u meer of minder werken? Verandert uw salaris? Deze veranderingen kunnen gevolgen hebben voor uw fiscale ruimte voor Extra Pensioen. Meestal geeft uw werkgever dit aan ons door. Check dit voor de zekerheid bij uw werkgever. U blijft namelijk zelf verantwoordelijk voor het doorgeven van veranderingen aan uw pensioenfonds!

fonds Zorg en Welzijn en kunt u ook weer beginnen met Extra Pensioen. Neem hiervoor contact op met de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn, telefoon (030) 277 55 77.

Waardeoverdracht

Krijgt u een andere baan? Dan kan dat betekenen dat u naar een andere pensioenuitvoerder overstapt en daar pensioen gaat opbouwen. U heeft dan pensioen bij zowel Pensioenfonds Zorg en Welzijn als van uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Wilt u dit liever onder één dak houden? Dan kunt u de waarde van uw pensioen (inclusief uw Extra Pensioen) overdragen. De geldwaarde van het pensioen dat u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft opgebouwd, draagt u dan over aan uw nieuwe pensioenuitvoerder. Voor die geldwaarde krijgt u pensioen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder.

Afkopen van Extra Pensioen

U kunt uw Extra Pensioen niet afkopen. Extra Pensioen is immers pensioen en de waarde ervan kan alleen voor uw pensioen worden gebruikt. Er is één uitzondering. Is uw totale pensioen (Ouderdomspensioen, FLEX-pensioen + Extra Pensioen) bij uw pensionering lager dan € 427,29 bruto per jaar? Dan kunt u uw pensioen wel afkopen.

De Belastingdienst

De Belastingdienst heeft een maximum gesteld aan het premiebedrag dat u voor Extra Pensioen mag inleggen. Meer dan dit bedrag mag u dus niet inleggen. Het is mogelijk dat u geen of onvoldoende fiscale premieruimte heeft om mee te doen met Extra Pensioen. Wij bewaken dit voor u.

Heeft u al eerder ergens anders extra pensioen opgebouwd? Neem dan contact op met één van onze medewerkers, vóórdat u Extra Pensioen afsluit. Ook als u eerder lijfrente-

Let op

Wij mogen alleen meewerken aan waardeoverdracht als beide pensioenuitvoerders voldoende geld hebben. Anders gezegd: de dekkinggraad moet meer dan 100% zijn. Is dat niet zo? Dan kunnen wij het proces wel starten en doorlopen. We kunnen het alleen niet helemaal afronden. De feitelijke waardeoverdracht (als uw geld van de ene pensioenuitvoerder naar de andere gaat) vindt pas plaats als de dekkinggraad weer boven de 100% is gekomen.

polissen heeft afgesloten waarbij u de jaarruimte voor lijfrente (heeft) benut, is het verstandig met ons contact op te nemen. Het meedoen met Extra Pensioen kan dan voor u fiscaal nadelig uitpakken.

Belastingvoordeel

In principe houdt uw werkgever de premie voor Extra Pensioen in op uw brutoloon. Dat is voordelig, omdat u over dit bedrag geen belasting en sociale premies hoeft te betalen. Over de uitkeringen die u later aan Extra Pensioen krijgt, betaalt u wél belasting!



Investeren in Extra Pensioen is fiscaal voordelig

Eigen middelen

In bijzondere situaties zoals het opnemen van onbetaald verlof, kunt u ook uw premie voor Extra Pensioen uit eigen middelen betalen. Soms behoudt u ook uw belastingvoordeel.

Spaarloon gebruiken

U kunt ook uw spaarloon gebruiken voor Extra Pensioen. U profiteert dan van extra fiscaal voordeel. Het gebruiken van spaarloon voor Extra Pensioen beperkt wel uw jaar- en inhaalruimte voor lijfrente.

Overige informatie

Pensioenfonds Zorg en Welzijn kan het Pensioenreglement en dus ook Extra Pensioen aanpassen. Zo kunnen de hoogte van de tarieven, de samenstelling van de Extra Pensioen Mix of de mate van indexeren veranderen. Hierdoor kunnen de (toekomstige) opbrengsten van uw Extra Pensioen wijzigen. Deze brochure is slechts een overzicht van de voorwaarden voor Extra Pensioen. Uw rechten en plichten worden uitsluitend bepaald door de algemene voorwaarden voor Extra Pensioen.

Deze zijn opgenomen in het Pensioenreglement van Pensioenfonds Zorg en Welzijn dat u bij uw werkgever kunt inzien. U kunt het reglement ook lezen op www.pfzw.nl of een exemplaar aanvragen bij de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn, telefoon (030) 277 55 77.

Even over nadenken

Als u Extra Pensioen heeft afgesloten, dan krijgt u een Bewijs van deelname. Daarna heeft u nog 30 dagen bedenktijd. Kiest u voor Rendementspensioen, dan krijgt u ook nog extra productinformatie, omdat u hierbij belegt met bijbehorend beleggingsrisico. Wilt u binnen deze bedenktijd niet meedoen met Extra Pensioen en heeft uw werkgever de premie al overgemaakt? Dan krijgt u via uw werkgever de hele premie terug. Pensioenfonds Zorg en Welzijn rekent voor het terugstorten van de premie geen kosten maar vergoedt géén rente over het teruggestorte bedrag.

Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht over Pensioenfonds Zorg en Welzijn of de uitvoering van de pensioenregeling? Dan horen we dat graag. U kunt uw klacht telefonisch doorgeven via de Klantenservice: (030) 277 55 77. Op internet kunt u een speciaal klachtenformulier invullen via www.pfzw.nl/klacht.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft ook een onafhankelijke Commissie van Beroep. Hier kunt u terecht als u er samen met ons niet uitkomt. Belt u met het secretariaat van de Commissie van Beroep via (030) 277 93 60.



Moeilijke woorden? Zoek ze op!

Collectieve pensioenregeling

Pensioenregeling van de werknemers van een instelling die is aangesloten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit is opgenomen in het pensioenreglement van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Werknemers zijn verplicht om aan de regeling deel te nemen en kunnen dus niet zelf kiezen.

Deelnemer/klant

Werknemer die premie betaalt en/of voor wie premie wordt betaald.

Productinformatie

Officieel document waarin u kunt lezen hoe uw premie wordt belegd en welke beleggingsrisico's er zijn.

Indexering

Aanpassen van de pensioenen aan de algemene loonontwikkeling in de sector zorg en welzijn. De indexering is voorwaardelijk en afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds.

Netto historisch rendement

Gemiddelde rendement van de beleggingsmix over de afgelopen 20 jaar na aftrek van beheer- of fondskosten.

Ouderdomspensioen

Pensioen vanaf uw 65^{ste}. U kunt uw Ouderdomspensioen ook eerder of later dan uw 65^{ste} in laten gaan.

Overbruggingsuitkering (OBU)

Salarisvervangende uitkering vanaf 60 tot 65 jaar. Alleen als u vóór 1949 geboren bent.

Partner

Met partner bedoelen wij degene met wie u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Woont u officieel samen? Dan moet dit blijken uit een notariële samenlevingsovereenkomst én u moet uw partner bij de Klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn aanmelden. Kijk voor meer informatie ook op www.pfzw.nl/samenwonen.

Partnerpensioen

Pensioen voor de partner van de overleden klant van Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Pensioenjaren

De jaren waarin u pensioen heeft opgebouwd bij van Pensioenfonds Zorg en Welzijn of de jaren verkregen door waardeoverdracht.

Pensioenpremie

Bijdrage die uw werkgever en/of u betaalt voor het pensioenpakket van Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Premievrije deelneming

Pensioenopbouw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn zonder premie te hoeven betalen.

Premievrije rechten

Opgebouwde rechten van een ex-deelnemer die nog niet zijn uitbetaald.

Salaris

Brutosalaris op jaarbasis (12 maal het maandsalaris), plus:

- vakantietoeslag
- onregelmatigheidstoeslag
- structurele eindejaarsuitkering
- functiegebonden toeslag
- eventuele andere vaste salarisbestanddelen.

De peildatum waarop de salarissen worden berekend, is 1 januari. Voor de Thuiszorg bestaat het salaris uit 13 maal het periodesalaris óf 12 maal het maandsalaris.

Units

Administratieve eenheid in een beleggingsmix. Een beleggingsmix is opgedeeld in een aantal kleine units van gelijke waarde. De units worden meer (of minder) waard afhankelijk van de gemaakte rendementen in de betreffende beleggingsmix.

Vrijwillige Voortzetting

Op eigen kosten voortzetten van uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

Waardeoverdracht

Overdragen van de waarde van het opgebouwde pensioen bij verandering van pensioenuitvoerder.

Afkortingen

Anw	Algemene Nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
WIA	Per 1 januari 2006 is de WAO vervangen door de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). Dit geldt voor iedereen die op of na 1 januari 2004 ziek is geworden.
WGA	Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten
WW	Werkloosheidswet

Deze brochure geeft u een overzicht van de belangrijkste regels uit het pensioenreglement van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. U kunt hieraan geen rechten ontleen.



Pensioenfonds Zorg en Welzijn 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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn kunt u onder andere rekenen op:

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

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

In 2011 ziet u geleidelijk Pensioenfonds Zorg en Welzijn als afzender van de communicatie over uw pensioen verschijnen. PGGM blijft in opdracht van Pensioenfonds Zorg en Welzijn de uitvoering van de pensioenen verzorgen.

PENSIOENFONDS
ZORG & WELZIJN