



# *Een ANDERE baan*

Wat betekent een nieuwe baan  
voor uw pensioen?

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN



## *Inhoudsopgave*

Waardeoverdracht	4
Partner aanmelden	6
Pensioen aanvullen	6
Veranderingen werk of privé	7
Pensioenpremie	7
Pensioeninformatie	7
Privacy	7
Buitenland	7
Heeft u een klacht?	7

# *Een andere baan*

Iedereen die in de sector zorg en welzijn werkt bij een instelling die bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) is aangesloten, bouwt pensioen op bij het pensioenfonds. Uw werkgever meldt u hiervoor aan.

Als u straks met pensioen gaat, wilt u een goed inkomen. PFZW heeft dat prima voor u geregeld.

Omdat pensioen een lastig onderwerp is, leggen wij u graag uit wat een nieuwe baan betekent voor uw pensioen.

Krijgt u een nieuwe baan en gaat u pensioen opbouwen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)? Dan is het belangrijk dat u een aantal zaken zo snel mogelijk regelt:

- Heeft u ergens anders pensioen opgebouwd? Denk dan aan waardeoverdracht.
- Woont u officieel samen maar bent u niet getrouwd? Meld dan uw partner aan bij PFZW.
- Heeft u niet genoeg pensioen? Vul uw pensioen aan.

## Waardeoverdracht

Als u in de sector zorg en welzijn werkt, dan bouwt u pensioen op bij PFZW. Heeft u hiervóór pensioen opgebouwd bij een andere pensioenuitvoerder? Dan kunt u dat opgebouwde pensioen meenemen naar PFZW. We noemen dit waardeoverdracht. Waardeoverdracht moet u zelf binnen zes maanden bij ons aanvragen. Wij proberen u vervolgens binnen vijf maanden een offerte te sturen. Hoe kunt u waardeoverdracht regelen?

**Stap 1:** U vraagt waardeoverdracht aan met het ‘Aanvraagformulier waardeoverdracht’. U vindt dit formulier op [www.pfzw.nl/formulieren](http://www.pfzw.nl/formulieren). U kunt het ook aanvragen bij de Klantenservice, telefoon (030) 277 55 77. Tot zes maanden nadat u in uw nieuwe baan bent gestart, kunt u waardeoverdracht aanvragen. Daarna kunt u in principe uw pensioen niet meer overdragen.

**Stap 2:** Wij laten uw oude pensioenuitvoerder weten dat u waardeoverdracht heeft aangevraagd. Ook vragen wij de waarde van uw opgebouwde pensioen op.

**Stap 3:** Uw oude pensioenuitvoerder geeft de waarde van uw opgebouwde pensioen aan ons door. Wij rekenen uit wat u hiervoor bij ons terugkrijgt.

**Stap 4:** Daarna ontvangt u een aanbieding (offerte).

In de offerte staat hoeveel pensioen u bij PFZW krijgt in ruil voor het pensioen dat u heeft opgebouwd bij uw vorige pensioenuitvoerder.

**Stap 5:** U beslist of u wel of niet kiest voor waardeoverdracht.

Tip: vergelijk niet alleen de waarde van het pensioen, ook de samenstelling van het pensioen (Ouderdompensioen, Partnerpensioen, etc.)! U bent tot niets verplicht. Heeft u een partner? Dan moet ook uw partner de waardeoverdracht goedkeuren en ondertekenen.

**Stap 6:** Wilt u de waarde overdragen? Dan draagt uw oude pensioenuitvoerder de waarde van uw opgebouwde pensioen over aan PFZW. U ontvangt van ons een brief dat de waardeoverdracht is geregeld.

Het duurt ongeveer zes maanden om waarde over te dragen. Soms duurt het zelfs nog langer. Bijvoorbeeld als de oude pensioenuitvoerder niet op tijd de juiste informatie aan ons doorgeeft. Of kán geven. Uw oude pensioenuitvoerder is namelijk afhankelijk van uw oude werkgever. Deze moet uw gegevens doorgeven.

Pas als uw oude pensioenuitvoerder deze heeft ontvangen, kan deze ons de goede informatie sturen.

### *Buiten de sector*

Krijgt u in de toekomst een baan buiten de sector zorg en welzijn? Dan kunt u er voor kiezen het pensioen dat u bij PFZW heeft opgebouwd over te dragen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Deze aanvraag doet u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Heeft uw nieuwe werkgever geen pensioenvoorziening? Dan raden wij u aan zelf iets te regelen voor uw pensioen.



*Susan, 35 jaar.*

Heeft een nieuwe baan.

'Vorig jaar ben ik begonnen in deze baan en het bevalt me erg goed! Hier ga ik wel een poosje blijven. Het pensioen dat ik via mijn vorige werkgever heb opgebouwd bij een ander pensioenfonds, heb ik overgedragen naar mijn huidige pensioenfonds. De pensioenregeling is hier erg goed. En ik vind het ook makkelijk om mijn pensioen op één plek te hebben. Anders krijg ik straks van verschillende uitvoerders kleine stukjes pensioen. Dus ik heb een offerte voor waardeoverdracht aangevraagd bij mijn nieuwe pensioenfonds. Ik moest er wel een tijdje op wachten, maar uiteindelijk is alles nu geregeld. Oh ja, ik heb mijn vriend ook aangemeld bij mijn nieuwe pensioenfonds. Hier moest ik een officieel samenlevingscontract van de notaris voor meesturen. Dat gaf even wat gedoe, maar als er iets met mij gebeurt, dan weet ik zeker dat hij verzorgd achterblijft!'

Wilt u geen waardeoverdracht? Dan beheren wij uw pensioen totdat uw pensioen ingaat. Vanaf dat moment krijgt u iedere maand pensioen op uw rekening.

### **Binnen de sector**

Als u binnen de sector zorg en welzijn van baan verandert, blijft u deelnemen in de pensioenregeling van PFZW. Uw oude werkgever meldt u bij ons af en uw nieuwe werkgever meldt u weer bij ons aan. U hoeft dan geen waardeoverdracht aan te vragen.

#### *Let op!*

*Wij mogen alleen meewerken aan waardeoverdracht als beide pensioenuitvoerders voldoende geld hebben. Anders gezegd: de dekkingsgraad 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 dekkingsgraad weer boven de 100% is gekomen.*

\* De dekkingsgraad van een pensioenfonds geeft de verhouding weer tussen de bezittingen aan de ene kant en de huidige en toekomstige pensioenuitkeringen aan de andere kant.

## **Partner aanmelden**

Als u deelnemer bent in de pensioenregeling van PFZW, is uw partner verzekerd van pensioen als u overlijdt. Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft, ontvangen wij de gegevens van uw partner van de gemeente. Uw partner is dan automatisch verzekerd.

Als u ongehuwd samenwoont, dan moet u uw partner zelf bij ons aanmelden. Wij hebben van u dan een samenlevingsovereenkomst van de notaris nodig. Hierin moet staan dat:

- u samenwoont op één adres,
- u een gemeenschappelijke huishouding voert,
- u allebei niet getrouwd bent.

Als u uw samenwonende partner niet aanmeldt, is deze niet verzekerd voor Partnerpensioen. Als u overlijdt, krijgt uw partner dus helemaal niets. Voor het aanmelden van uw partner vult u het formulier 'Melding Partnerpensioen voor ongehuwd samenwonenden' in. U vindt dit formulier op [www.pfzw.nl/formulieren](http://www.pfzw.nl/formulieren).

## **Pensioen aanvullen**

In het Pensioenoverzicht dat u ieder jaar krijgt thuis gestuurd, leest u wat u aan pensioen heeft opgebouwd. Wilt uw pensioen verhogen of eerder stoppen met werken? Dan kan dat met Extra Pensioen.

### **Extra Pensioen**

Met Extra Pensioen kunt u uw pensioen naar eigen wens verhogen. Uw werkgever houdt de kosten (premie) voor Extra Pensioen in op uw salaris. Handig, want u hoeft zelf niets te doen. En voordelig, want u hoeft minder belasting te betalen. Binnen de grenzen die de Belastingdienst stelt, bepaalt u zelf 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 of direct een offerte aanvragen? Kijk op [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl).

## Veranderingen werk of privé

Tijdens uw loopbaan verandert er thuis en op het werk vast het een en ander. U gaat bijvoorbeeld trouwen, scheiden, krijgt kinderen, wordt misschien (deels) arbeidsongeschikt of werkloos. Dit kan gevolgen hebben voor uw pensioenopbouw. Verandert uw situatie? Kijk dan op [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl) voor de mogelijke gevolgen.

## Pensioenpremie

Voor het opbouwen van pensioen betaalt u maandelijks een premie. Een deel betaalt uw werkgever en een deel betaalt u zelf. De hoogte van deze bedragen staat in uw CAO.

## Pensioeninformatie

Wilt u meer weten over uw pensioen? Dat kan via: [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl), dé bron van alle informatie. Wij houden alle informatie op de website actueel. Het is daarom de moeite waard om er af en toe eens op te kijken. Op deze site kunt u ook:

- uw pensioensituatie inzien met de Pensioenplanner. Om bij uw eigen gegevens te komen, heeft u uw burgerservicenummer (BSN) en klantnummer van PFZW nodig. De Pensioenplanner is beveiligd.
- brochures en formulieren downloaden.

### *Eigentijd, leuk én informatief*

Drie keer per jaar krijgt u het magazine 'Eigentijd' van PFZW. Een informatief blad met informatie over uw pensioen, maar ook over werk, lifestyle en gezondheid.

### *Pensioenoverzicht*

Ieder jaar ontvangt u een actueel overzicht van uw persoonlijke pensioensituatie. Hierin leest u hoeveel pensioen u al heeft opgebouwd en op welk pensioenbedrag u in de toekomst kunt uitkomen.

## Privacy

De relatie tussen u en PFZW is natuurlijk vertrouwelijk. Dit betekent dat wij anderen alléén informatie over u geven als het pensioenfonds

- dat moet van de wet (bijv. de Belastingdienst) of
- van u schriftelijk toestemming heeft gekregen.


## Buitenland

Heeft u in het buitenland gewerkt en pensioen opgebouwd? Of gaat u in het buitenland werken? Ook dan is waardeoverdracht misschien mogelijk. Informeer bij de Klantenservice van PFZW naar uw mogelijkheden, telefoon (030) 277 55 77.

## Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht over PFZW of de uitvoering van de pensioenregeling? Bent u ergens niet tevreden over? Dan horen we dat graag. U kunt uw klacht telefonisch doorgeven via de Klantenservice: telefoon (030) 277 55 77. Op internet kun u een speciaal klachtenformulier invullen, via [www.pfzw.nl/klacht](http://www.pfzw.nl/klacht). PFZW heeft ook een onafhankelijke Commissie van Beroep. Hier kunt u terecht als u en PFZW er samen niet uitkomen. Belt u met het secretariaat van de Commissie van Beroep via (030) 277 93 60.

*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](http://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](http://pfzw.nl)

**PENSIOENFONDS**

**ZORG & WELZIJN**