

## Aanvraag voor offerte

## Vrijwillige Voortzetting na ontslag

In de toelichting staat informatie die u kan helpen bij het beantwoorden van onze vragen.

## 1. Uw persoonlijke gegevens

Klantnummer

Geboortenaam

Voorletter(s)

Geboortedatum

Geslacht

 man  vrouw

Adres

Postcode/woonplaats

Telefoonnummer

## 2. Reden Vrijwillige Voortzetting

A. U bent ontslagen en ontvangt een loongerelateerde uitkering. Kruis hieronder aan welke.

WW-uitkering

Wachtgelduitkering

Stamrechtuitkering

Ziektewetuitkering

WGA-uitkering (werkloosheidsdeel)

B. Na afloop van uw loongerelateerde WW-uitkering ontvangt u een:

Wachtgelduitkering

Stamrechtuitkering

C. Na gedwongen ontslag is er sprake van een fictieve opzegtermijn

D. U wilt na ontslag maximaal drie jaar vrijwillig voortzetten.

U ontvangt geen loongerelateerde uitkering.

E. U ontvangt een WIA-uitkering en wilt uw pensioenopbouw aanvullen tot 100% van uw salaris

## 3. Periode Vrijwillige Voortzetting (VV)

Van

tot en met

## Aanvraag voor offerte

## Vrijwillige Voortzetting na ontslag

## 4. Benodigde gegevens Vrijwillige Voortzetting

Valt de door u aangekruiste reden onder A? Vul dan onderstaande vragen in:

Hoeveel uren per week werkte u voordat u uw loongerelateerde uitkering ontving? uur

Voor hoeveel uren per week bent u werkloos? uur

Valt de door u aangekruiste reden onder B? Vul dan onderstaande vragen in:

Hoeveel uren per week werkte u voordat u uw WW-uitkering ontving? uur

Voor hoeveel uren per week bent u werkloos? uur

## 5. Nota/Berichtgeving

Geef hieronder aan aan wie wij de nota voor de premie Vrijwillige Voortzetting kunnen toesturen.

Aan uw voormalige werkgever

(alleen aankruisen als u hierover een afspraak heeft gemaakt met uw (ex-)werkgever)

Aan uzelf

## 6. Afschrift werkgever

Wilt u dat uw voormalige werkgever een afschrift van de offerte ontvangt?

Kruis dan het hokje aan.

## 7. Aldus naar waarheid ingevuld en ondertekend

Naam

Datum ondertekening

Handtekening

**Wij verzoeken u dit formulier volledig ingevuld en ondertekend op te sturen naar Pensioenfonds Zorg en Welzijn, Postbus 117, 3700 AC Zeist. De aanvraagtermijn is zes maanden na ingang van de reden voor Vrijwillige Voortzetting. Heeft uw Vrijwillige Voortzetting een ingangsdatum in 2011? Dan geldt een termijn van drie maanden. Verzoeken die te laat bij ons binnen komen, nemen wij niet in behandeling. Sluit s.v.p. een kopie van de beslissing van uw loongerelateerde uitkering bij. Let op! Als dit formulier onvolledig is ingevuld, of als de benodigde stukken niet zijn meegeleverd kunnen wij geen offerte verstrekken.**

## Toelichting bij de aanvraag voor offerte

# Vrijwillige Voortzetting na ontslag

### Algemeen

Pensioenfonds Zorg en Welzijn biedt u de mogelijkheid om uw pensioenopbouw vrijwillig voort te zetten. De geboden vormen van vrijwillige voortzetting sluiten aan op de belastingwetgeving. Als er sprake is van gedwongen ontslag, kan de pensioenopbouw voor de duur van de loongerelateerde uitkering vrijwillig worden voortgezet. Deze loongerelateerde uitkering kan bestaan uit WW en/of wachtgeld en/of stamrecht. Een loongerelateerde uitkering bedraagt minimaal 70% van het minimumloon. Bij gedeeltelijke werkloosheid geldt dit naar verhouding.

Als u een loongerelateerde uitkering ontvangt, omdat u bent ontslagen, bouwt u geen pensioen op. Wel bent u tijdens deze periode gratis verzekerd tegen de gevolgen van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Wilt u niet dat uw pensioenopbouw lager uitvalt? Dan kunt u hier iets aan doen met Vrijwillige Voortzetting.

Is de gratis risicodekking voldoende voor u, dan hoeft u geen Vrijwillige Voortzetting af te sluiten. Meld u zich wel aan om voor de gratis dekking in aanmerking te komen. Een aanmeldingsformulier kunt u bij onze Klantenservice opvragen, telefoon (030) 277 55 77. U kunt het ook downloaden van [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl).

### Reden Vrijwillige Voortzetting (vraag 2)

#### A. U bent ontslagen en ontvangt een loongerelateerde uitkering

Tijdens de periode dat u na uw ontslag een loongerelateerde uitkering ontvangt, mag u uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten. De loongerelateerde uitkering kan een WW-uitkering of een WGA-uitkering zijn, maar ook een wachtgeld- of stamrechtuitkering, of een combinatie van deze uitkeringen. Het totaal van de uitkeringen moet wel minimaal 70% van het minimumloon zijn. Sluit wel een kopie bij van de betreffende regeling(en).

Bent u tijdens ziekte ontslagen en ontvangt u een Ziektewetuitkering van UWV? U kunt uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten. Het betreft de periode tussen het einde van uw dienstverband en de ingangsdatum van uw WW of WAO-uitkering. Sluit u een kopie van de beschikking van UWV bij.

Heeft u een loongerelateerde WGA-uitkering en bestaat deze uit een arbeidsongeschiktheidsdeel en een werkloosheidsdeel? Dan kunt u ook voor het werkloosheidsdeel uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten.

Wij moeten uw aanvraag binnen hebben binnen zes maanden nadat u uw toekenningsbrief premievrije pensioenopbouw heeft ontvangen.

#### B. U ontvangt wachtgeld- of stamrechtuitkering na afloop van uw loongerelateerde WW-uitkering

##### *U ontvangt een wachtgelduitkering*

Ontvangt u na afloop van uw loongerelateerde WW-uitkering nog wachtgeld? Dan mag u uw pensioenopbouw verder voortzetten als het totaal van uw wachtgeld en eventueel andere uitkeringen minimaal 70% van het minimumloon bedraagt. Wilt u dat? Sluit dan een kopie bij van uw persoonlijke wachtgeldregeling bij.

##### *U ontvangt een stamrechtuitkering*

Heeft u uw wachtgeld afgekocht en hiervoor in de plaats een stamrechtverzekering afgesloten waarvan de uitkering ingaat of reeds is ingegaan direct aansluitend op uw ontslagdatum? Dan kunt u uw pensioenopbouw ook verder voortzetten.

Uw stamrechtuitkering – inclusief overige uitkeringen – moet minimaal 70% van het minimumloon bedragen. Is dit bij u het geval? Sluit dan een kopie bij van uw persoonlijke stamrechtregeling bij.

##### *Persoonlijke regeling*

Uit uw persoonlijke regeling moet het volgende blijken:

- De ingangsdatum van uw uitkering
- De einddatum van uw uitkering
- De hoogte van uw uitkering

#### C. Na ontslag is er sprake van een fictieve opzegtermijn

Is uw ontslag direct ingegaan, zonder dat er rekening gehouden is met de wettelijke of in de CAO geregelde opzegtermijn? Dan heeft u waarschijnlijk een vergoeding ontvangen ter compensatie van uw loon tijdens deze 'fictieve' opzegperiode. U kunt uw pensioenopbouw over deze periode vrijwillig voortzetten. Het betreft dus de periode tussen het einde van uw dienstverband en de ingangsdatum van uw WW-uitkering. Is dit bij u het geval? Sluit dan een kopie van de betreffende regeling bij. Dit kan een rechterlijke uitspraak of een beschikking van UWV zijn.

#### D. Na ontslag wilt u maximaal drie jaar vrijwillig voortzetten

De volgende voorwaarden gelden:

- Uw dienstverband is beëindigd.
- U ontvangt géén loongerelateerde uitkering.
- U moet de dag voorafgaand aan de ingangsdatum van de Vrijwillige Voortzetting hebben deelgenomen én u moet ten minste drie jaar deelnemer in de pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn zijn geweest.
- Er mag tijdens de periode van Vrijwillige Voortzetting geen sprake zijn van een andere pensioenvoorziening of pensioenopbouw, bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn of bij een andere pensioenverzekeraar voor het deel waarvoor u vrijwillig voortzet.
- De Vrijwillige Voortzetting is voor maximaal drie jaar en loopt uiterlijk tot de eerste dag van de maand waarin u 62 jaar wordt.

**Toelichting bij de aanvraag voor offerte****Vrijwillige Voortzetting na ontslag**

De premie voor Vrijwillige Voortzetting bestaat uit twee delen:

- OP-premie voor Ouderdomspensioen, Partnerpensioen, Wezenpensioen en premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid
- AP-premie voor Arbeidsongeschiktheidspensioen

Wij wijzen u er op dat u alleen in aanmerking komt voor Arbeidsongeschiktheidspensioen en/of premievrije pensioenopbouw bij arbeidongeschiktheid als u een WIA-uitkering ontvangt.

**E. U ontvangt een WIA-uitkering en wilt uw pensioenopbouw aanvullen tot 100% van uw salaris**

WIA staat voor wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen en bestaat uit de regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA) en de regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten (WGA). Als u een IVA- of WGA-uitkering ontvangt, heeft u recht op premievrije pensioenopbouw. Deze is bij een IVA-uitkering gebaseerd op 75% van het pensioengevend salaris. Bij een WGA-uitkering is dit tijdens de eerste twee maanden ook 75% en vanaf de derde maand 70%. Voor het verschil tussen dit verlaagde salaris en uw volledige salaris kunt u een Vrijwillige Voortzetting afsluiten.

Wij moeten uw aanvraag binnen hebben binnen zes maanden nadat u uw toekenningsbrief premievrije pensioenopbouw heeft ontvangen.

**Periode Vrijwillige Voortzetting (vraag 3)**

Als de reden van uw vrijwillige voortzetting B is, dan betreft het de periode tussen de beëindiging van uw loongerelateerde WW-uitkering en de datum waarop uw recht op wachtgeld- of stamrechtuitkering eindigt. Als de reden D is, dan is de einddatum drie jaar na de aanvangsdatum of - als dit eerder is - de eerste dag van de maand waarin u 62 jaar wordt.

**Benodigde gegevens Vrijwillige Voortzetting (vraag 4)**

Op basis van deze gegevens kunnen wij vaststellen voor welk percentage van uw inkomen u uw pensioenopbouw mag voortzetten. U kunt uw deelneming in de pensioenregeling uitsluitend voortzetten als u voor het gedeelte dat u daadwerkelijk werkloos bent een loongerelateerde uitkering ontvangt (70% van het minimumloon).

Heeft u vragen over dit formulier? Belt u dan onze Klantenservice, telefoon (030) 277 55 77.