

Aanvraag voor offerte

Vrijwillige Voortzetting binnen dienstverband

Vul dit formulier samen met uw werkgever in. 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. Onbetaald verlof

Bevallingsverlof

Levensloopverlof

Sabbatsverlof

Kortdurend zorgverlof

Ouderschapsverlof

Langdurig zorgverlof

Studieverlof

Overig verlof voor max. 18 maanden

B. Minder werken op of na 55-jarige leeftijd

C. Minder verdienen op of na 55-jarige leeftijd

D. Wegvallen/afbouwen onregelmatigheidstoeslag (ORT) op of na 55-jarige leeftijd

Sluit s.v.p. een afschrift van de regeling bij.

E. Salarisdaling tijdens ziekte

F. Salarisdaling tijdens WIA

3. Periode Vrijwillige Voortzetting (VV)

Van

tot en met

Als de door u aangekruiste reden A is, vermeld dan ook de datum van uw eerste (volledige) werkdag

Aanvraag voor offerte

Vrijwillige Voortzetting binnen dienstverband

4. Benodigde gegevens Vrijwillige Voortzetting (in te vullen door de werkgever)

Is de aangekruiste reden A of B? Vul dan onderstaande in:

Als deelnemer werkzaam blijft naast de VV, wat is de deeltijdfactor

Deeltijdfactor vanaf 1/1 ingangsjaar VV tot datum VV*

Onregelmatigheidstoeslag vanaf 1/1 ingangsjaar VV tot datum VV* €

Fulltime jaarsalaris per 1/1 ingangsjaar VV* €

Percentage VV

Het percentage VV kan nooit meer zijn dan de deeltijdfactor vanaf 1/1 ingangsjaar VV tot datum VV. Als de deelnemer blijft werken naast de VV dan kan de deeltijdfactor tezamen met het percentage VV nooit meer zijn dan de deeltijdfactor vanaf 1/1 ingangsjaar VV tot datum VV.

* Als de VV ingaat per 1/1 van enig jaar dan zijn de definitieve gegevens benodigd van het voorgaande kalenderjaar.

Is de aangekruiste reden C? Vul dan onderstaande in:

Fulltime jaarsalaris per 1/1 ingangsjaar VV* €

Fulltime jaarsalaris op datum demotie €

Deeltijdfactor vanaf 1/1 ingangsjaar VV tot datum VV*

Deeltijdfactor op datum demotie

Is de aangekruiste reden D? Vul dan onderstaande in:

Verdiende ORT in kalenderjaar voorafgaande aan jaar ingang VV

Verdiende ORT vanaf 1/1 ingangsjaar VV tot datum VV €

Is de aangekruiste reden E tijdens ziekte? Vul dan onderstaande in:

Fulltime jaarsalaris op 1/1 ingangsjaar VV* €

Fulltime jaarsalaris op ingangsdatum salarisdaling tijdens ziekte €

Verdiende ORT in kalenderjaar voorafgaande aan jaar ingang VV €

ORT op jaarbasis vanaf ingangsdatum salarisdaling tijdens ziekte €

Deeltijdfactor vanaf 1/1 ingangsjaar VV tot datum VV*

Eerste ziektedag

Voor hoeveel procent is de deelnemer ziek **

* Als de VV ingaat per 1/1 van enig jaar dan zijn de definitieve gegevens benodigd van het voorgaande kalenderjaar.

** Iedere wijziging moet worden doorgegeven.

Aanvraag voor offerte

Vrijwillige Voortzetting binnen dienstverband

5. Nota/Berichtgeving

Alleen bij **volledig** onbetaald verlof (reden A) kunt u hieronder aangeven aan wie wij de nota voor premie Vrijwillige Voortzetting kunnen toesturen. In alle andere situaties zijn wij verplicht om de nota naar de werkgever te sturen.

Werkgever

Deelnemer

6. Afschrift werkgever

Wilt u dat uw werkgever een afschrift van de offerte ontvangt? Kruis dan het hokje aan.

7. Aldus naar waarheid ingevuld en ondertekend

Naam deelnemer

Naam werkgever

Datum ondertekening

Naam functionaris

Functie

Telefoonnummer

Datum ondertekening

Handtekening

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.

Let op! Als dit formulier onvolledig is ingevuld, dan kunnen wij geen offerte verstrekken.

Toelichting bij de aanvraag voor offerte

Vrijwillige Voortzetting binnen dienstverband

Algemeen

Pensioenfonds Zorg en Welzijn biedt de deelnemer de mogelijkheid om de pensioenopbouw vrijwillig voort te zetten. De geboden vormen van Vrijwillige Voortzetting sluiten aan op de mogelijkheden die in de Wet op de Loonbelasting worden genoemd.

Als u met onbetaald verlof bent (reden A) of een lager salaris krijgt wegens ziekte (reden E) bouwt u geen of minder 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 of stopt? 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.

Reden Vrijwillige Voortzetting (vraag 2)

A. Onbetaald verlof

Bij onderstaande vormen van onbetaald verlof kan de deelneming vrijwillig worden voortgezet onder genoemde voorwaarden:

- **Bevallingsverlof.** In een aantal CAO's is afgesproken dat een deelnemer gedurende vier weken onbetaald verlof kan krijgen aansluitend op het wettelijk zwangerschapsverlof. Voor deze vier weken van onbetaald verlof kan een Vrijwillige Voortzetting worden afgesloten. Door ondertekening van het aanvraagformulier wordt verklaard dat er sprake is van bevallingsverlof, en dat u de intentie heeft om na het bevallingsverlof weer voor hetzelfde percentage bij uw werkgever te gaan werken.
- **Ouderschapsverlof.** Het betreft hier wettelijk ouderschapsverlof. U heeft recht op ouderschapsverlof als u een 'familie-rechtelijke betrekking' heeft met een kind jonger dan 8 jaar. Hiervan is sprake als u de verzorging en opvoeding van het kind voor uw rekening neemt en beiden op één adres wonen. Het verlof bedraagt 26 weken, gebaseerd op het aantal uren dat u werkzaam bent. Op basis van onderlinge afspraken kan de duur van het onbetaald verlof geregeld worden. Door ondertekening van het aanvraagformulier wordt verklaard dat er sprake is van ouderschapsverlof, en dat u de intentie heeft om na het ouderschapsverlof weer voor hetzelfde percentage bij uw werkgever te gaan werken.
- **Sabbatsverlof.** Deze vorm van onbetaald verlof kan maximaal 12 maanden duren. U mag per werkgever meerdere keren gebruikmaken van sabbatsverlof, zolang de maximale periode niet wordt overschreden. Door ondertekening van het aanvraagformulier wordt verklaard dat er sprake is van sabbatsverlof, en dat u de intentie heeft om na het sabbatsverlof weer voor hetzelfde percentage bij uw werkgever te gaan werken. Als u van plan bent om binnen één jaar na afloop van het sabbatsverlof met pensioen te gaan staat de fiscus Vrijwillige Voortzetting niet toe. Onder pensioen wordt verstaan Overbruggingsuitkering, FLEX-pensioen en Ouderdomspensioen.

- **Studieverlof.** Verlof voor cursussen, opleidingen of studie voor een beroep, voor het op peil houden van vakkennis en voor opleidingen zolang die volledig door de werkgever worden gefinancierd. Door ondertekening van het aanvraagformulier wordt verklaard dat er sprake is van studieverlof, en dat u de intentie heeft om na het studieverlof weer voor hetzelfde percentage bij uw werkgever te gaan werken.
- **Levensloopverlof.** Belangrijke voorwaarde hierbij is dat de dienstbetrekking met de werkgever tijdens de opname van het verlof in stand blijft. Duurt uw uitkering langer dan 18 maanden? Dan moet uw uitkering vanaf 18 maanden minimaal 70% van het minimumloon bedragen om vrijwillig te blijven voortzetten. Als u gedeeltelijk levensloopverlof opneemt is dit naar verhouding.
- **Kortdurend zorgverlof.** Er is sprake van wettelijk kortdurend zorgverlof als men de verzorging op zich neemt van de partner, (pleeg)kind (eigen kind of van partner) of bloedverwant in de eerste graad. Het verlof is maximaal twee weken in een periode van twaalf maanden. Volgens de wettelijke regeling ontvangt u tijdens het kortdurend zorgverlof 70% van uw salaris. U kunt vrijwillig voortzetten voor het salarisverlies van 30%. Het kan zijn dat er in uw CAO een afwijkende regeling is opgenomen. In dat geval kunt u ook voor het salarisverlies vrijwillig voortzetten. Door ondertekening van het aanvraagformulier wordt verklaard dat er sprake is van kortdurend zorgverlof, en dat u de intentie heeft om na het kortdurend zorgverlof weer voor hetzelfde percentage bij uw werkgever te gaan werken.
- **Langdurig zorgverlof.** Er is sprake van wettelijk langdurig zorgverlof als men de verzorging op zich neemt van de partner, (pleeg)kind (eigen kind of van partner) of bloedverwant in de eerste graad. Het verlof is maximaal zes weken in een periode van twaalf maanden. Het aantal uren verlof per week is maximaal de helft van de arbeidsduur per week. Werkgever en werknemer kunnen onderling een langere periode afspreken tot maximaal achttien weken. Tevens kunnen ze afspreken om meer uren verlof op te nemen dan de helft van de arbeidsduur. Door ondertekening van het aanvraagformulier wordt verklaard dat er sprake is van langdurig zorgverlof, en dat u de intentie heeft om na het langdurig zorgverlof weer voor hetzelfde percentage bij uw werkgever te gaan werken.
- **Overig verlof voor maximaal 18 maanden.** Als het onbetaald verlof niet onder een van de hiervoor genoemde vormen valt, mag op grond van deze algemene vorm vrijwillig worden voortgezet. Werkgever en werknemer moeten met elkaar overeenkomen dat voor deze vorm van onbetaald verlof wordt gekozen. Door ondertekening van het aanvraagformulier wordt verklaard dat er sprake is van onbetaald verlof voor maximaal 18 maanden, en dat u de intentie heeft om na dit onbetaald verlof weer voor hetzelfde percentage bij uw werkgever te gaan werken.

Toelichting bij de aanvraag voor offerte

Vrijwillige Voortzetting binnen dienstverband

B. Minder werken op of na 55-jarige leeftijd

U kunt uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten voor het gedeelte dat uw werktijd op of na 55-jarige leeftijd verminderd is. Voorwaarde is dat de deelneming op grond van het dienstverband nog minstens 50% van de totale dienstverbanden bedraagt om het restant vrijwillig te kunnen voortzetten. Voorbeeld: werkte een deelnemer 80%, dan moet hij voor minimaal 40% blijven werken. Alleen dan kan hij voor 40% vrijwillig voortzetten.

C. Minder verdienen op of na 55-jarige leeftijd

U kunt uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten voor het verlies in salaris door een functiewijziging met een lager salaris op of na 55-jarige leeftijd. Alleen als er sprake is van een functiewijziging is Vrijwillige Voortzetting mogelijk. Het verlies van salaris alleen is niet voldoende grond om vrijwillig te kunnen voortzetten. De ingangsdatum van de Vrijwillige Voortzetting is altijd 1 januari van het jaar volgend op de ingangsdatum van de salarisdaling. Als de salaris-daling per 1 januari ingaat, is dit ook direct de ingangsdatum. Zodra u stopt met werken en geen pensioen meer opbouwt, vervalt de grond voor de Vrijwillige Voortzetting en wordt deze beëindigd.

D. Wegvallen/afbouwen ORT op of na 55-jarige leeftijd

U kunt uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten voor het verlies in of wegvallen van onregelmatigheidstoeslag. Voorwaarde is wel dat de onregelmatigheidstoeslag wordt afgebouwd of geheel wegvalt in verband met een demotie-afspraken. Als de reden afbouw ORT is, verzoeken wij u een afschrift van de demotie-afspraken mee te sturen. Het in hoogte fluctueren van de onregelmatigheidstoeslag kan niet teniet worden gedaan met een Vrijwillige Voortzetting. De ingangsdatum van de Vrijwillige Voortzetting is altijd 1 januari van het jaar waarin de ORT is weggefallen of wordt afgebouwd. Zodra u stopt met werken en geen pensioen meer opbouwt, vervalt de grond voor de Vrijwillige Voortzetting en wordt deze beëindigd.

E. Salarisdaling tijdens ziekte

U kunt uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten voor het verlies in salaris tijdens ziekte. Het is mogelijk dat de pensioenopbouw over het verschil tussen uw hogere salaris vóór ziekte en het lagere salaris tijdens ziekte in uw CAO is geregeld. Ook kunt u hierover een afspraak hebben gemaakt met uw werkgever.

Dit kan betekenen dat u pensioen blijft opbouwen over het hogere salaris. Is dit bij u het geval? U hoeft dan geen Vrijwillige Voortzetting af te sluiten.

F. Salarisdaling tijdens WIA

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.

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. Gebruik voor het aanvragen hiervan het formulier 'Aanvraag voor offerte Vrijwillige Voortzetting na ontslag'.

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

Periode Vrijwillige Voortzetting (vraag 3)

Hier geeft u de begin- en einddatum aan van de Vrijwillige Voortzetting. In het geval van onbetaald verlof – behalve bij Levensloopverlof – vermeldt u de datum dat u weer voor hetzelfde percentage werkzaam zal zijn.

Nota (vraag 5)

Bij de redenen B t/m E en bij reden A als er sprake is van **gedeeltelijk** onbetaald verlof, sturen wij de nota naar de werkgever. In deze gevallen staat de fiscus het namelijk niet toe dat de premie rechtstreeks bij u in rekening wordt gebracht. In het geval van **volledig** onbetaald verlof (reden A) zenden wij de nota alleen op uw verzoek naar de werkgever. U blijft verantwoordelijk voor de premiebetaling omdat u degene bent met wie wij de overeenkomst tot Vrijwillige Voortzetting aangaan.

Extra Pensioen

Doet u mee met Extra Pensioen en zet u volledig vrijwillig voort in verband met onbetaald verlof? U kunt de premie voor het Extra Pensioen rechtstreeks aan ons betalen. Neem hiervoor contact op met onze Klantenservice, (030) 277 55 77.