



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

A photograph of an elderly couple walking a small dog on a sandy beach. The man is wearing a blue jacket and the woman is wearing a striped shirt and a white jacket. They are both smiling and looking towards the camera. The background shows the ocean and a clear blue sky.

ALLES over uw *pensioenregeling*

Wat heeft Pensioenfonds Zorg en
Welzijn allemaal voor u geregeld?

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN



Inhoudsopgave

Eerder of later met pensioen?	5
Eerst meer daarna minder; eerst minder daarna meer?	6
Eerder stoppen met werken	8
Pensioen bij arbeidsongeschiktheid	9
Kosteloos pensioen opbouwen	9
Pensioen voor uw partner	10
Uw kinderen	12
Uit elkaar	13
Extra Pensioen opbouwen	15
Uw pensioen berekenen	15
Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?	15
Stoppen met opbouwen	15
Zelf pensioen opbouwen	16
Aanvragen van Vrijwillige Voortzetting	18
Overstappen of niet?	18
Verhuizen	19
Heeft u een klacht?	19
Moeilijke woorden? Zoek ze op!	21

Wat heeft Pensioenfonds Zorg en Welzijn allemaal voor u geregeld?

Bent u geboren in of na 1950, of bent u vanaf 1 januari 2006 pensioen gaan opbouwen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)? Dan leest u in deze brochure wat er voor u is geregeld.

Uw pensioenregeling in een notendop

Als u in de sector zorg en welzijn werkt, bouwt u een pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW).

De pensioenregeling van PFZW heeft het karakter van een uitkeringsovereenkomst. Dit wil zeggen dat de hoogte van uw pensioen wordt vastgesteld op basis van uw salaris en de diensttijd. Dit bedrag ontvangt u als u met pensioen gaat. Mensen in de sector zorg en welzijn beginnen al met pensioenopbouw als ze 15 zijn. Tot uw 65^{ste} zet u maandelijks automatisch een deel van uw salaris opzij voor uw pensioen. Zodat u vanaf uw 65^{ste} nog steeds een inkomen ontvangt. In het pensioenpakket heeft PFZW een aantal zaken geregeld. Voor uzelf, maar ook voor uw partner en kinderen.

Voor uzelf

PFZW zorgt ervoor dat u na uw 65^{ste} nog steeds een inkomen heeft (Ouderdomspensioen). Bent u arbeidsongeschikt geworden? Dan heeft u mogelijk recht op een aanvulling op uw arbeidsongeschiktheidsuitkering (WAO of WIA). U bouwt in dit geval kosteloos een pensioen op, gebaseerd op uw inkomen van dit moment. Premievrije pensioenopbouw heet dat.

Voor uw partner en kinderen

Mocht u overlijden, dan regelt PFZW dat uw partner een Partnerpensioen ontvangt. Ook krijgen uw kinderen een soort inkomen: Wezenpensioen. Dit krijgen ze tot hun 21^{ste}.

Wat kost pensioen eigenlijk?

Elke maand houdt uw werkgever een deel van uw salaris in. Zelf legt hij ook een bedrag bij. Hij maakt dit geld (premie) over aan PFZW. Wij beleggen met dit geld waardoor u straks, vanaf uw 65^{ste}, een pensioen krijgt. Het totale premiebedrag gaat voor een deel naar het Ouderdomspensioen (uw pensioen straks), naar het Partner- en Wezenpensioen en naar het Arbeidsongeschiktheidspensioen (mocht u arbeidsongeschikt raken).

Uw pensioen straks

De kosten die u en uw werkgever nu maken voor uw pensioen straks, bedragen 23,8% van een déél van uw jaarsalaris. U bouwt namelijk niet over uw hele jaarsalaris pensioen op want u krijgt immers later ook AOW. Dus van uw jaarsalaris wordt het deel waarin de AOW voorziet, afgetrokken. Dit heet franchise. Over het bedrag dat overblijft, betaalt u vervolgens 23,8% pensioenpremie. Werkt u parttime, dan wordt naar verhouding berekend over welk deel u pensioen opbouwt.

Met uw pensioen bent u bij PFZW verzekerd voor:

- een inkomen na uw 65^{ste} (Ouderdomspensioen)
- een inkomen voor uw partner als u overlijdt (Partnerpensioen)
- een inkomen voor uw kinderen als u overlijdt (Wezenpensioen)
- kosteloos pensioen opbouwen als u arbeidsongeschikt bent.



Voor als u arbeidsongeschikt bent

Maandelijks betaalt u premie voor het arbeidsongeschiktheidspakket. Hiermee krijgt u onder meer een aanvulling op uw uitkering van de overheid als u arbeidsongeschikt wordt. De kosten bedragen 0,40% van uw salaris, na aftrek van het deel waarover u straks al een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangt van UWV.

Deze 'vrijstelling' wordt AP-franchise genoemd. Voor klanten jonger dan 23 jaar is de AP-franchise lager. Ook als u parttime werkt, trekken we de volledige vrijstelling (AP-franchise) van uw salaris af.

Bent u arbeidsongeschikt, dan zijn er twee soorten pensioen:

1. een WAO-hiaatpensioen of WGA-hiaatpensioen
2. een WAO-excedentpensioen of WIA-excedentpensioen.

Eerder of later met pensioen?

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u een Ouderdomspensioen van PFZW. Dit krijgt u náást de AOW-uitkering van de overheid. Samen is dit uw inkomen. U kunt uw pensioen al eerder laten ingaan of juist uitstellen tot na uw 65^{ste}. Neemt u uw pensioen eerder op, dan krijgt u wel een lager bedrag per maand. Uw pensioen wordt immers over een langere periode uitgesmeerd. Stelt u het uit, dan wordt uw Ouderdomspensioen hoger. Uw pensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

Berekening van uw pensioen

PFZW heeft een middelloonregeling. Uw pensioen wordt berekend op basis van het gemiddelde salaris dat u tijdens uw loopbaan heeft verdiend. Voor elk gewerkt jaar bouwt u pensioen op over het salaris dat u in dat jaar verdient.

Dus ook over een eventuele toeslag uit onregelmatige diensten. U bouwt echter niet over uw volledige salaris pensioen op. We trekken een deel van uw salaris af, omdat u over dit deel straks een AOW-uitkering ontvangt.

Dit noemen we franchise. Dit deel dat van uw salaris wordt afgetrokken, bedraagt € 10.802,00 (2012). Per jaar bouwt u een deel van uw uiteindelijke pensioen op. In de middel-loonregeling bouwt u ieder jaar 1,95% van uw salaris op voor uw pensioen.

Heeft u 40 jaar bij PFZW pensioen opgebouwd en altijd voor hetzelfde aantal uren gewerkt?

Is uw carrière daarnaast gemiddeld verlopen? Dan kan uw totale inkomen bij pensionering uitkomen op ongeveer 70% van uw gemiddelde salaris. De pensioenrechten die u tot 1 januari 2004 in de eindloonregeling heeft opgebouwd, blijven gewoon staan.

Pensioen ruilen

Heeft u vóór 1 januari 1999 pensioen bij PFZW opgebouwd? Dan heeft u tot die datum ook Partnerpensioen voor uw partner opgebouwd. Na uw overlijden ontvangt uw partner dit opgebouwde Partnerpensioen. Vanaf 1 januari 1999 tot 1 januari 2006 heeft u geen Partnerpensioen meer opgebouwd. Uw partner was namelijk alleen nog verzekerd voor Partnerpensioen zolang u premie betaalde (risicobasis), uiterlijk tot uw 65^{ste}.

Het was mogelijk uw partner ook na uw pensionering volledig te verzekeren. Dit kon door een deel van het Ouderdomspensioen te ruilen voor een hoger Partnerpensioen. Vanaf 1 januari 2006 bouwt u het Partnerpensioen voor de helft op; de andere helft is verzekerd op risicobasis. Risicobasis houdt in dat als u overlijdt, uw partner alléén een volledig Partnerpensioen krijgt als er voor u pensioenpremie wordt betaald.

Als u met pensioen bent, wordt er voor u geen premie meer betaald. Als u dan overlijdt, heeft uw partner alleen recht op het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd. Wilt u voor uw partner een hoger Partnerpensioen? Dan kunt u een stukje Ouderdomspensioen ruilen voor extra Partnerpensioen.

Uw Ouderdomspensioen wordt hierdoor wel lager.

Het Partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 opbouwt, kunt u ook inruilen voor een hoger Ouderdomspensioen voor uzelf. Dus heeft u géén partner (meer)? Of heeft uw partner zelf voldoende inkomen na uw overlijden? Dan kunt u dit opgebouwde Partnerpensioen gebruiken voor meer Ouderdomspensioen voor uzelf!

Eerst meer daarna minder; eerst minder daarna meer?

In principe ontvangt u elke maand evenveel pensioen.

Maar u kunt er ook voor kiezen om eerst een tijdje een hoger pensioen te krijgen, daarna gevolgd door een lager pensioen. Of net omgekeerd. U maakt die keuze eenmalig voordat uw Ouderdomspensioen ingaat. U kunt zelf bepalen op welke datum de hoogte van uw pensioen verandert. Dus naar beneden gaat of juist omhoog. Die datum moet tussen uw 65^{ste} en 75^{ste} liggen.

De Belastingdienst heeft wel grenzen gesteld. Er is op uw 65^{ste} een bedrag dat u maximaal mag ontvangen. En ook een bedrag dat u minimaal moet ontvangen.

U kunt voor één van deze bedragen kiezen, of voor een bedrag daar tussenin. Hoe meer u eerst kiest, hoe minder u daarna krijgt. Hoe minder u eerst kiest, hoe meer u daarna krijgt.



*Zorg ervoor dat
uw partner bij ons
bekend is*



Eerder stoppen met werken

De pensioenregeling van PFZW biedt u mogelijkheden om eerder te stoppen met werken. We laten u zien hoe.

U kunt uw Ouderdomspensioen al vóór uw 65^{ste} laten ingaan. Uw FLEX-pensioen moet dan wel zijn omgezet in Ouderdomspensioen. Hoe hoger uw pensioen, hoe meer mogelijkheden u heeft om het (deels) eerder in te laten gaan. Hoe eerder u uw pensioen laat ingaan, hoe minder pensioen u per maand krijgt. U kunt uw Ouderdomspensioen op een aantal manieren verhogen.

- Heeft u vóór 2006 FLEX-pensioen opgebouwd? Dan zetten wij dat op uw 60^{ste} om in Ouderdomspensioen. Dat kunt u gewoon blijven gebruiken om eerder te stoppen met werken.

- U kunt het Partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd ruilen voor een hoger Ouderdomspensioen.
- U kunt mee doen met Extra Pensioen om uw Ouderdomspensioen verder te verhogen (als u daarvoor voldoende fiscale ruimte heeft).

Ouderdomspensioen opnemen voor uw 60^{ste}

Wilt u uw Ouderdomspensioen tussen uw 55^{ste} en 60^{ste} laten ingaan? Dat kan als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- Uw eventuele FLEX-pensioen is omgezet in Ouderdomspensioen
- U stopt met werken of gaat minder werken

- Voor het deel dat u met pensioen gaat, mag u niet de intentie hebben om weer te gaan werken. Daartoe ondertekent u een zogeheten ‘intentieverklaring’.

Wilt u gebruik maken van FLEX-pensioen en het niet laten omzetten naar Ouderdompensioen? Dat kan. U ontvangt hierover voor uw 60^{ste} een brief van ons. Over eerder stoppen met werken en FLEX-pensioen hebben wij aparte brochures voor u beschikbaar.

Pensioen bij arbeidsongeschiktheid

U kunt Arbeidsongeschiktheidspensioen krijgen van PFZW.

Dit hangt af van:

- de mate waarin u arbeidsongeschikt bent (volgens de WAO of WIA),
- het jaarsalaris waarover u bij PFZW pensioen heeft opgebouwd,
- uw leeftijd toen uw WAO-uitkering inging,
- AP-franchise/minimumloon,
- maximum jaarloon WAO of WIA.

Met het Arbeidsongeschiktheidspensioen van PFZW en uw arbeidsongeschiktheidsuitkering komt u meestal op maximaal 75% van uw laatst verdiende salaris bij volledige arbeidsongeschiktheid. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is dat 70% voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

Uw Arbeidsongeschiktheidspensioen kan bestaan uit:

1a. Een aanvulling op uw WAO-uitkering.

De WAO-uitkering bestaat meestal uit een loongerelateerde uitkering en daarop aansluitend een – lagere – vervolguitkering. Het verschil tussen deze uitkeringen is het WAO-hiaat.

Wij streven ernaar dat u toch meestal maximaal 75% van uw laatstverdiende salaris ontvangt, voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Deze aanvulling noemen wij een WAO-hiaatpensioen.

1b. Een aanvulling op uw WGA-uitkering

Deze bestaat eerst uit een loongerelateerde WGA-uitkering en daarop aansluitend een – lagere – vervolguitkering of loonaanvulling. Bij een loonaanvulling is er geen sprake van een WGA-hiaat. Het verschil tussen een loongerelateerde WGA-uitkering en een vervolguitkering heet WGA-hiaat.

Wij streven ernaar dat u bij volledige arbeidsongeschiktheid toch meestal maximaal 70% van uw laatstverdiende salaris ontvangt. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt, dan is dit naar rato. Deze aanvulling noemen wij een WIA-hiaatpensioen.

2. WAO-excedentpensioen of WIA-excedentpensioen

Dit is een aanvulling op de WAO- of WIA-uitkering als u meer verdient dan het maximum uitkeringsloon van € 50.065,00 (maximum jaarloon van 2012).

Kosteloos pensioen opbouwen

Als u een WAO- of WIA-uitkering krijgt, dan blijft u op kosten van PFZW pensioen opbouwen. De opbouw van uw Ouderdoms- en Wezenpensioen gaat dan ook gewoon door. Heeft u een partner, dan blijft hij of zij verzekerd voor Partnerpensioen. We noemen dit premievrije pensioenopbouw. Bent u volledig arbeidsongeschikt? Dan nemen wij de hele pensioenpremie voor eigen rekening. Bent u voor een deel arbeidsongeschikt? Dan naar verhouding. Uw premievrije deelneming is gebaseerd op uw inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid.

Pensioen voor uw partner

Om Partnerpensioen te krijgen, moet er in ieder geval een partner zijn. Met partner bedoelen wij degene met wie u getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap heeft, of officieel mee samenwoont met een samenlevings-overeenkomst via de notaris. In deze overeenkomst moet staan dat u samenwoont op één adres en dat u een gemeenschappelijke huishouding voert. Ook staat er vermeld dat u allebei niet getrouwd bent.

Laat ons altijd weten dat u een relatie heeft, via het formulier 'Melding Partnerpensioen voor ongehuwd samenwonenden'. U vindt dit formulier op www.pfzw.nl/formulieren. U kunt het ook aanvragen bij de Klantenservice van PFZW, tijdens kantooruren via telefoon (030) 277 55 77.

Partnerpensioen tot 2006

Sinds 2006 heeft PFZW een nieuwe pensioenregeling waarin ook het Partnerpensioen anders is geregeld. Vóór 1 januari 2006 onderscheiden we de periode tot 1999 en de periode van 1999 tot 2006.

- Wie vóór 1999 deelnemer was bij PFZW, bouwde Partnerpensioen op. Geldt dit ook voor u? Dan heeft uw partner na uw overlijden recht op dit opgebouwde partnerpensioen.
- Van 1999 tot 2006 was het Partnerpensioen verzekerd op 'risicobasis'. Dat wil zeggen dat uw partner alléén was verzekerd voor Partnerpensioen zolang u pensioen opbouwde. Stopte de premiebetaling (bijvoorbeeld toen u met pensioen ging of werd ontslagen) dan was uw partner bij PFZW niet meer verzekerd voor Partnerpensioen.

Partnerpensioen vanaf 2006

Vanaf 2006 is het Partnerpensioen van PFZW flexibeler geworden. Uw partner blijft voor de helft op risicobasis verzekerd voor Partnerpensioen. De andere helft van het Partnerpensioen bouwt u op. Als u overlijdt terwijl er premie voor u wordt betaald, dan heeft uw partner recht op een volledig Partnerpensioen. Als u overlijdt terwijl u geen premie meer betaalt (bijvoorbeeld als u met pensioen bent), dan heeft uw partner in elk geval recht op het opgebouwde Partnerpensioen.

U kunt op twee momenten Ouderdompensioen ruilen voor Partnerpensioen: als u met pensioen gaat en als u geen pensioen meer opbouwt vanwege vertrek uit de sector zorg en welzijn b.v. door ontslag. Wilt u dat uw partner ook volledig verzekerd blijft tijdens uw pensioen? Dan ruilt u een deel van uw Ouderdompensioen dat u vanaf 1999 heeft opgebouwd, voor Partnerpensioen. Uw Ouderdompensioen gaat dan wel omlaag. Ruilt u niet? Dan heeft uw partner alleen recht op het Partnerpensioen dat u vanaf 2006 en eventueel vóór 1999 heeft opgebouwd.

Ruilen voor uzelf

U bouwt Partnerpensioen op, ook als u geen partner heeft. Als u helemaal stopt met werken en met pensioen gaat, kiest u wat u wilt doen met het Partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd. Dit betekent meer flexibiliteit voor u. Heeft u geen partner (meer)? Of heeft uw partner zelf voldoende inkomen na uw overlijden? Dan kunt u dit opgebouwde Partnerpensioen gebruiken voor meer pensioen voor uzelf.



Hoeveel Partnerpensioen?

Hoeveel uw partner krijgt, is pas bekend op het moment dat het Partnerpensioen wordt uitgekeerd. De hoogte wordt bepaald door persoonlijke factoren die pas op dat moment bekend zijn, zoals:

- het aantal jaren dat u pensioen heeft opgebouwd
- het salaris dat u tijdens uw carrière heeft verdiend
- de eventuele nabestaandenuitkering (Anw-uitkering) die uw partner van de overheid ontvangt als hij of zij jonger is dan 65 jaar

Heeft u 40 jaar pensioen opgebouwd? Dan bedraagt het pensioen voor uw partner plus een eventuele Anw- of AOW-uitkering ongeveer 50% van uw gemiddelde salaris. Dit hangt wel af van het verloop van uw carrière. Als u minder jaren pensioen heeft opgebouwd is het Partnerpensioen voor uw partner lager.

Overlijden vóór 65

Overlijdt u vóór uw 65^{ste} en bouwt u op dat moment pensioen op bij PFZW? Dan tellen alle jaren tot aan de maand waarin u 65 jaar zou zijn geworden mee voor de berekening van het Partnerpensioen.

Nabestaandenwet (Anw)

Als uw partner na uw overlijden jonger is dan 65 jaar, kan hij of zij wellicht een uitkering krijgen via de nabestaandenwet (Anw). Is dit niet het geval? Of krijgt uw partner maar een gedeeltelijke Anw? Dan ontvangt uw partner méér Partnerpensioen van PFZW. Hoeveel meer hangt af van het aantal jaren dat meetelt voor de berekening van het Partnerpensioen. Hoe méér jaren, hoe méér uw partner extra krijgt.

Uw kinderen

Als u overlijdt, hebben uw kinderen jonger dan 21 jaar recht op Wezenpensioen. Hierbij kan sprake zijn van een 'halve' wees en van een 'volle' wees. Het pensioen stopt aan het eind van de maand waarin uw kind 21 jaar wordt.

'Halve' wees

Als u niet alleen kinderen, maar ook een (ex-)partner achterlaat, worden de kinderen gezien als 'halve wezen'. Ieder kind krijgt een Wezenpensioen van ongeveer 0,25% van uw pensioengrondslag voor ieder jaar dat u deelnam in de pensioenregeling.

'Volle wees'

Als u geen (ex-)partner achterlaat, dan worden zij gezien als 'volle wezen'. Ze hebben dan recht op een dubbel Wezenpensioen. Ieder kind krijgt een Wezenpensioen van ongeveer 0,50% van uw pensioengrondslag voor ieder jaar dat u deelnam in de pensioenregeling.

Overlijden tijdens uw pensioen

Als u overlijdt stopt uw Ouderdomspensioen. 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. 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.

U kunt er voor kiezen uw pensioen te verhogen

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. Dekkt 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.

Uit elkaar

Als uw relatie eindigt, dan kan dat gevolgen hebben voor uw pensioen. U kunt uw pensioen verdelen. Dat kan op verschillende manieren. De keuze die u en uw ex-partner maken, kan gevolgen hebben voor uw inkomen in de toekomst. Gaan u en uw partner uit elkaar, laat het ons dan altijd weten. Bel met de Klantenservice van PFZW, telefoon (030) 277 55 77.

Huwelijk en geregistreerd partnerschap

Bij scheiding (ook van tafel en bed) en bij beëindiging van het geregistreerde partnerschap moet u volgens de wet uw pensioenen onderling verdelen. We noemen dit verevening. Dit is geregeld in de Wet 'verevening pensioenrechten bij scheiding' (VPS).

Pensioen verdelen

Als u het opgebouwde pensioen wilt verdelen, dan krijgt uw partner een deel van uw pensioen. U krijgt zelf dus minder pensioen. Het pensioenfonds betaalt dit deel rechtstreeks uit aan uw ex-partner als u met pensioen gaat. Er zijn verschillende manieren om uw pensioen te verdelen. Meer hierover leest u in de brochure 'Einde relatie'.

Hoe werkt pensioenverdeling?

Binnen twee jaar nadat u uit elkaar bent gegaan vraagt u bij ons 'pensioenverdeling' aan. U doet dit met een formulier dat u vindt op www.pfzw.nl/formulieren. Hebben u en uw ex-partner beiden pensioenrechten bij PFZW opgebouwd? Dan moet u allebei pensioenverdeling aanvragen.

Pensioen niet verdelen

U hoeft het pensioen niet te verdelen. Wilt u dit niet? Leg dit dan duidelijk vast in het echtscheidingsconvenant, waarin u alle afspraken vastlegt die u samen heeft gemaakt.

Ongehuwd samenwonen

Voor ongehuwd samenwonenden bestaat er geen wet die dit regelt. U kunt hier dan zelf afspraken over maken en deze laten vastleggen door een notaris. PFZW betaalt in dit geval geen pensioen aan uw ex-partner.



Pensioen voor ex-partner

Uw scheiding heeft ook gevolgen voor het Partnerpensioen. Als u overlijdt, heeft uw ex-partner recht op het Partnerpensioen dat u tijdens uw relatie heeft opgebouwd. Dit noemen we 'Bijzonder Partnerpensioen'. Uw partner ontvangt dit Bijzonder Partnerpensioen zolang hij of zij leeft. Uw ex-partner kan ook afstand doen van het Bijzonder Partnerpensioen. Bijvoorbeeld in de huwelijksvoorwaarden, of in een andere overeenkomst met het oog op de scheiding. Binnen drie maanden na uw overlijden kan uw ex-partner ervoor kiezen om het Bijzonder Partnerpensioen te geven aan een andere (ex-)partner. Uw ex-partner moet dit dan wel via een notaris regelen, binnen een bepaalde termijn én wellicht medisch worden gekeurd. Overlijdt uw ex-partner voordat het Bijzonder Partnerpensioen is ingegaan? Dan komt dit deel direct 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 pensioenuitvoerder.

Extra Pensioen opbouwen

Wilt u iets extra's doen voor uw Ouderdomspensioen? Bij PFZW kunt u met Extra Pensioen uw pensioeninkomen naar eigen wens verhogen. Zo zorgt u voor een hoger pensioen vanaf uw 65^{ste}. U kunt het ook gebruiken om eerder te stoppen met werken. Iedereen die pensioen opbouwt bij PFZW kan meedoen met Extra Pensioen. Maar u moet daarvoor wel voldoende fiscale ruimte hebben. Het werkt als volgt: uw werkgever houdt de premie (inleg) voor Extra Pensioen in op uw salaris. U heeft hierbij belastingvoordeel. U bepaalt zelf (binnen de fiscale grenzen) hoeveel u betaalt en hoe vaak. Ook kiest u of u de premie wilt beleggen of niet.

Wilt u meer weten over Extra Pensioen? Kijk op www.pfzw.nl/extrapensioen.

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw opgebouwde pensioen te verhogen met de loonontwikkeling. Wij verwachten dat wij uw pensioen in de toekomst niet altijd kunnen verhogen.

Stoppen met opbouwen

Als u niet meer werkt bij een instelling die is aangesloten bij PFZW, wordt er geen pensioenpremie meer betaald en stopt uw pensioenopbouw.

U behoudt uw recht op Ouderdoms-, Partner- en Wezenpensioen dat u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft opgebouwd. Omdat er géén premie meer wordt betaald, is uw partner niet meer volledig verzekerd voor Partnerpensioen. Heeft u vóór 1999 en/of vanaf 2006 pensioen bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn opgebouwd? Dan heeft uw partner recht op het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd. U blijft bij onbetaald verlof en gedwongen ontslag wel verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden.

Wilt u daarnaast uw pensioenopbouw voortzetten? Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af. Bij ontslag vragen we u ook of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

Zelf pensioen opbouwen

Als uw pensioenopbouw bij PFZW stopt, kunt u deze in een aantal gevallen op eigen kosten voortzetten. Dit heet Vrijwillige Voortzetting. U vraagt dit binnen zes maanden aan. Vrijwillige Voortzetting kan belangrijk zijn.

Zelf pensioen opbouwen voor 55plussers

Gaat u minder werken en bent u ouder dan 55? Dan kunt u met Vrijwillige Voortzetting uw pensioen op eigen kosten op peil houden. Dan moet u wel minimaal 50% van uw contracturen blijven werken. Als u meerdere werkgevers hebt, moet u alle contracturen bij elkaar optellen. Ook als u minder gaat verdienen, kunt u op eigen kosten uw pensioenopbouw voortzetten. Met Vrijwillige Voortzetting bouwt u op eigen kosten pensioen op over het verschil tussen uw oude (hogere) en nieuwe (lagere) salaris. Over dit verschil betaalt u dus zelf via uw brutosalaris bij uw werkgever de totale pensioenpremie (het werknemers- en werkgeversdeel) aan PFZW. Gaat u minder werken bij een nieuwe werkgever in de sector zorg en welzijn? Ook dan mag u onder dezelfde voorwaarden vrijwillig voortzetten.

U bent 40 jaar of ouder

Als u vóór 1 januari 2011 bent ontslagen, heeft u misschien recht op een financiële bijdrage van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP) om uw pensioen zelf voort te zetten. Deze bijdrage is meestal niet genoeg voor een volledige pensioenopbouw. U kunt uw pensioenopbouw voor eigen rekening aanvullen.

U blijft tijdens deze FVP-periode wel verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Wilt u daarnaast uw pensioenopbouw voortzetten?

Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af. Ook vragen we u dan of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

U bent jonger dan 40 jaar

De Stichting FVP betaalt geen bijdrage voor het voortzetten van uw pensioenopbouw als u vóór uw 40^{ste} werkloos bent geworden. Wel bent u verzekerd tegen de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid. In ieder geval zolang u een (loongerelateerde) WW-uitkering krijgt.

Let op! In sommige CAO's staat dat werkgever en werknemer tijdens de wachtgeldperiode elk hun deel van de premie blijven betalen. Informeer hiernaar bij uw werkgever. Wilt u uw pensioenopbouw voortzetten? Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af. Ook vragen we u dan of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

U bent ontslagen

Als u ontslagen bent, krijgt u mogelijk een

- WW-uitkering of
- wachtgelduitkering of
- een andere periodieke loonvervangende uitkering.

U blijft zolang u een loongerelateerde uitkering ontvangt wel verzekerd tegen de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. Wilt u daarnaast uw pensioenopbouw voortzetten? Sluit dan Vrijwillige Voortzetting af. Ook vragen we u dan of u een deel van uw Ouderdomspensioen wilt ruilen voor een hoger Partnerpensioen.

U neemt zelf ontslag

Als u zelf ontslag neemt, ontvangt u meestal geen WW-uitkering. U kunt uw pensioen voor maximaal drie jaar zelf verder opbouwen, als:

- u bij het begin van deze Vrijwillige Voortzetting minimaal drie jaar klant bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn bent, én

- de Vrijwillige Voortzetting drie jaar voordat u met pensioen gaat, stopt
- u tijdens de periode van Vrijwillige Voortzetting geen pensioenvoorziening of pensioenopbouw ergens anders heeft.

U gaat met onbetaald verlof

U kunt uw pensioenopbouw ook voortzetten als u wettelijk geregeld ouderschapsverlof, sabbatsverlof, studieverlof of een andere vorm van onbetaald verlof opneemt. Zet u uw pensioenopbouw niet vrijwillig voort? U blijft tijdens de verlofperiode in ieder geval beschermd tegen de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid.

U neemt levensloopverlof op

U maakt gebruik van uw levensloopregeling en neemt gespaard verlof op. Tijdens dit verlof bouwt u geen pensioen op. U blijft echter tijdens de verlofperiode wel beschermd tegen de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Dit geldt in elk geval voor de eerste achttien maanden. Onder bepaalde voorwaarden kunt u uw pensioenopbouw zelf voortzetten.

U bent langere tijd ziek

Wordt u voor langere tijd ziek, dan betaalt uw werkgever u twee jaar lang salaris door. Volgens de regels mag uw werkgever over die twee jaar in totaal niet meer betalen dan 170% van het jaarsalaris (bijvoorbeeld 100% in het eerste ziekte jaar en 70% in het tweede). Uw gemiddelde salaris daalt hierdoor en dat geldt ook voor uw pensioenopbouw.

U mag uw pensioenopbouw over het verschil tussen uw salaris vóór ziekte en uw lagere salaris tijdens de ziekteperiode zelf aanvullen (Vrijwillig Voortzetten). Neem voordat u Vrijwillige Voortzetting aanvraagt, contact op met uw werkgever.

Misschien is er hierover in uw CAO iets geregeld. Of misschien is dit geregeld in uw arbeidsovereenkomst of door een afspraak tussen u en uw werkgever. In dat geval hoeft u geen Vrijwillige Voortzetting af te sluiten.

U bent arbeidsongeschikt

Bent u arbeidsongeschikt? Als u meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, dan heeft u mogelijk recht op premievrije pensioenopbouw. Hoe hoog uw premievrije pensioenopbouw is, hangt af van de arbeidsongeschiktheidsklasse of het uitkeringspercentage waarin u bent ingedeeld. Dit is maximaal 75% van het deel van uw salaris waarvoor u arbeidsongeschikt bent. Wilt u toch volledig pensioen opbouwen op eigen kosten? U kunt op eigen kosten tot 100% van het salarisdeel waarvoor u arbeidsongeschikt bent pensioen opbouwen via Vrijwillige Voortzetting.

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. Dit kunt u eveneens aanvragen, als u bij een latere herkeuring gedeeltelijk werkloos wordt verklaard.

Het aanvraagformulier voor Vrijwillige Voortzetting vindt u op www.pfzw.nl/formulieren of vraagt u aan bij de Klantenservice. Stuur dit formulier binnen 6 maanden na ontvangst van de toekenningsbrief premievrije pensioenopbouw naar PFZW. U krijgt dan een vrijblijvende offerte.

Aanvragen van Vrijwillige Voortzetting

Vul binnen zes maanden nadat u met onbetaald verlof of ontslag bent gegaan, minder bent gaan werken of met een salarisdaling te maken heeft gehad het aanvraagformulier voor Vrijwillige Voortzetting in. Heeft uw Vrijwillige Voortzetting een ingangsdatum in 2011? Dan geldt een termijn van drie maanden.

Dit doet u samen met uw werkgever. Nadat u deze aanvraag naar ons heeft opgestuurd, krijgt u van ons een aanbod. Het aanvraagformulier vindt u op www.pfzw.nl/formulieren. U kunt het ook aanvragen bij de Klantenservice van PFZW, telefoon (030) 277 55 77.

Overstappen of niet?

Verandert u van baan, dan kan dat betekenen dat u naar een andere pensioenuitvoerder overstapt. De pensioenopbouw bij uw 'oude' verzekeraar stopt, en start bij uw 'nieuwe' pensioenuitvoerder. Dit kan leiden tot een pensioenbreuk. Pensioenbreuk hoeft niet altijd verkeerd voor u uit te pakken. Dit is wél het geval als uw 'oude' verzekeraar uw opgebouwde pensioen niet aanpast aan de loonontwikkeling of prijsontwikkeling (indexering). Dan loopt u het risico dat u later een lager pensioen ontvangt.

PFZW streeft ernaar de pensioenen aan de loonstijging in de sector zorg en welzijn aan te passen. Dit is echter geen verplichting. De financiële positie van PFZW moet dat wel toelaten (zie 'Hoe houdt uw pensioen zijn waarde', blz. 16). Hierdoor valt de pensioenbreuk over het algemeen mee. Door de waarde van uw pensioen over te dragen naar een nieuwe uitvoerder kunt u de nadelen van een pensioenbreuk verminderen of misschien zelfs voorkomen.

Waardeoverdracht

Waardeoverdracht wil zeggen dat u de geldwaarde van uw pensioen overdraagt naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Voor die geldwaarde krijgt u pensioen bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Waardeoverdracht is zowel mogelijk vanuit PFZW, als náár PFZW.

Sinds 8 juli 1994 heeft u als werknemer het wettelijke recht om uw pensioen over te dragen. Dit recht heeft geen terugwerkende kracht: het geldt alleen voor werknemers die op of na 8 juli 1994 van baan en daardoor van pensioenuitvoerder zijn veranderd.

Bent u vóór 8 juli 1994 van baan en pensioenuitvoerder veranderd? Dan is waardeoverdracht alleen mogelijk als PFZW en de andere uitvoerder hierover afspraken hebben gemaakt.

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.



Aanvragen van waardeoverdracht

Waardeoverdracht gebeurt niet automatisch. U moet dat zelf aanvragen bij uw 'nieuwe' pensioenverzekeraar. Doet u dit binnen zes maanden nadat u bij uw nieuwe werkgever in dienst bent getreden.

Verhuizen

Gaat u binnen Nederland verhuizen, dan geeft uw gemeente dit aan ons door. U hoeft zelf dus niets te doen. Verhuist u naar het buitenland, geef dat dan zelf door. Want we hebben uw nieuwe adresgegevens nodig om u op de hoogte te kunnen houden en uw pensioen te kunnen betalen.

Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht over PFZW of de uitvoering van de pensioenregeling door PGGM? Bent u ergens niet tevreden over? Dan horen we dat graag. U kunt uw klacht telefonisch doorgeven via de Klantenservice van PFZW: telefoon (030) 277 55 77. Op internet kun u een speciaal klachtenformulier invullen, via www.pfzw.nl/klacht. PFZW 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.



Moelijke woorden? Zoek ze op!

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Pensioenvoorziening van PFZW voor klanten die een WAO- of WIA-uitkering hebben.

AP-franchise

Deel van het jaarsalaris waarover u en uw werkgever geen premie voor Arbeidsongeschiktheidspensioen betalen.

Deelnemer

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

Deeltijdpercentage/deeltijdfactor

Verhouding tussen de tijd die u werkt en de normaal geldende (volledige) werktijd in de betreffende CAO.

Franchise

Deel van het jaarsalaris waarover u en uw werkgever geen pensioenpremie betalen. Bij de berekening van het Ouderdomspensioen, het Partnerpensioen en Wezenpensioen blijft deze buiten beschouwing.

Indexering

Aanpassen van uw pensioen aan de ontwikkeling van de brutolonen in de sector zorg en welzijn.

Loongerelateerde uitkering

Uitkering die uw salaris (deels) vervangt als u arbeidsongeschikt wordt (WAO of WIA) of werkloos (WW); deze bedraagt een percentage van het laatstverdiende jaarsalaris (tot een bepaald maximum).

Ouderdomspensioen

Pensioen vanaf uw 65^{ste}. U kunt het ook eerder of later laten ingaan.

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 ons aanmelden.

Partnerpensioen

Pensioen voor uw partner na uw overlijden.

Pensioenpremie

Bijdrage die uw werkgever en/of u betaalt voor het pensioenpakket van PFZW.

Extra Pensioen

Met Extra Pensioen kunt u (binnen de collectieve regeling) uw Ouderdomspensioen aanvullen. Meedoen met Extra Pensioen gebeurt op individuele, vrijwillige basis. De premie wordt betaald uit het bruto-salaris via de werkgever.

Pensioengrondslag

Bruto-salaris minus franchise (deel van uw salaris dat niet meetelt voor de opbouw van uw pensioen) waar uw pensioen over wordt berekend.

Premievrije pensioenopbouw

Pensioenopbouw bij PFZW 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
- waarde van kost en inwoning.

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.

Vervolguitering

Uitkering in het kader van de WAO, WIA of WW (bijstand) die volgt op de loongerelateerde uitkering. De vervolguitering is gebaseerd op (een percentage van) het wettelijk minimumloon.

Vrijwillige Voortzetting

Het onder bepaalde voorwaarden op eigen kosten voortzetten van uw pensioenopbouw bij PFZW.

Waardeoverdracht

Het overdragen van de waarde van het opgebouwde pensioen bij verandering van pensioenverzekeraar.

WAO-hiaat

Het verschil tussen de (loongerelateerde) WAO-uitkering en de vervolguitering.

WGA-hiaat

Het verschil tussen de (loongerelateerde) WGA-uitkering en de lagere WGA-vervolguitering.

Wezenpensioen

Pensioen voor kinderen tot 21 jaar van de overleden deelnemer.

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

De Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen is 1 januari 2006 de opvolger van de WAO.

Afkortingen

Anw	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
WAO	Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering
WIA	Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen
WGA	Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten
WW	Werkloosheidswet

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.

