

Een andere baan

Wat betekent een nieuwe baan voor uw pensioen?

U werkt in de sector zorg en welzijn en bouwt pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Wat betekent het voor uw pensioen als u een nieuwe baan krijgt? U kunt dan een aantal dingen doen. In deze brochure leest u meer.

Iedereen die in de sector zorg en welzijn werkt bij een instelling die bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn is aangesloten, bouwt bij het pensioenfonds pensioen op. Uw werkgever meldt u hiervoor aan. Als u straks met pensioen gaat, wilt u een goed inkomen. Pensioenfonds Zorg en Welzijn 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? 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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn.
- 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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Heeft u hiervoor pensioen opgebouwd bij een andere pensioenverzekeraar? Dan kunt u dat opgebouwde pensioen mee-

nemen naar Pensioenfonds Zorg en Welzijn. 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. 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 pensioenverzekeraar weten dat u waardeoverdracht heeft aangevraagd. Ook vragen wij de waarde van uw opgebouwde pensioen op.

Stap 3: Uw oude pensioenverzekeraar 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 Pensioenfonds

Zorg en Welzijn krijgt in ruil voor het pensioen dat u heeft opgebouwd bij uw vorige verzekeraar.

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 pensioenverzekeraar de waarde van uw opgebouwde pensioen over aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn. 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 pensioenverzekeraar niet op tijd de juiste informatie aan ons doorgeeft. Of kán geven. Uw oude pensioenverzekeraar is namelijk afhankelijk van uw oude werkgever. Deze moet uw gegevens doorgeven.

Pas als uw oude verzekeraar 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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft opgebouwd over te dragen naar uw nieuwe pensioenverzekeraar. Deze aanvraag doet u bij uw nieuwe pensioenverzekeraar. Heeft uw nieuwe werkgever geen pensioenvoorziening? Dan raden wij u aan zelf iets te regelen voor uw pensioen. 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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn. 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.

Partner aanmelden

Als u deelnemer bent in de pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn, 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.

Pensioen aanvullen

Onder een 'goed pensioen' verstaan we een inkomen van 70% van uw gemiddelde salaris. In het Pensioenoverzicht dat u ieder jaar krijgt thuisgestuurd, leest u wat u aan pensioen heeft opgebouwd. Wilt uw pensioen verhogen of eerder stoppen met werken? Dan kan dat met Extra Pensioen of levensloop.

Extra Pensioen

Met Extra Pensioen kunt u uw pensioen naar eigen wens verhogen. Uw werkgever houdt de kosten (premie) voor

Let op!

Wij mogen alleen meewerken aan waardeoverdracht als beide pensioenverzekeraars 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 pensioenverzekeraar naar de andere gaat) vindt pas plaats als de dekkingsgraad weer boven de 100% is gekomen.

Glenda, 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 verzekeraars 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!”

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.

Levensloop

Met levensloop spaart u geld voor verlof. Dit kunt u opnemen tijdens of aan het einde van uw loopbaan. Zo kunt u eerder stoppen met werken of er tijdens uw loopbaan even tussenuit. U bent flexibel in wat u met uw gespaarde verlof doet. Met levensloop legt u een stukje van uw brutosalaris in. U betaalt dus minder belasting. Uw werkgever weet waar u een levensloopregeling kunt afsluiten.

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 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, 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 burgerservice- en klantnummer van Pensioenfonds Zorg en Welzijn nodig. De Pensioenplanner is beveiligd.
- brochures en formulieren downloaden.

Eigentijd, leuk én informatief

Drie keer per jaar krijgt u het magazine ‘Eigentijd’ van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. 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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn 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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn naar uw mogelijkheden, telefoon (030) 277 55 77.

Heeft u een klacht?

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

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

Eerder met pensioen:
pfzw.nl/pensioenplanner

Pensioenfonds Zorg en Welzijn verzekert (oud-)werknemers in de sector zorg en welzijn van een goed pensioenpakket. Het fonds wordt hierbij ondersteund door uitvoeringsorganisatie PGGM. Premie inbrengen in combinatie met een uitgekiend beleggingsbeleid, maakt het mogelijk u dit pakket te bieden tegen een zo laag mogelijke prijs. Pensioenfonds Zorg en Welzijn bepaalt het beleid. 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

Postbus 117
3700 AC Zeist

pfzw.nl