

Een NIEUWE baan

Welkom bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

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? En wat heeft Pensioenfonds Zorg en Welzijn voor u geregeld? 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. In deze brochure vertellen wij welke drie vragen voor u van belang zijn. Wij informeren u over de hoofdlijnen van de pensioenregeling. En wat u doet als er iets verandert in uw persoonlijke situatie. Tenslotte leest u waar u terecht kunt voor meer informatie.

Inhoud

- Pag. 2.** U heeft een nieuwe baan. Wij hebben drie vragen.
- Pag. 4.** Wat heeft het pensioenfonds allemaal voor u geregeld?
- Pag. 9.** Als er iets verandert in uw situatie.
- Pag. 12.** Wij houden u op de hoogte.

U heeft een nieuwe baan. Wij hebben drie vragen.

Vraag 1.

Heeft u bij een andere pensioenverzekeraar al pensioen opgebouwd?

Elke Nederlander heeft vanaf 65-jarige leeftijd recht op AOW van de overheid. Iedereen die in zorg en welzijn werkt bij een instelling die bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn is aangesloten, bouwt daarnaast bij het pensioenfonds pensioen op. Heeft u hiervoor bij uw oude werkgever pensioen opgebouwd bij een andere pensioenverzekeraar? Dan kunt u dat opgebouwde pensioen meenemen. We noemen dit waardeoverdracht. Het is handig om uw hele pensioen bij één pensioenfonds onder te brengen. U heeft dan een duidelijk overzicht van wat u straks krijgt als u stopt met werken. En u houdt uw pensioen overzichtelijk.

Vraag vrijblijvend een berekening voor waardeoverdracht aan.

U vraagt een berekening (offerte) voor waardeoverdracht aan met het formulier 'Aanvraag berekening waardeoverdracht'. U vindt dit formulier achter in deze brochure. Vul het formulier in en stuur het formulier ondertekend terug.

Wij adviseren om altijd een berekening voor waardeoverdracht aan te vragen. Dit is vrijblijvend. U bepaalt zelf of u na de berekening kiest voor waardeoverdracht of niet.

Vraag de berekening voor waardeoverdracht binnen zes maanden aan. Dan is uw oude pensioenverzekeraar verplicht om mee te werken. Vraagt u de berekening later aan, dan accepteren wij uw aanvraag wel, maar zijn wij afhankelijk van de medewerking van uw oude pensioenverzekeraar.

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 kunt u wel waardeoverdracht aanvragen. Wij kunnen het alleen nog niet in gang zetten. Uw opgebouwde pensioen blijft bij uw oude pensioenverzekeraar. Als beide verzekeraars een dekkingsgraad hebben van meer dan 100%, zetten wij uw waardeoverdracht weer in gang.*

Waardeoverdracht oude gevallen

Pensioenaanspraken die vóór 8 juli 1994 (de datum waarop het wettelijk recht op waardeoverdracht is ingevoerd) zijn opgebouwd, noemen wij 'oude' pensioenaanspraken. In een aantal gevallen kunt u deze oude aanspraken overdragen aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Voor het indienen van een verzoek kunt u gebruikmaken van het formulier 'Aanvraag waardeoverdracht' achterin deze brochure. Wij zoeken vervolgens uit of u aan de voorwaarden voldoet.

Buitenland

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

Vraag 2.

Is uw partner bij ons bekend?

Uw partner is bij ons 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 staat 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 niets.

Voor het aanmelden van uw partner vult u het formulier 'Aanmelden partner bij samenwonen' in. U vindt dit formulier achterin deze brochure. Om het u makkelijk te maken hebben wij uw gegevens zoveel mogelijk ingevuld. Vul het formulier in en stuur het ondertekend terug.

Vraag 3.

Heeft u straks genoeg pensioen?

Een 'goed pensioen' is een inkomen van 70% van uw gemiddelde salaris. In uw jaarlijks Pensioenoverzicht ziet u hoeveel pensioen u heeft opgebouwd en hoeveel geld u straks krijgt. Wilt u nu direct zien hoeveel geld u straks krijgt? Dit kunt u zien in de Pensioenplanner op onze website: www.pfzw.nl/pensioenplanner. Via de Pensioenplanner heeft u toegang tot uw actuele pensioensituatie.

Uw pensioen aanvullen met Extra pensioen

Wilt u uw pensioen verhogen? Bijvoorbeeld om eerder te kunnen stoppen met werken. Dan kan dat met Extra Pensioen. Iedereen die pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, kan meedoen met Extra Pensioen. Maar u moet daarvoor wel voldoende fiscale ruimte hebben. 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 uw brutosalaris via uw werkgever. Handig, want u hoeft zelf niets te doen. En voordelig, want de Belastingdienst betaalt mee. Binnen de mogelijkheden van de Belastingdienst bepaalt u hoeveel premie u betaalt en hoe vaak. U kunt kiezen of u uw premie wilt beleggen of

er direct pensioen voor wilt aankopen.

Extra Pensioen is een zogenaamde premieovereenkomst. Wilt u meer weten over Extra Pensioen of direct een offerte aanvragen? Kijk op www.pfzw.nl/extrapensioen.

Zorg ervoor dat uw partner bij ons bekend is

Wat heeft het pensioenfonds allemaal voor u geregeld?

In dit onderdeel leest u wat er allemaal voor u is geregeld. Het is een verkorte versie van het pensioen-reglement. Alle informatie geldt voor iedereen die in of na 1950 is geboren. En ook voor wie op of na 1 januari 2006 bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn pensioen is gaan opbouwen, ongeacht uw geboortjaar.⁽¹⁾ Het volledige pensioen-reglement kunt u inzien op de website (www.pfzw.nl). Mogelijk ligt het ook ter inzage bij uw werkgever.

Herstelplan Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Begin 2009 lag de dekkinggraad van Pensioenfonds Zorg en Welzijn onder het verplichte minimum van 105%. Daarom heeft het fonds een herstelplan ingediend bij De Nederlandsche Bank. De dekkinggraad van een pensioenfonds geeft de verhouding weer tussen de bezittingen aan de ene kant en de huidige en toekomstige pensioenuitkeringen aan de andere kant.

Het pensioen in het kort

Iedereen die in zorg en welzijn werkt bij een instelling die bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn is aangesloten, bouwt bij het pensioenfonds pensioen op. De pensioenopbouw begint op de leeftijd van 15 jaar. Totdat u stopt met werken 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 ons pensioenpakket hebben we een aantal zaken geregeld. Voor uzelf, maar ook voor uw partner en kinderen.

Wat kost pensioen?

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 Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Het pensioenfonds zorgt ervoor dat u straks, vanaf uw 65^{ste}, een pensioen krijgt. Het totale premiebedrag gaat voor een deel naar het Ouderdomspensioen (uw pensioen straks) en voor een deel naar het Arbeidsongeschiktheidspensioen (mocht u arbeidsongeschikt raken).

De kosten die u en uw werkgever nu maken voor uw pensioen straks, bedragen momenteel 23,4% 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. De franchise is gebaseerd op de AOW voor gehuwden en bedraagt €10.482 voor 2010. U bouwt pensioen op over uw pensioengrondslag: dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise. Uw pensioengevend salaris is uw bruto jaarsalaris (12 maal het maandsalaris), plus: vakantiegeld, onregelmatigheidstoeslag, structurele eindejaarsuitkering en eventuele andere vaste salarisbestanddelen. Werkt u parttime, dan wordt naar verhouding berekend over welk deel u pensioen opbouwt.

Uitkeringsovereenkomst

De pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn is een uitkeringsovereenkomst. Dit wil zeggen dat u na uw pensionering levenslang een vaste pensioenuitkering ontvangt. Deze uitkering wordt iedere maand naar uw rekening overgemaakt. Uw pensioen wordt berekend op basis van het gemiddelde salaris dat u tijdens uw loopbaan heeft verdiend. Dit noemen we een middelloonregeling.

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Pensioenfonds Zorg en Welzijn probeert uw pensioen elk jaar te verhogen. Het fonds wil met deze verhoging de ontwikkeling van de lonen in de sector zorg en welzijn volgen. Het bestuur van het pensioenfonds besluit elk jaar of uw pensioen wordt verhoogd. Let op! Het is dus niet zeker óf uw pensioen in de toekomst wordt verhoogd en ook niet met hoeveel.

Wij verwachten dat wij uw pensioen in de toekomst niet altijd kunnen verhogen. Het volgende plaatje laat dit zien:



Uw pensioenpakket:

- Ouderdompensioen
- Mogelijkheden om eerder te stoppen met werken
- Voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid
- Partnerpensioen voor uw partner en
- Wezenpensioen voor kinderen jonger dan 21 jaar

Ouderdompensioen

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u een Ouderdompensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. 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 Ouderdompensioen hoger. Uw pensioen eindigt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

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 Ouderdompensioen 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 daartussenin. Hoe meer u eerst kiest, hoe minder u daarna krijgt. Hoe minder u eerst kiest, hoe meer u daarna krijgt.

Mogelijkheden om eerder te stoppen met werken

Vanaf 1 januari 2006 heeft de overheid het belastingvoordeel voor VUT en prepensioenen afgeschaft. Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft daarom de eigen OBU en FLEX-pensioenen geschrapt. Met de pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft u toch mogelijkheden om vóór uw 65^{ste} te stoppen met werken. We laten u zien hoe:

In de nieuwe pensioenregeling bouwt u méér pensioen op over een groter deel van uw salaris. Dat betekent een hoger pensioen later. U kunt dit hogere Ouderdompensioen (gedeeltelijk) al vóór uw 65^{ste} laten ingaan.

Heeft u vóór 2006 (extra) FLEX-pensioen opgebouwd? Dat kunt u gewoon blijven gebruiken om eerder te stoppen met werken. U kunt het ook gebruiken om uw Ouderdompensioen te verhogen.

Hoe hoger uw pensioen, hoe meer mogelijkheden u heeft om het (gedeeltelijk) eerder in te laten gaan zonder daarmee uw maandelijkse inkomen al te veel te verlagen. U kunt uw Ouderdompensioen verhogen door:

- mee te doen met Extra Pensioen (als u daarvoor voldoende fiscale ruimte heeft),
- het Partnerpensioen, dat u heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2006, te ruilen voor een hoger Ouderdompensioen voor uzelf,
- mee te doen met een levensloopregeling om voor uw 65^{ste} te stoppen met werken of minder te gaan werken.

Eerder stoppen met werken: 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 de keuze wat u met uw gespaarde verlof doet. Met levensloop legt u een stukje van uw brutosalaris in. De Belastingdienst betaalt dus mee. Uw werkgever weet waar u een levensloopregeling kunt afsluiten.

Voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid

Elke maand betaalt u ook voor het arbeidsongeschiktheids-pakket. Hiermee krijgt u onder meer een aanvulling op uw uitkering van de overheid als u arbeidsongeschikt wordt.

Bent u arbeidsongeschikt, dan zijn er twee soorten pensioen.

1. reparatie WAO-hiaat of aanvulling op uw WIA-uitkering
2. inkomensafhankelijk pensioen.

U kunt Arbeidsongeschiktheidspensioen krijgen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn, afhankelijk van:

- de mate waarin u arbeidsongeschikt bent (volgens de WAO of WIA),
- het jaarsalaris waarover u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn pensioen heeft opgebouwd, én
- uw leeftijd waarop uw WAO- of WIA-uitkering ingaat.

Met het Arbeidsongeschiktheidspensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn krijgt u ongeveer 75% van uw laatstverdiende salaris. Bij het vaststellen van uw Arbeidsongeschiktheidspensioen houden we rekening met de WAO- of WIA uitkering die u van de overheid ontvangt. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is dit pensioen naar verhouding. Uw Arbeidsongeschiktheidspensioen kan bestaan uit:

1. een aanvulling van het WAO- of WIA-gat: uw arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid (WAO of WIA) bestaat meestal uit een loongerelateerde uitkering en daarop aansluitend een lagere vervolgutkering of loonaanvulling. Het verschil tussen deze uitkeringen is het WAO- of WIA-gat.
2. een inkomensafhankelijk arbeidsongeschiktheids-pensioen: dit is een aanvulling op de WAO- of WIA-uitkering als u meer verdient dan het maximum uitkeringsloon.

Kosteloos pensioen opbouwen

Zolang u een arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid krijgt, blijft u op kosten van het pensioenfonds pensioen opbouwen. De opbouw van uw Ouderdoms- en Wezenpensioen gaan dan gewoon door. Ook blijft uw eventuele partner verzekerd voor Partnerpensioen. Bent u volledig arbeidsongeschikt? Dan neemt Pensioenfonds Zorg en Welzijn de premie geheel voor zijn rekening. U hoeft hier niets voor te betalen (premiervrije deelneming). Bent u voor een deel arbeidsongeschikt? Dan gaat dit naar verhouding. De basis voor uw premiervrije deelneming is uw inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid.

Pensioen voor uw partner: Partnerpensioen

Als u overlijdt terwijl u pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, is uw partner volledig verzekerd voor Partnerpensioen. Overlijdt u terwijl u geen pensioen meer opbouwt? Dan heeft uw partner recht op de helft van het Partnerpensioen. De afgelopen jaren hebben we de regeling voor Partnerpensioen veranderd. Vóór 1999 werd het pensioen volledig opgebouwd. Nam u in die periode ook deel in onze pensioenregeling? Dan blijven uw opgebouwde rechten altijd staan. Vanaf 1999 tot 2006 was het Partnerpensioen verzekerd op risicobasis. Uw partner was alleen verzekerd van Partnerpensioen als u op het moment van overlijden pensioen opbouwde bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn of als u ervoor had gekozen om Ouderdomspensioen in te ruilen voor Partnerpensioen.

Vanaf 1 januari 2006 bouwt u voor de helft Partnerpensioen op. Voor de andere helft geldt een risicoverzekering. Dit betekent dat uw partner alleen het totale Partnerpensioen krijgt als u op dat moment pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit geldt ook als u voor een deel arbeidsongeschikt of werkloos bent én pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Komt u te overlijden en neemt u niet meer deel aan onze regeling? Dan kan uw partner alleen aanspraak maken op het opgebouwde deel. Wilt u dat uw partner ook volledig verzekerd blijft tijdens uw pensioen? Dan kunt u op het moment dat uw pensioenopbouw bij ons stopt, een deel van uw Ouderdomspensioen ruilen voor een hoger Partnerpensioen. Uw Ouderdomspensioen valt hierdoor wel lager uit.

Hoe hoog is het Partnerpensioen?

Overlijdt u vóór uw 65^{ste} en bent u op dat moment klant bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn? Dan tellen alle jaren tot aan de maand waarin u 65 jaar zou worden mee voor de berekening van de hoogte van het Partnerpensioen. Uw partner behoudt zijn of haar hele leven het recht op Partnerpensioen. De hoogte van het Partnerpensioen is pas bekend op het moment van uitkeren. Wel geeft uw Pensioenoverzicht u hierin meer inzicht. Hoe hoog het Partnerpensioen is, hangt af van:

- hoeveel jaren u pensioen bij ons heeft opgebouwd
- het salaris dat u in die jaren heeft verdiend
- de eventuele nabestaandenuitkering, ook wel Anw-uitkering
- de AOW-uitkering die uw partner vanaf 65 jaar ontvangt.

Nabestaandenuitkering

Als uw partner jonger is dan 65 jaar kan hij of zij recht hebben op een nabestaandenuitkering (van de Sociale Verzekeringsbank). De hoogte van deze Anw-uitkering hangt af van het inkomen van uw partner. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) kort haar of zijn inkomen namelijk op uw uitkering. In de maand waarin uw partner 65 jaar wordt, wordt de Anw-uitkering omgezet in een AOW-uitkering. Kijk ook op www.svb.nl.

Aanvullen met Partnerpensioen

Ontvangt uw partner geen of maar een gedeeltelijke Anw-uitkering? Dan vult Pensioenfonds Zorg en Welzijn uw Partnerpensioen aan. Hoeveel hangt af van het aantal pensioenjaren dat u tot uw 65^{ste} zou hebben behaald. Hoe lager het aantal pensioenjaren, hoe minder aanvulling.

Pensioen voor ex-partner

Ook een scheiding heeft gevolgen voor het Partnerpensioen. Als u overlijdt, kan uw ex-partner een deel van het Partnerpensioen krijgen dat u tijdens uw relatie heeft opgebouwd. Dit noemen we 'Bijzonder Partnerpensioen'. Uw ex-partner kan ook afstand doen van het Bijzonder Partnerpensioen. Bijvoorbeeld in de huwelijkse voorwaarden, in een echtscheidings-convenant of in een afzonderlijke overeenkomst. Ook binnen zes maanden na uw overlijden kan uw ex-partner nog afstand doen van het Bijzonder Partnerpensioen. Heeft uw overleden ex-partner bij de scheiding afstand gedaan van het Bijzonder Partnerpensioen? Dan gaat dit pensioen automatisch over naar de volgende partner. Is er geen afstand gedaan? Dan gaat dit niet automatisch over. Uw ex-partner heeft geen recht op het Bijzonder Partnerpensioen over de periode tussen 1 januari 1999 en 1 januari 2006. En ook niet op het Bijzonder Partnerpensioen dat via uw Partnerpensioen vanaf 1 januari 2006 is verzekerd op risicobasis. Dit recht is er wel als u tijdens de relatie met uw ex-partner Ouderdompensioen heeft geruild voor Partnerpensioen. Uw ex-partner heeft recht op uitbetaling vanaf de eerste dag van de maand direct na uw overlijden. Uw ex-partner behoudt het recht op Bijzonder Partnerpensioen zolang hij of zij leeft.

Pensioen voor uw kinderen: Wezenpensioen

Heeft u kinderen jonger dan 21 jaar, dan hebben zij recht op een Wezenpensioen. Heeft uw (ex-)partner geen recht op een (Bijzonder) Partnerpensioen óf laat u geen (ex-)partner achter? Dan krijgen uw kinderen dubbel Wezenpensioen. Laat u méér dan vijf kinderen achter? Dan wordt het

pensioen gelijk onder hen verdeeld. Ook de overheid heeft iets voor uw kinderen geregeld. Kinderen van wie één of allebei de ouders zijn overleden, hebben recht op een (half) wezenuitkering van de Sociale Verzekeringsbank. Deze uitkering stopt als het kind 18 jaar wordt.

Pensioen ruilen

Als u helemaal of voor een deel met pensioen gaat en uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn stopt, dan betaalt u geen premie meer. Op dat moment maakt u de keuze of u pensioen wilt ruilen. U kiest dan uit:

- Ouderdompensioen ruilen voor meer Partnerpensioen
- het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd, inruilen voor meer Ouderdompensioen
- of niet ruilen.

Als u de sector zorg en welzijn verlaat stopt uw pensioenopbouw. Ook op dat moment kunt u pensioen ruilen.

U kunt dan een deel van uw Ouderdompensioen ruilen voor meer Partnerpensioen.

U heeft het recht om op die momenten een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil op de hoogte van uw pensioen en dat van uw partner. De keuze die u maakt, kunt u later niet meer veranderen.

Uw Ouderdompensioen ruilen voor Partnerpensioen

Wilt u dat uw partner een hoger Partnerpensioen krijgt, als uw overlijdt? Dan kunt u een deel van uw Ouderdompensioen ruilen voor Partnerpensioen.

Als u overlijdt, dan heeft uw partner recht op het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd. Daarnaast heeft uw partner dan recht op extra Partnerpensioen als u Ouderdompensioen heeft geruild. U bepaalt zelf hoeveel Ouderdompensioen u wilt inruilen. Binnen de gestelde mogelijkheden, uiteraard.

Uw Ouderdompensioen wordt hierdoor wel lager.

Let op!

Is na een scheiding een deel van uw pensioen naar een eerdere (ex-) partner gegaan? Dat deel kunt u dan niet meer ruilen voor Partnerpensioen voor uw nieuwe partner.

*Uw pensioenregeling
in een notendop*

Partnerpensioen ruilen voor uw Ouderdompensioen

Wilt u uw Ouderdompensioen verhogen? Vanaf 1 januari 2006 heeft u voor de helft Partnerpensioen opgebouwd. Dit Partnerpensioen kunt u ruilen voor Ouderdompensioen. Ook hier bepaalt u hoeveel Partnerpensioen u wilt inruilen. Als u een partner heeft, moet deze meetekenen voor het ruilen van het Partner-pensioen voor Ouderdompensioen. Gebeurt dit niet, dan kunt u niet ruilen. Heeft u geen partner? Dan hoeft dit uiteraard niet.

Let op! Het Bijzonder Partnerpensioen van uw ex-partner is niet van u en kunt u niet ruilen.

Niet ruilen

Bent u tevreden met de hoogte van uw pensioen en dat van uw partner? Dan hoeft u niet te ruilen.

Zelf pensioen opbouwen: Vrijwillige Voortzetting

Als uw pensioenopbouw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn stopt, kunt u deze in een aantal gevallen op eigen kosten voortzetten. Dit heet Vrijwillige Voortzetting. U moet dit wel binnen drie maanden aanvragen. Bij ontslag, ziekte, minder werken na uw 55^{ste}, onbetaald verlof en levensloop kunt u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn zelf uw pensioen opbouwen. Hierbij betaalt u zelf het hele bedrag voor uw pensioen. Normaal betaalt uw werkgever ook een deel. Dat gebeurt nu dus niet.

Zelf pensioen opbouwen voor 55plussers

Gaat u vanaf 55-jarige leeftijd minder werken of een lager inkomen verdienen? Dan mag u uw pensioen-opbouw voor eigen rekening voortzetten voor het deel dat u minder gaat verdienen. Dit kan tot de hoogte van het eerder verdiende salaris. U moet dat wel minimaal de helft van het aantal eerder gewerkte contracturen bij dezelfde werkgever blijven werken. Het maakt trouwens niets uit of u in vaste dienst bent of tijdelijk.

De hoogte van uw pensioen

Om de hoogte van uw pensioen uit te rekenen, houden wij rekening met de volgende aspecten:

- de diensttijd en
- het pensioengevend salaris en
- het opbouwpercentage

Met *diensttijd* bedoelen wij hoelang u heeft gewerkt en of dit fulltime of parttime was.

Het *pensioengevend salaris* is het bruto-salaris op jaarbasis (12 maal het maandsalaris), plus: vakantiegeld, onregelmatigheidstoelage, structurele eindejaarsuitkering en eventuele andere structurele salarisbestanddelen.

Elk jaar bouwt u een bepaald percentage aan pensioen op. Dat is het *opbouwpercentage*. U bouwt per jaar 2,05% Ouderdompensioen op en 0,625% Partnerpensioen.

Een vraag over uw pensioen?

**Stel deze direct op
www.pfzw.nl/info**

Als er iets verandert in uw situatie

Tijdens uw loopbaan verandert er thuis en op het werk mogelijk het een en ander. U gaat bijvoorbeeld trouwen, scheiden, krijgt kinderen, wordt misschien (deels) arbeidsongeschikt of werkeloos. Dit kan gevolgen hebben voor uw pensioenopbouw. Verandert er iets in uw situatie? Lees hier over de mogelijke gevolgen.

- Samenwonen of trouwen
- Kinderen
- Overlijden
- Scheiden of uit elkaar
- Meer werken of verdienen
- Minder werken of verdienen
- Ontslag nemen of krijgen
- Verlof
- Doorwerken na uw 65^{ste}
- Ziekte
- Arbeidsongeschiktheid
- Verhuizen
- De sector zorg en welzijn verlaten

Samenwonen of trouwen

Als u overlijdt kan uw partner recht hebben op Partnerpensioen. Dit geld wordt uitgekeerd als u overlijdt. Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap, dan hoeft u verder niets te doen. Wij krijgen dit automatisch door van uw gemeente. Woont u samen, dan moet u uw partner wel bij ons aanmelden. Ook uw leeftijd speelt nog een rol. Krijgt u na uw 65^{ste} een relatie? Dan heeft uw partner geen recht meer op Partnerpensioen.

Kinderen

Heeft u kinderen die jonger zijn dan 21 jaar? Bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn zijn zij verzekerd van inkomen als u overlijdt. Hier hoeft u niets voor te regelen. Wij krijgen dit automatisch door van uw gemeente.

Overlijden

U denkt er misschien liever nog niet over na, maar wat gebeurt er als u overlijdt? Als u overlijdt laat u misschien een partner en kinderen achter. Natuurlijk wilt u voorkomen dat zij in een financieel gat vallen. Het is dan fijn om te weten dat er iets voor uw nabestaanden geregeld is. Zo kan uw partner recht hebben op Partnerpensioen. Uw kinderen onder de 21 jaar krijgen Wezenpensioen. Zijn uw kinderen al ouder, dan hebben zij geen recht op een uitkering. Mogelijk hebben u en uw kinderen ook recht op een slotuitkering. Kijk voor meer informatie op www.pfzw.nl/overlijden.

Wat moet een nabestaande regelen?

Als u overlijdt en in Nederland woont, hoeven uw nabestaanden dit niet door te geven. Wij ontvangen het bericht van uw overlijden automatisch van uw gemeente. Woont u in het buitenland? Dan moeten uw nabestaanden uw overlijden wel bij ons melden. Aan de hand van het overlijdensbericht stellen wij vast of er nabestaanden zijn die recht hebben op een uitkering van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit kunnen uw partner, kinderen of ex-partner zijn. Hebben zij recht op Partnerpensioen, Wezenpensioen of Bijzonder Partnerpensioen? Dan ontvangen ze binnen twee weken na de melding van uw overlijden een aanvraagformulier.

Scheiden of uit elkaar

Gaat u scheiden of gaan u en uw partner uit elkaar? U moet veel regelen. Bijvoorbeeld de verdeling van uw pensioen. Uw ex-partner kan recht hebben op een deel van het pensioen dat u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft opgebouwd. Op www.pfzw.nl/scheiden vindt u alle informatie die u nodig heeft over de keuzes die u kunt maken.

Meer werken of verdienen

Als u meer uren gaat werken of promotie maakt, verdient u meer. Dit heeft gevolgen voor uw pensioen. Als u meer geld verdient, bouwt u meer pensioen op. Toch kan het zijn dat u uw pensioen straks niet voldoende vindt. Kijk daarom altijd in de Pensioenplanner op www.pfzw.nl/pensioenplanner wat meer werken of verdienen voor uw situatie betekent.

Minder werken of verdienen

Als u minder gaat werken, bouwt u minder pensioen op. U krijgt straks dus minder geld. Dat kan voor u ongunstig zijn. Hoe groot de nadelige gevolgen zijn, hangt onder andere af van uw leeftijd. Kijk daarom altijd in de Pensioenplanner op www.pfzw.nl/pensioenplanner wat minder werken of verdienen voor uw situatie betekent.

Ontslag nemen

Heeft u na uw ontslag geen werk? Dan bouwt u geen pensioen meer op. Kijk op www.pfzw.nl/ontslag wat ontslag voor uw situatie betekent.

Onbetaald verlof of ontslag krijgen

Gaat u voor langere tijd met verlof of wordt u ontslagen? Dit kan nadelig zijn voor uw pensioen. Gelukkig kunt u hier zelf iets aan doen. Bij zwangerschapsverlof en betaald zorgverlof is er niets aan de hand. De opbouw van uw pensioen gaat gewoon door. Daar hoeft u zich dus geen zorgen over te maken. Gaat u met onbetaald verlof of wordt u ontslagen? Geef dat dan schriftelijk door aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn. U blijft dan verzekerd voor de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid of overlijden.

PGGM
Postbus 117
3700 AC Zeist

Voorbeelden van onbetaald verlof zijn: levensloopverlof, ouderschapsverlof, studieverlof, sabbatsverlof. Omdat u tijdens uw onbetaalde verlof geen pensioenpremie betaalt, heeft u later minder pensioen. Vindt u dat een probleem? Bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn kunt u tijdens uw verlof uw pensioen pensioenopbouw zelf doorbetalen. We noemen dat Vrijwillige Voortzetting. Kijk voor meer informatie op www.pfzw.nl.

Doorwerken na uw 65^{ste}

Op uw 65^{ste} kunt met pensioen gaan. U mag ook doorwerken en later met pensioen gaan. U kunt uw pensioen tot uw 70^{ste} uitstellen. Wilt u op uw 65^{ste} nog niet stoppen, maar wel minder werken? Dat kan ook. Dan gaat uw pensioen in voor het deel dat u niet meer werkt. Als u uw pensioen later opneemt, is uw pensioen per maand hoger. U betaalt bovendien geen premie meer voor bijvoorbeeld de AOW en de WIA.

Ziekte

Bent u ziek en duurt dit langer dan een paar weken? Uw werkgever is verplicht om tijdens uw ziekte maximaal twee jaar lang uw salaris door te betalen. Uw werkgever mag in twee jaar niet meer betalen dan 170% van uw salaris. U verdient dus minder én u bouwt minder pensioen op. Sommige werkgevers vullen het pensioen voor u aan. Als dat in uw geval niet zo is kunt u uw pensioen vrijwillig voortzetten. Kijk op www.pfzw.nl wat ziekte voor uw situatie betekent.

Arbeidsongeschiktheid

Bent u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan gaat uw inkomen omlaag. Dit kan ook gevolgen hebben voor uw pensioen. Gelukkig heeft Pensioenfonds Zorg en Welzijn wat voor uw pensioen geregeld als u arbeidsongeschikt wordt. Kijk op www.pfzw.nl/arbeidsongeschikt wat arbeidsongeschiktheid voor uw situatie betekent.

Verplicht een wijziging doorgeven

U bent verplicht wijzigingen in uw arbeidsongeschiktheid aan ons door te geven. Wij willen het ook weten als u niet meer arbeidsongeschikt bent. Het pensioenfonds betaalt dan de opbouw van uw pensioen niet meer. Ook ontvangt u geen Arbeidsongeschiktheids-pensioen meer. Geeft u wijzigingen niet door? Dan kan het zijn dat het pensioenfonds uw pensioen doorbetaalt. U moet dit later dan weer aan het pensioenfonds terugbetalen.

*Andere
omstandigheden?*
Ga naar pfzw.nl

Verhuizen

Gaat u binnen Nederland verhuizen, dan geeft uw gemeente dit door aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn. U hoeft zelf dus niets te doen.

Gaat u in het buitenland wonen? Geef uw adres schriftelijk door aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit moet u ook doen als u na uw vertrek een Nederlands postadres aanhoudt. Want we hebben uw nieuwe adresgegevens nodig om u op de hoogte te kunnen houden. Vermeld bij uw adreswijziging uw klantnummer of geboortedatum. En zet uw handtekening onder de adreswijziging.

Stuur de adreswijziging naar:

PGGM

Postbus 117

3700 AC Zeist

De sector zorg en welzijn verlaten

Het Partnerpensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn is voor de helft een opgebouwd pensioen dat blijft bestaan ook als u de sector zorg en welzijn verlaat. Voor de andere helft is het Partnerpensioen Pensioenfonds Zorg en Welzijn verzekerd op risicobasis. Dit betekent voor u dat u bij het verlaten van de sector voor die helft niet meer verzekerd bent voor Partnerpensioen. Concreet heeft u nog maar recht op een half Partnerpensioen voor uw partner als u overlijdt. Het is afhankelijk van uw nieuwe situatie of dit een probleem is. Als u aan het werk gaat in een sector waarin u bij overlijden weer Partnerpensioen krijgt dan is dit minder erg. Als u na het verlaten van de sector zorg en welzijn niet verzekerd bent voor Partnerpensioen dan betekent dit dat uw partner een lager pensioen krijgt mocht u overlijden. U kunt aan dit verlies aan Partnerpensioen iets doen door een deel van uw Ouderdomspensioen te ruilen voor Partnerpensioen.

Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen

Als u de sector zorg en welzijn verlaat kunt u ervoor kiezen om een deel van uw Ouderdomspensioen te ruilen voor een hoger Partnerpensioen voor uw partner. Uw Ouderdomspensioen gaat hierdoor omlaag. U maakt deze keuze direct wanneer u de sector verlaat. U kunt deze beslissing later niet terugdraaien. U leest hierover meer in de informatie die u toegestuurd krijgt als u stopt.

*Wanneer wilt u
stoppen met werken?
En hoeveel pensioen
krijgt u dan?*

**Ga naar [www.pfzw.nl/
pensioenplanner](http://www.pfzw.nl/pensioenplanner).**

Wij houden u op de hoogte

Pensioenoverzicht

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

Eigentijd, leuk én informatief

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

E-mail nieuwsbrief

Acht keer per jaar versturen wij de e-mail nieuwsbrief. Hierin wordt u op de hoogte gehouden van wijzigingen in de pensioenregeling. Maar ook van leuke acties en aanbiedingen. Meld u aan voor de e-mail nieuwsbrief op www.pfzw.nl/nieuwsbrief.

Wilt u meer weten over pensioen? 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 onze site kunt u ook:

- uw pensioensituatie inzien met de Pensioenplanner. Om bij uw eigen gegevens te komen, heeft u uw Burgerservicenummer en klantnummer van Pensioenfonds Zorg en Welzijn nodig.
- brochures en formulieren downloaden.

Klantenservice

Wilt u meer informatie over uw pensioen? Stel direct uw vraag op www.pfzw.nl/info of bel onze Klantenservice tijdens kantooruren (030) 277 55 77.

Extra informatie nodig?

U heeft het recht van Pensioenfonds Zorg en Welzijn informatie op verzoek te ontvangen. Dit is een aanvulling op de informatie die u jaarlijks van ons ontvangt.

Het betreft:

- Pensioenreglement
- Uitvoeringsreglement
- De consequenties van uitruil
- Opgave hoogte pensioenaanspraken aan gewezen deelnemer
- Hoogte van de dekkingsgraad
- Jaarverslag en jaarrekening
- De verklaring inzake beleggingsbeginselen
- Relevante informatie over beleggingen
- Korte- of langetermijnherstelplan
- Of er een aanwijzing van De Nederlandsche Bank (DNB) van toepassing is
- Of er een bewindvoerder is aangesteld.

Voor sommige verstrekkingen kunnen kosten in rekening worden gebracht. Wilt u iets anders weten dan hier-boven staat? Dan kunt u ons hierom vragen.

Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht over Pensioenfonds Zorg en Welzijn? Bent u ergens niet tevreden over? Dan horen we dat graag. U kunt uw klacht telefonisch doorgeven via onze Klantenservice: telefoon (030) 277 55 77.

Op internet kun u een speciaal klachtenformulier invullen, via www.pfzw.nl/klacht. Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft ook een Commissie van Beroep. Hier kunt u terecht als u er samen met ons niet uitkomt.

Privacy

De relatie tussen u en Pensioenfonds Zorg en Welzijn is natuurlijk vertrouwelijk. Dit betekent dat wij anderen alléén informatie over u geven als wij

- dat moeten van de wet (bijv. de belastingdienst) of
- van u schriftelijk toestemming hebben gekregen.

Het pensioenreglement bepaalt uw aanspraken en rechten. Deze brochure geeft u een overzicht van de belangrijkste regels uit het pensioenreglement van Pensioenfonds Zorg en Welzijn.

*Andere
omstandigheden?
Ga naar [pfzw.nl](https://www.pfzw.nl)*

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