

# *WELKOM bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn*

U werkt in de sector zorg en welzijn en bouwt pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. 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. 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, informeren wij u over de hoofdlijnen van de pensioenregeling. En wat u doet als er iets verandert in uw persoonlijke situatie.

## Inhoud

- Pag. 3.** U bent nieuw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Wij hebben twee vragen.
- Pag. 5.** Wat heeft het pensioenfonds allemaal voor u geregeld?
- Pag. 11.** Als er iets verandert in uw situatie.
- Pag. 14.** Wij houden u op de hoogte.

Op onze website [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl) kunt u terecht voor meer informatie. Daar kunt u ook brochures inzien en downloaden. Maar let op! De site en de brochures gaan over de collectieve pensioenregeling van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Voor u geldt de pensioenregeling Accent van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Deze Pensioenregeling Accent wijkt als het gaat om indexering (verhoging van de pensioenen) af van de collectieve pensioenregeling (zie pagina 6 van deze brochure). Houd daar dus rekening mee als u onze website bezoekt of onze brochures leest.

# *U bent nieuw bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Wij hebben twee vragen.*

## **Vraag 1.**

### **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 op [www.pfzw.nl/formulieren](http://www.pfzw.nl/formulieren).

## **Vraag 2.**

### **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](http://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](http://www.pfzw.nl/extrapensioen).

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

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

# 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 pensioenreglement.

## Herstelplan Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Begin 2009 lag de dekkingsgraad van Pensioenfonds Zorg en Welzijn onder het verplichte minimum van 105%. Daarom heeft het fonds een herstelplan ingediend bij De Nederlandsche Bank. De dekkingsgraad van een pensioenfonds geeft de verhouding weer tussen de bezittingen aan de ene kant en de huidige en toekomstige pensioen-uitkeringen 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<sup>ste</sup> 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<sup>ste</sup>, 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).

Pensioenfonds Zorg en Welzijn ontvangt van u en uw werkgever een pensioenpremie van 23,40% van een deel van uw salaris. 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 € 10.667 voor 2011.

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, onregelmatigheidstoelage, 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 pensioen zijn waarde?

### U bouwt wel pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn in de pensioenregeling Accent

Uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw opgebouwde pensioen te verhogen met de loonontwikkeling. Uw opgebouwde pensioen is dit jaar met 0% verhoogd. Uw pensioenfonds heeft uw opgebouwde pensioen de afgelopen drie jaar als volgt verhoogd:

- Over het jaar 2010 met 0,72%  
De prijzen gingen toen met 1,2% omhoog.
- Over het jaar 2009 met 0%  
De prijzen gingen toen met 2,5% omhoog
- Over het jaar 2008 met 1,82%  
De prijzen gingen toen met 1,6% omhoog

Uw pensioenfonds betaalt de toekomstige verhogingen van uw opgebouwde pensioen uit beleggingsrendement en premies. U hebt door deze verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

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



### Uw pensioenpakket:

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

### U bouwt niet langer pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn in de pensioenregeling Accent

Uw pensioen wordt op een andere manier aangepast aan de stijging van de prijzen, als u niet meer meedoet aan deze pensioenregeling of als u al pensioen krijgt. Uw pensioenfonds probeert dan uw opgebouwde pensioen te verhogen met 60% van de loonontwikkeling. Dit ziet u niet terug in het plaatje. Het plaatje dat op uw situatie van toepassing is, kunt u bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn opvragen.

### Ouderdomspensioen

Vanaf uw 65<sup>ste</sup> ontvangt u een Ouderdomspensioen van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit krijgt u náást de AOW-uitkering van de overheid. U kunt uw pensioen al eerder laten ingaan of juist uitstellen tot na uw 65<sup>ste</sup>. Neemt u uw pensioen eerder op, dan krijgt u 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.

### 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
- pensioen uit waardeoverdracht

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

Het *pensioengevend salaris* is het brutosalaris 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 1,95% Ouderdomspensioen op en 0,625% Partnerpensioen.

### 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<sup>ste</sup> en 75<sup>ste</sup> liggen.

De Belastingdienst heeft wel grenzen gesteld. Er is op uw 65<sup>ste</sup> 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.

### 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.

U bouwt 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 gedwongen 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<sup>ste</sup> 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.

Ook de eventuele extra jaren uit waardeoverdracht tellen mee. 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 jaren uit waardeoverdracht
- 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](http://www.svb.nl).

### **Aanvullen 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<sup>ste</sup> 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 Partner-pensioen'. 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 Partner-pensioen. Heeft uw ex-partner bij de scheiding afstand gedaan van het Bijzonder Partner-pensioen? 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 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:

- Ouderdomspensioen ruilen voor meer Partnerpensioen
- het Partnerpensioen dat u heeft opgebouwd, inruilen voor meer Ouderdomspensioen
- 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 Ouderdomspensioen 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.

*Een vraag over uw pensioen?*

**Stel deze direct op  
[www.pfzw.nl/info](http://www.pfzw.nl/info)**

#### ***Uw Ouderdomspensioen ruilen voor Partnerpensioen***

Wilt u dat uw partner een hoger Partnerpensioen krijgt, als uw overlijdt? Dan kunt u een deel van uw Ouderdomspensioen 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 Ouderdomspensioen heeft geruild. U bepaalt zelf hoeveel Ouderdomspensioen u wilt inruilen. Binnen de gestelde mogelijkheden, uiteraard. Uw Ouderdomspensioen 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.*

#### ***Partnerpensioen ruilen voor uw Ouderdomspensioen***

Wilt u uw Ouderdomspensioen verhogen? Dat kan met het opgebouwde Partnerpensioen. U bouwt voor de helft Partnerpensioen op. Dit Partnerpensioen kunt u ruilen voor een hoger Ouderdomspensioen. Ook hier bepaalt u hoeveel Partnerpensioen u wilt inruilen. Als u een partner heeft, moet deze meetekenen voor het ruilen van het Partnerpensioen voor Ouderdomspensioen. 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.

## **Mogelijkheden om eerder te stoppen met werken**

U kunt uw pensioen al vóór uw 65ste laten ingaan. 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 Ouderdomspensioen 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 Ouderdomspensioen voor uzelf,
- mee te doen met een levensloopregeling om voor uw 65<sup>ste</sup> 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.

## **Vorzieningen bij arbeidsongeschiktheid**

Elke maand betaalt u ook voor het arbeidsongeschiktheidspakket. 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 vervolguitkering of loonaanvulling. Het verschil tussen deze uitkeringen is het WAO- of WIA-gat.

2. een inkomensafhankelijk arbeidsongeschiktheidspensioen: 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 (premievrije deelneming). Bent u voor een deel arbeidsongeschikt? Dan gaat dit naar verhouding. De basis voor uw premievrije deelneming is uw inkomen tijdens arbeidsongeschiktheid.

### **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<sup>ste</sup>, 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.

# 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 werkloos. 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<sup>ste</sup>
- 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<sup>ste</sup> 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](http://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](http://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](http://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](http://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.

## 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.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn  
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](http://www.pfzw.nl).

## Doorwerken na uw 65<sup>ste</sup>

Op uw 65<sup>ste</sup> kunt met pensioen gaan. U mag ook doorwerken en later met pensioen gaan. U kunt uw pensioen tot uw 70<sup>ste</sup> uitstellen. Wilt u op uw 65<sup>ste</sup> 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](http://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](http://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 Arbeidsongeschiktheidspensioen 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.

*Uw pensioenregeling  
in een notendop*

## 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:  
Pensioenfonds Zorg en Welzijn  
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.

*Zorg ervoor dat  
uw partner bij ons  
bekend is*

# 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 standaard pensioenregeling. Veel van deze wijzigingen komen ook terug in de pensioenregeling Accent. In de nieuwsbrief vindt u ook leuke acties en aanbiedingen. Meld u aan voor de e-mail nieuwsbrief op [www.pfzw.nl/nieuwsbrief](http://www.pfzw.nl/nieuwsbrief).

## Wilt u meer weten over pensioen? [www.pfzw.nl](http://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](http://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](http://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.*

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](http://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](http://pfzw.nl)