

Uniform Pensioenoverzicht 2024

Stand op: 31 december 2023

1

**Uw persoonlijke gegevens****Mevrouw C.M. Voorbeeld**

Geboren op: 17 oktober 1967
 Werkgever: Example Kliniek
 Klantnummer: 131415999

2

3

Uw partner**D. Specimen**

Geboren op: 18 februari 1965

4

Uw pensioengegevens

Pensioenuitvoerder: Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)
 Soort pensioenregeling: Uitkeringsovereenkomst, bruto pensioenregeling, Collectief
 Datum start pensioenopbouw: 1 september 1995
 Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend: 67 jaar en 3 maanden
 Hoe hoog was de premie in 2023?
 • Voor ouderdomspensioen: 25,80%
 • Voor arbeidsongeschiktheidspensioen: 0,50%
 U en uw werkgever betaalden deze premie samen. Uw werkgever hield uw deel van de premie in op uw bruto salaris. Het premiepercentage dat u betaalde vindt u op uw loonstrook.
 Uw inkomen dat meetelt voor uw pensioenopbouw (fulltime pensioengevend salaris): € 47.062
 U bouwt geen pensioen op over: € 14.714
 Inkomen waarover u wel pensioen opbouwt: € 32.348
 Percentage jaarlijkse pensioenopbouw: 1,75% van het deel van uw inkomen dat meetelt
 Percentage dat u werkt(e) in verhouding tot een volledig dienstverband: 80%

Alle bedragen in dit pensioenoverzicht baseren wij op de gegevens in dit blok. Veranderingen in uw persoonlijke situatie zijn van invloed op de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. Gaat u bijvoorbeeld in de toekomst minder werken of stopt u met werken? Dan bouwt u in de toekomst minder pensioen op.

1

Het **pensioenoverzicht** is gebaseerd op uw gegevens op 31 december 2023. Is er daarna iets veranderd in uw situatie? Bijvoorbeeld in uw salaris, dienstverband of persoonlijke situatie? Dan vindt u dat nog niet in dit pensioenoverzicht. Dat geldt ook voor wijzigingen in de wet en in het pensioenreglement vanaf 1 januari 2022. U ziet deze wijzigingen volgend jaar terug in uw pensioenoverzicht.

2

Hier staan uw **persoonlijke gegevens** en de gegevens van uw eventuele partner. Als er iets niet klopt, kunt u dit doorgeven via MijnPFZW.

3

Ontbreken de **gegevens van uw partner** of staat hier een partner vermeld met wie u niet meer samen bent? Geef dit dan aan ons door. De gegevens van uw eventuele kinderen hoeft u niet aan ons door te geven.

4

Hier vindt u uw **pensioengegevens**. Onder andere uw salaris en uw deeltijdpercentage. Op deze gegevens is uw pensioenopbouw gebaseerd. Als uw salaris of deeltijdfactor niet klopt, kunt u dit aan uw werkgever doorgeven. Bent u niet meer in dienst bij een werkgever? Dan kunt u dit aan ons doorgeven. Over een deel van uw salaris bouwt u bij PFZW geen pensioen op. Over dat deel krijgt u straks AOW van de overheid.

5 Welk pensioen kunt u verwachten?



Hoeveel pensioen heeft u opgebouwd?

Tot 31 december 2023 heeft u bij ons pensioen opgebouwd:

- vanaf 60 jaar tot 65 € 7.789 bruto per jaar
- vanaf 67 jaar en 3 maanden zolang u leeft € 12.647 bruto per jaar

Hoeveel pensioen krijgt u naar verwachting als u blijft opbouwen?

Als u tot uw AOW-leeftijd blijft werken in deze bedrijfstak, dan kunt u bij PFZW aan pensioen verwachten:

- vanaf 60 jaar tot 65 jaar € 7.789 bruto per jaar
- vanaf 67 jaar en 3 maanden zolang u leeft € 21.338 bruto per jaar

De AOW van de overheid staat niet op dit overzicht.

Die vindt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Actuele bedragen vindt u op pfzw.nl/mijnpfzw.

7



Wat krijgen uw partner en eventuele kinderen als u overlijdt?

Stel dat u overlijdt voor uw AOW-leeftijd en op het moment van overlijden bouwt u pensioen op via deze regeling.

Uw partner krijgt dan:

- vanaf de maand na uw overlijden tot hij of zij 67 jaar en 3 maanden is

	€ 10.293
Anw-compensatie	€ 4.899
Totaal	€ 15.192 bruto per jaar
- vanaf 67 jaar en 3 maanden zolang hij of zij leeft € 10.293 bruto per jaar

Elk kind krijgt dan:

- vanaf de maand na uw overlijden totdat hij of zij 21 jaar is € 2.613 bruto per jaar

Let op!

Bij bovenstaande bedragen is rekening gehouden met de beëindiging van uw relatie(s). Een deel van het partnerpensioen gaat na uw overlijden naar uw ex-partner(s). De bovenstaande bedragen zijn bedoeld voor uw huidige of toekomstige partner als u overlijdt.

Let op!

Uw nabestaanden krijgen mogelijk een lagere uitkering als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan of niet meer deelneemt aan deze regeling. Kijk op pfzw.nl/mijnpfzw en www.mijnpensioenoverzicht.nl voor wat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan of wanneer u niet meer deelneemt aan deze regeling.

5

Alle bedragen die u in het overzicht ziet zijn **bruto jaarbedragen**.

Daar gaan dus nog belastingen en premies vanaf. Het AOW-pensioen dat u straks van de overheid krijgt, is in dit overzicht niet opgenomen. Voor dit pensioenoverzicht is de AOW-leeftijd de pensioenleeftijd.

6

Dit kader gaat over uw eigen pensioen.

Het eerste bedrag is het pensioen dat u tot nu toe heeft opgebouwd. Het bedrag daaronder is het pensioen dat u kunt bereiken. Oftewel: wat uw pensioen kan worden als u in precies hetzelfde dienstverband als nu blijft werken, en bij ons pensioen blijft opbouwen. U ziet de bedragen die u per jaar zou krijgen als u op uw AOW-leeftijd met pensioen zou gaan. Hoe hoog uw pensioen straks echt is, hangt mede af van de leeftijd waarop u met pensioen wilt gaan. Op MijnPFZW kunt u zien wat er met uw pensioen gebeurt als u eerder of later met pensioen gaat.

7

Hier ziet u welk bedrag uw **eventuele partner of kinderen onder de 21** elk jaar ontvangen als u zou overlijden. Als u een partner heeft, is het belangrijk dat deze bij PFZW bekend is. Op de eerste pagina, in het bovenste kader met uw gegevens bij uw partner, ziet u of dat zo is.

8



Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

Als u arbeidsongeschikt wordt, gaat de opbouw van uw pensioen mogelijk door. U krijgt van PFZW mogelijk ook een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.

Als u volledig arbeidsongeschikt wordt en blijft, krijgt u vanaf moment arbeidsongeschiktheid totdat u 67 jaar en 3 maanden bent: € 1.250 bruto per jaar

Let op: Als u arbeidsongeschikt wordt dan volgt de pensioenopbouw de WIA-uitkering. De WIA-uitkering is gebaseerd op maximaal 75% of 70% van uw laatstverdiende salaris. Uw pensioen en het pensioen voor uw partner en kinderen wordt hierdoor lager.

Kijk op www.pfzw.nl/wat-doe-ik-bij-arbeidsongeschikt voor meer informatie over arbeidsongeschiktheid en een mogelijke aanvulling op uw WIA-uitkering.

8

In dit kader staat wat er voor u geregeld is als u **arbeidsongeschikt** zou worden. Voor de premie die u betaalt, bent u dus ook verzekerd als u komt te overlijden of arbeidsongeschikt wordt.

9

In de blokken onder dit hoofdstuk staat de **verwachting over de eventuele verhoging van uw pensioen**, de indexering.

Hoe zeker is uw pensioen?

9



De hoogte van uw pensioen staat niet vast

De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen van invloed zijn op de hoogte van uw pensioen. Denk aan een verandering in uw salaris of deeltijd gaan werken.

Onze financiële situatie is ook van invloed op de hoogte van uw pensioen. We kunnen te maken krijgen met mee- en tegenvallers:

- De levensverwachting: hoe ouder mensen worden, hoe langer we het pensioen moeten uitkeren.
- De rente: we hebben meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen als de rente laag is. Als de rente hoog is, hebben we minder geld nodig.
- De beleggingen: de resultaten van onze beleggingen kunnen mee- of tegenvallen.



Wat als het mee- of tegenzit?

Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van uw pensioen. Maar wel op wat u met dat pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht. Als de prijzen stijgen en uw pensioen niet stijgt, kunt u met hetzelfde pensioen minder kopen. Een simpel voorbeeld: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u voor een ijsje 2 euro. De inschatting geeft dus de koopkracht van uw pensioen weer. U ziet daarom andere bedragen dan eerder in dit overzicht.



Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hetzelfde plaatje, maar dan met een inschatting van uw totale pensioen dat u bij ons en eventueel elders opbouwt, inclusief uw AOW. Het pensioen is daar berekend alsof het tegelijk ingaat met uw AOW en u ziet een netto bedrag per maand.

Wilt u meer informatie over de koopkracht van uw pensioen en de betekenis van de bedragen in het plaatje? U vindt een uitleg op www.pfzw.nl/upo.



Verhoging van uw pensioen in de afgelopen drie jaar

In dit blok leest u of uw pensioen de afgelopen drie jaar is verhoogd.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

Uw pensioen is per 1 januari 2023 verhoogd.

PFZW heeft de ambitie om de pensioenen mee te laten stijgen met de prijsontwikkeling. Daarbij kijken we naar de consumentenprijsindex over de periode van september ten opzichte van september van het jaar daarvoor (over 2022: 14,5%).

Wij besluiten elk jaar of er kan worden geïndexeerd. Er moet namelijk wel genoeg financiële ruimte zijn om de pensioenen te kunnen verhogen. Die was er volgens de reguliere regels niet. Door gebruik te maken van een tijdelijke overheidsmaatregel kunnen we de pensioenen per 1 januari 2023 gedeeltelijk indexeren met 6%. Met deze gedeeltelijke indexatie hebben we zowel rekening gehouden met de korte termijn als de lange termijn. De koopkrachtdaling wordt gedeeltelijk gecompenseerd, maar gezien de economische omstandigheden van het moment is voorzichtigheid geboden. Door de gedeeltelijke indexatie is de kans op verlaging van de pensioenen de komende jaren beperkt.

De afgelopen drie jaar heeft PFZW uw pensioen als volgt verhoogd.

Datum	Verhoging/indexering	Ambitie van PFZW	Prijsontwikkeling ¹
01-10-2022 ²	2,7%	2,7%	2,7%
01-01-2021	0%	1,1%	1,3%
01-01-2020	0%	2,6%	2,6%

¹ Consumentenprijsindex (cpi) van CBS 'niet afgeleid'.

² Per 1 januari 2022 is het pensioen niet verhoogd.

Wij verwachten dat we de komende jaren uw pensioen regelmatig niet of niet volledig kunnen laten meegroeien met het stijgen van de prijzen.



Verlaging in de afgelopen drie jaar

Uw pensioen kan in bepaalde situaties worden verlaagd.

De afgelopen jaren heeft PFZW uw pensioen niet verlaagd.

Meer weten?

**Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?**

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering. En u kunt uw pensioen met uw huidige inkomen vergelijken en samen met uw eventuele partner uw gezamenlijk pensioen bekijken.

**Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?**

Het Pensioen 1-2-3 (www.pfzw.nl/pensioen123) geeft u inzicht in de onderdelen van uw pensioenregeling. U ziet ook welke keuzes u heeft. Daarnaast kunt u op pfzw.nl/mijnpfzw zien wat de invloed van die keuzes is op uw eigen situatie. Bekijk daar ook hoeveel u netto krijgt. Tenslotte vindt u op www.pfzw.nl ook het pensioenreglement, ons jaarverslag en beleggingsinformatie.

**Wilt u meer weten over de financiële gezondheid van PFZW?**

De beleidsdekkingsgraad van PFZW is per 31 december 2023 112%. Kijk op www.pfzw.nl voor meer informatie over onze financiële situatie en de actuele beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.

PFZW heeft in 2022, 2023 en 2024 de pensioenen deels kunnen verhogen (indexeren). We konden niet helemaal indexeren, omdat de financiële situatie niet voldoende was om de pensioenen volledig mee te laten stijgen met de prijzen (prijzinflatie). Ook de komende jaren kan het zijn dat wij de pensioenen niet of niet helemaal kunnen verhogen. Of dat we andere maatregelen moeten nemen. Hierbij houden wij ons aan het overbruggingsplan dat geldt totdat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling. Daalt de rente weer en we halen daarnaast ook minder rendement uit beleggingen? Dan is het mogelijk dat we de premie moeten verhogen of de pensioenen verlagen.

**Beleggen voor uw pensioen**

Kijk voor meer beleggingsinformatie in het algemeen en in welke mate wij rekening houden met maatschappelijk verantwoord beleggen en duurzaamheid op www.pfzw.nl. U vindt daar ook ons jaarverslag.

**Heeft u vragen?**

Neem dan contact met ons op. Op www.pfzw.nl en pfzw.nl/mijnpfzw kunt u ook terecht voor meer informatie. PFZW is bereikbaar via www.pfzw.nl/info en op (030) 277 55 77.

**Pensioenaangroei (factor A) in 2023: € 409**

U heeft uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes. De Belastingdienst heeft informatie over het berekenen van de jaarruimte. De informatie kunt u hier (Bereken uw aftrekbare lijfrentepremie (vanaf 2016) belastingdienst.nl) vinden.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de gegevens die bij ons bekend zijn en het huidige pensioenreglement. Er is geen rekening gehouden met toekomstige wijzigingen in de pensioenregeling. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement downloaden van www.pfzw.nl. De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op PFZW.

Benieuwd naar uw totale pensioen? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl

6

Hier ziet u de **factor A**, de pensioenaangroei. Die is belangrijk als u meer inkomen voor later wilt opbouwen met bijvoorbeeld lijfrentes.