



Pensioenfonds

Zorg & Welzijn

U gaat minder verdienen

Wat betekent dit voor uw pensioen?



Inhoud

1.	U gaat minder verdienen	3
2.	Wat betekent minder verdienen voor uw ouderdomspensioen?	3
2.1	U bouwt minder ouderdomspensioen op	3
2.2	U betaalt een lagere pensioenpremie	3
2.3	Wat kunt u doen?	3
3.	Wat betekent minder verdienen voor uw partnerpensioen?	4
3.1	Het partnerpensioen gaat omlaag	4
4.	Wat betekent minder verdienen voor uw wezenpensioen?	4
4.1	Het wezenpensioen gaat omlaag	4
5.	Wat betekent minder verdienen voor uw arbeidsongeschiktheidspensioen?	4
6.	Waar kunt u terecht met vragen?	5
6.1	Wilt u meer weten over uw pensioen?	5

1. U gaat minder verdienen

Gaat u minder verdienen? Bijvoorbeeld omdat u een baan krijgt met een lager salaris of omdat u (tijdelijk) minder gaat werken? Dan heeft dat gevolgen voor uw pensioen. In deze brochure leest u hier meer over.

Let op! De regering heeft vanaf 1 januari 2015 de pensioenopbouw beperkt. Vanaf 2015 bouwt u per jaar minder pensioen op. Is uw fulltime salaris hoger dan € 110.111,- bruto per jaar? Dan bouwt u in 2020 geen pensioen meer op boven een fulltime salaris van € 110.111,-. U betaalt hier ook geen premie voor. Dit geldt voor het ouderdompensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen. Voor het arbeidsongeschiktheidspensioen verandert er niets. Hiervoor geldt geen maximale opbouw tot € 110.111,-. Als u dus arbeidsongeschikt raakt, blijft uw arbeidsongeschiktheidspensioen gebaseerd op uw volledige salaris. Werkt u 50% en is uw fulltime salaris € 125.000,-? Dan bouwt u pensioen op over $50\% \times € 110.111,-$ en verzekert u uw arbeidsongeschiktheidspensioen over $50\% \times € 125.000,-$.

2. Wat betekent minder verdienen voor uw ouderdompensioen?

2.1 U bouwt minder ouderdompensioen op

Lager salaris

Verdient u minder omdat u een baan krijgt met een lager salaris? Dan bouwt u voortaan pensioen op over dat lagere salaris. PFZW berekent uw pensioen op basis van het gemiddelde salaris dat u tijdens uw loopbaan heeft verdiend: uw middelloon. Over elk jaar dat u heeft gewerkt, bouwt u een stukje ouderdompensioen op. Dat is 1,75% van het deel van uw salaris waarover u pensioen opbouwt. Het deel van uw salaris waarover u

géén pensioen opbouwt, wordt gedekt door de AOW. Wilt u net zoveel pensioen opbouwen als voordat uw salaris daalde? Lees dan onder '2.3 Wat kunt u doen?'.

Minder werken

Als u (tijdelijk) minder gaat werken, gaat uw salaris omlaag. U bouwt pensioen op over dat lagere salaris. U ontvangt dus een lager pensioen. Wilt u net zoveel pensioen opbouwen als voordat uw salaris daalde? Lees dan '2.3 Wat kunt u doen?'.

2.2 U betaalt een lagere pensioenpremie

U betaalt pensioenpremie over uw werkelijke salaris. Krijgt u een lager salaris? Dan betaalt u dus minder pensioenpremie.

2.3 Wat kunt u doen?

Vrijwillige voortzetting van uw pensioenopbouw

Als u (tijdelijk) minder gaat werken bouwt u (tijdelijk) minder pensioen op bij PFZW. Wilt u wel een volledig pensioen blijven opbouwen? Dan kunt u dat bij ons maximaal drie jaar op eigen kosten doen. Dit heet vrijwillige voortzetting.

Als u uw pensioenopbouw vrijwillig voortzet, bent u zelf verantwoordelijk voor het betalen van de volledige pensioenpremie. Dit is het werkgeversdeel én het werknemersdeel bij elkaar opgeteld. Normaal gesproken betaalt u alleen het werknemersdeel. Uw werkgever houdt dat deel dan in op uw salaris. Het kan zijn dat uw (ex-)werkgever ook meebetaalt aan uw vrijwillige voortzetting. Als dit zo is spreekt u dit samen af.

Let op! Als u vrijwillig wilt voortzetten, moet u uw aanvraag doen binnen negen maanden nadat uw salaris omlaag is gegaan. Daarna kunt u dit namelijk niet meer doen.

Lager salaris en vrijwillige voortzetting binnen tien jaar voordat uw AOW ingaat

Krijgt u bij uw werkgever een lager salaris, omdat u in een lagere functie werkt? Dan kunt u op eigen kosten pensioen blijven opbouwen. Met vrijwillige voortzetting bouwt u op eigen kosten pensioen op over het verschil tussen uw oude (hogere) en nieuwe (lagere) salaris. Over dit verschil betaalt u zelf via uw bruto salaris bij uw werkgever de totale pensioenpremie (het werknemers- en werkgeversdeel) aan PFZW.

Minder werken en vrijwillige voortzetting binnen tien jaar voordat uw AOW ingaat

Gaat u minder werken? Dan kunt u uw pensioen op eigen kosten blijven opbouwen. Dit heet vrijwillige voortzetting. U moet dan minimaal 50% van uw oude uren blijven werken. Als u meerdere werkgevers heeft, moet u alle uren bij elkaar optellen. Gaat u minder werken bij een nieuwe werkgever in de sector zorg en welzijn? Ook dan mag u onder dezelfde voorwaarden vrijwillig voortzetten.

→ Via pfzw.nl/minderwerken kunt u uw persoonlijke pensioensituatie inzien en berekenen wat eventuele veranderingen voor gevolgen hebben voor uw pensioen.

Vrijwillige voortzetting aanvragen

Vul samen met uw werkgever het Aanvraagformulier Vrijwillige voortzetting binnen dienstverband in. U vindt dit formulier op pfzw.nl/formulieren. U kunt het ook aanvragen bij de klantenservice via (030) 277 55 77. Stuur dit formulier binnen negen maanden na de salarisdaling naar ons op. Daarna ontvangt u een offerte van ons. U bent niet verplicht om op deze offerte in te gaan.

3. Wat betekent minder verdienen voor uw partnerpensioen?

3.1 Het partnerpensioen gaat omlaag

Bouwt u minder pensioen op omdat u minder verdient? Dan betekent dit dat uw partner recht heeft op een lager partnerpensioen als u overlijdt. Als u uw pensioen op eigen kosten aanvult met vrijwillige voortzetting, dan blijft het partnerpensioen hetzelfde als voor de salarisdaling.

4. Wat betekent minder verdienen voor uw wezenpensioen?

4.1 Het wezenpensioen gaat omlaag

Bouwt u minder pensioen op omdat u minder verdient? Dan betekent dit dat uw kinderen onder de 21 jaar recht hebben op een lager wezenpensioen als u overlijdt. Als u uw pensioen op eigen kosten aanvult met vrijwillige voortzetting, dan blijft het wezenpensioen hetzelfde als voor de salarisdaling.

5. Wat betekent minder verdienen voor uw premievrije pensioenopbouw en arbeidsongeschiktheidspensioen?

Als u een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt van PFZW, kan minder verdienen gevolgen hebben voor de hoogte van uw arbeidsongeschiktheidspensioen. Dit geldt ook voor uw premievrije pensioenopbouw. Heeft UWV bepaald dat u naast uw WIA-uitkering nog voor een deel kunt werken (restverdiencapaciteit) en zijn uw inkomsten lager dan deze restverdiencapaciteit? Dan houdt PFZW toch rekening met de restverdiencapaciteit bij het berekenen van uw arbeidsongeschiktheidspensioen en uw premievrije

Karin, 59 jaar

Werkt in de gehandicaptenzorg. Gaat minder werken, maar wil wel volledig pensioen opbouwen. Inkomen: € 35.000 bruto per jaar. Karin werkt 36 uur maar wil 26 uur gaan werken. Ze wil wel pensioen blijven opbouwen op basis van 36 uur. Dat kan met vrijwillige voortzetting. De premie, voor de uren die ze minder gaat werken, betaalt ze dan zelf. In Karins geval gaat dat om 10 uur. Dat kost haar nu per maand € 135 netto. Als ze dit doet tot haar AOW ingaat, bouwt zij volledig pensioen op.



pensioenopbouw. PFZW stelt dan een fictief (lager) arbeidsongeschiktheidspercentage vast. Uw arbeidsongeschiktheidspensioen en uw premievrije pensioenopbouw worden hierdoor ook lager.

6. Waar kunt u terecht met vragen?

Wilt u meer informatie over uw pensioen? Stel uw vraag op pfzw.nl/info of neem contact op met onze klantenservice via (030) 277 55 77. Wij zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.

6.1 Wilt u meer weten over uw pensioen?

Kijk op pfzw.nl, dé bron van alle informatie over uw pensioen. 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 persoonlijke pensioensituatie inzien op pfzw.nl/mijnpfzw en gelijk zaken regelen
- brochures en formulieren downloaden

De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van de informatie uit het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) verzekert (oud-)werknemers in de sector zorg en welzijn van een goed pensioenpakket. Premie inbrengen in combinatie met een uitgekiend beleggingsbeleid, maakt het mogelijk u dit pakket te bieden tegen een zo laag mogelijke prijs. Het bestuur van het pensioenfonds bestaat uit onder andere werknemers- en werkgeversorganisaties. Zij behartigen uw belangen.

Bij PFZW kunt u recht hebben op:

- ouderdompensioen
- partnerpensioen voor uw partner
- wezenpensioen voor uw kinderen jonger dan 21 jaar
- arbeidsongeschiktheidspensioen
- premievrije pensioenopbouw

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

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Noordweg Noord 150
Postbus 117, 3700 AC Zeist
[pfzw.nl](https://www.pfzw.nl)

14-6235 januari 2020

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn