



Pensioenfonds

Zorg & Welzijn

Wat moet u nog regelen voordat u met pensioen gaat?

Keuzes om even bij stil te staan



Inhoud

1.	Wat moet u nog regelen voor uw pensioen?	3
2.	Wat moet u nog regelen voor uw ouderdompensioen?	3
2.1	U ontvangt pensioen van PFZW als uw AOW ingaat	3
2.2	Hoe berekent PFZW uw pensioen?	3
2.3	Wat kunt u doen?	3
3.	Wat moet u nog regelen voor uw Flexpensioen?	5
3.1	Flexpensioen wordt ouderdompensioen	5
3.2	Wat kunt u doen?	6
4.	Wat moet u nog regelen voor uw partnerpensioen?	6
4.1	Overlijden vóór pensioen: partnerpensioen en eenmalige uitkering	6
4.2	Geen partner? Partnerpensioen ruilen	7
4.3	Overlijden ná pensioen: geen volledig partnerpensioen	8
4.4	Wat kunt u doen?	8
5.	Waar kunt u terecht met vragen?	9

1. Wat moet u nog regelen voor uw pensioen?

Uw pensioen komt dichterbij. Er zijn zaken die u aan Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) door moet geven voordat u met pensioen gaat. Ook zijn er extra keuzes die u kunt maken. In deze brochure leest u waar u aan moet denken voordat u met pensioen gaat. Zorg ervoor dat u het op tijd regelt.

2. Wat moet u nog regelen voor uw ouderdomspensioen?

2.1 U ontvangt pensioen van PFZW als uw AOW ingaat

Uw ouderdomspensioen van PFZW gaat in op dezelfde dag als de dag waarop uw AOW ingaat. Maar u kunt uw ouderdomspensioen ook eerder of later laten ingaan. Wilt u weten hoe hoog uw ouderdomspensioen wordt als u iets verandert? Ga naar pfzw.nl/pensioenplanner.

2.2 Hoe berekent PFZW uw pensioen?

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 ouderdomspensioen op. Bij PFZW is dat nu 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.

Tot 2004 gold de eindloonregeling in plaats van middelloon. Bij de eindloonregeling gingen wij bij de berekening van uw pensioen uit van uw laatstverdiende loon. Heeft u vóór 2004 in de eindloonregeling pensioen opgebouwd? Dat blijft gewoon staan.

2.3 Wat kunt u doen?

Als u nog niet met pensioen bent, kunt u ervoor kiezen om uw pensioen eerder of juist later in te laten gaan. U kunt er ook voor kiezen om eerst meer pensioen te ontvangen en later minder. Of juist andersom.

Pensioen aanvragen

Om ouderdomspensioen te ontvangen, moet u het eerst aanvragen. Ongeveer een halfjaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u van ons informatie over het aanvragen van uw ouderdomspensioen. Heeft u drie maanden voordat uw AOW ingaat nog geen bericht van ons ontvangen? Neem dan contact op met onze klantenservice via (030) 277 55 77.

→ U vraagt uw ouderdomspensioen aan via MijnPFZW. Ga naar pfzw.nl/aanvragen. Ongeveer een halfjaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u hierover informatie van ons.

Uw ouderdomspensioen eerder laten ingaan

Wilt u eerder met pensioen dan dat uw AOW ingaat? Dat kan:

- Bent u geboren voor 1965? Dan kunt u op zijn vroegst vanaf uw 55e (een deel van) uw ouderdomspensioen laten ingaan.
Let op! Laat u uw ouderdomspensioen meer dan vijf jaar voor AOW ingaan? Uw AOW-datum kan dan nog opschuiven. Uw AOW gaat dan later in dan u nu denkt. Het kan zijn dat u daardoor een aantal maanden geen of minder pensioen krijgt.
- Bent u geboren in of na 1965? Dan kunt u op zijn vroegst vijf jaar voor uw AOW-datum (een deel van) uw ouderdomspensioen laten ingaan.

Neemt u uw ouderdomspensioen eerder op? Dan krijgt u vanaf uw AOW een lager bedrag per maand dan wanneer u uw ouderdomspensioen op uw AOW-datum in had laten gaan. Lees voor meer informatie de brochure 'Wilt u eerder met pensioen?' of kijk op pfzw.nl



Wim wil eerst minder, dan meer

Wim en Paula staan voor de keuze. In 2020 gaat de AOW van Wim in en heeft hij recht op een ouderdomspensioen van € 15.000,- bruto per jaar. Paula is vier jaar jonger en werkt nog vier jaar door. Als de AOW van Paula ingaat, gaat zij ook met pensioen. Wim is dan 70 jaar en 4 maanden. Wim kiest daarom voor een lager pensioen tot hij 70 jaar en 4 maanden is. Samen met het salaris van Paula is dat genoeg om van rond te komen en leuke dingen te doen. Wim kiest eerst voor het minimale ouderdomspensioen dat hij moet ontvangen. Dit is € 12.095,81 bruto per jaar. Vanaf 70 jaar en 4 maanden heeft hij recht op een ouderdomspensioen van € 16.127,74 bruto per jaar.

→ Als u uw ouderdomspensioen eerder wilt laten ingaan, geeft u dit aan via MijnPFZW op pfzw.nl/mijnpfzw. Dat kan op zijn vroegst zes maanden voordat u met pensioen wilt gaan. U kunt uw ouderdomspensioen van PFZW al laten ingaan vijf jaar voordat uw AOW van de overheid ingaat.

Uw ouderdomspensioen later laten ingaan

U kunt er voor kiezen om (een deel van) uw ouderdomspensioen pas na uw AOW in te laten gaan. U mag uw pensioen uiterlijk uitstellen tot vijf jaar na uw AOW-datum. Stelt u uw ouderdomspensioen uit? Dan ontvangt u straks per maand een hoger ouderdomspensioen.

→ Om uw pensioen te kunnen uitstellen, moet u het eerst aanvragen met als uitgangspunt uw AOW-leeftijd. Daarna belt u met onze klantenservice om uw pensioen uit te stellen. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdomspensioen.

Eerst meer, dan minder pensioen. Of andersom.

Als u niets verandert, krijgt u elke maand evenveel pensioen. U kunt er ook voor kiezen om eerst een tijdje een hoger pensioen te krijgen, gevolgd door een lager pensioen. Of andersom. Deze keuze maakt u eenmalig voordat u met pensioen gaat. De periode waarover u een hoger óf een lager pensioen wilt ontvangen, mag vanaf uw AOW-leeftijd maximaal tien jaar duren. Bovendien heeft de Belastingdienst grenzen gesteld: als uw AOW ingaat, is er 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. Wilt u weten welke minimum- en maximumbedragen voor u gelden? Log dan in op pfzw.nl/mijnpfzw.

→ U geeft bij de aanvraag van uw ouderdomspensioen door hoe u uw ouderdomspensioen wilt verdelen. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdomspensioen.

Ouderdomspensioen verhogen

Het kan handig zijn om uw pensioen te verhogen. Dit kunt u doen:

- Als u Flexpensioen heeft opgebouwd, kunt u dat gebruiken om ouderdomspensioen aan te vullen.
- Zie hiervoor '3.1 Flexpensioen wordt ouderdomspensioen'.
- U kunt het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd vanaf 1 januari 2006 (gedeeltelijk) inwisselen voor een hoger ouderdomspensioen voor uzelf. Het partnerpensioen wordt dan wel lager.
- Zie hiervoor '4.4 Wat kunt u doen?'.

3. Wat moet u nog regelen voor uw Flexpensioen?

3.1 Flexpensioen wordt ouderdomspensioen

Heeft u vóór 2006 Flexpensioen opgebouwd? Dan zetten wij uw Flexpensioen op uw 60e automatisch om in ouderdomspensioen. Uw ouderdomspensioen wordt daardoor hoger. Uw ouderdomspensioen gaat in op uw AOW-leeftijd. U kunt het ook eerder laten ingaan. Wilt u niet dat uw Flexpensioen wordt omgezet? Hieronder leest u daar meer over.

3.2 Wat kunt u doen?

Wilt u uw Flexpensioen niet omzetten in ouderdomspensioen? Dat kan. U ontvangt hierover vóór uw 60e een brief, waarin staat hoe u dit doorgeeft. Maar let op: Laat u het Flexpensioen niet omzetten en stopt u voordat uw AOW ingaat (gedeeltelijk) met werken? Dan gaat uw Flexpensioen verplicht in. Uw Flexpensioen stopt op uw 65e, ook al gaat uw AOW pas later in.

4. Wat moet u nog regelen voor uw partnerpensioen?

Als u bijna met pensioen gaat is het verstandig om ook na te denken over het partnerpensioen. Dit is het pensioen dat uw partner ontvangt als u overlijdt. Als u geen partner heeft en u bent in of na 1950 geboren, kunt u (een deel van) het partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd ruilen voor een hoger ouderdomspensioen.

4.1 Overlijden vóór pensioen: partnerpensioen

U heeft een partner

Als u overlijdt terwijl u nog pensioen opbouwt bij PFZW, heeft uw partner recht op een volledig partnerpensioen. Hoe hoog dit partnerpensioen is, rekent u uit in Mijn pensioenplan op pfzw.nl/mijnpfzw.

Als u overlijdt nadat uw pensioenopbouw bij PFZW is gestopt, heeft uw partner alleen recht op het partnerpensioen dat u voor 1 januari 1999 en vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd. Dit is geen volledig partnerpensioen. Hoe hoog het partnerpensioen is, kunt u uitrekenen in Mijn pensioenplan op pfzw.nl/mijnpfzw. Onder '4.4 Wat kunt u doen?' leest u hoe u uw partnerpensioen verhoogt.





4.2 Overlijden tijdens pensioen: geen volledig partnerpensioen en eenmalige uitkering

Als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan, heeft uw partner alleen recht op het partnerpensioen dat u voor 1 januari 1999 en vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd. Dit is geen volledig partnerpensioen. Hoe hoog het partnerpensioen is, kun u uitrekenen in Mijn pensioenplan op pfzw.nl/mijnpfzw. Onder '4.4 Wat kunt u doen?' leest u hoe u uw partnerpensioen verhoogt. Uw partner heeft daarnaast recht op een eenmalige uitkering. Deze uitkering is drie keer het maandbedrag van uw ouderdomspensioen.

U heeft geen partner

Bent u niet getrouwd, heeft u geen geregistreerd partnerschap en woont u ook niet samen op grond van een notariële samenlevingsovereenkomst? Dan krijgen uw kinderen jonger dan 21 jaar een vol wezenpensioen. Ook hebben zij dan recht op de eenmalige uitkering van drie keer het maandbedrag van uw ouderdomspensioen. Heeft u geen kinderen jonger dan 21 jaar? Dan kan een ander in aanmerking komen voor deze uitkering. Deze persoon moet wel aantonen dat hij een groot deel van de kosten die direct te maken hebben met het overlijden heeft betaald. Bijvoorbeeld de rekening van de begrafenis of de crematie. Heeft u een overlijdensverzekering die alle kosten dekt? Dan heeft niemand recht op de uitkering.

Dekt de overlijdensverzekering niet alle kosten? Dan kan de persoon die de meeste kosten heeft gemaakt wel recht hebben op de uitkering. Een rechtspersoon, zoals een stichting, instelling of vereniging, komt niet voor de uitkering in aanmerking.

4.3 Geen partner? Partnerpensioen ruilen

Iedereen die pensioen opbouwt bij PFZW, bouwt partnerpensioen op. Ook als u geen partner heeft. Bent u in of na 1950 geboren? Dan kunt u ervoor kiezen om het partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd in te ruilen voor een hoger ouderdompensioen. Onder '4.4 Wat kunt u doen?' leest u hoe u dat doet.

4.4 Wat kunt u doen?

Uw partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen

Bent u in of na 1950 geboren, heeft u geen partner of heeft uw partner zelf voldoende pensioen? Dan kunt u ervoor kiezen om (een deel van) het partnerpensioen dat u vanaf 2006 heeft opgebouwd te ruilen voor een hoger ouderdompensioen voor uzelf. Deze keuze hoeft u pas te maken als u uw pensioen aanvraagt. Uw partner moet ook tekenen voor de ruil. Als u geen partner heeft, hoeft dit uiteraard niet.

→ U geeft bij de aanvraag van uw ouderdompensioen door of u (een deel van) het partnerpensioen dat u vanaf 2006 heeft opgebouwd wilt ruilen voor een hoger ouderdompensioen voor uzelf. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdompensioen.

Uw ouderdompensioen ruilen voor partnerpensioen

Wilt u dat uw partner een hoger partnerpensioen krijgt als u overlijdt tijdens uw pensioen? Dan kunt u een deel van uw ouderdompensioen ruilen voor partnerpensioen. Deze keuze hoeft u pas te maken als u uw pensioen aanvraagt. U bepaalt zelf hoeveel ouderdompensioen u wilt ruilen. Uw ouderdompensioen wordt hierdoor wel lager.

Let op! Is na een scheiding een deel van uw pensioen naar een ex-partner gegaan? Dan kunt u dat deel niet meer ruilen voor partnerpensioen voor uw nieuwe partner.

→ U geeft bij de aanvraag van uw ouderdompensioen door of u (een deel van) uw ouderdompensioen wilt ruilen voor een hoger partnerpensioen voor uw partner. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdompensioen.

Uw partner bij samenwonen aanmelden

Uw partner komt ook in aanmerking voor partnerpensioen als u met hem of haar officieel samenwoont. Als u niet getrouwd bent en geen geregistreerd partnerschap heeft, dan moet u uw partner zélf bij ons aanmelden vóórdat uw AOW ingaat. Om uw partner aan te melden, hebben wij van u een kopie van een samenlevingsovereenkomst van de notaris nodig. Hierin staat dat:

- u samenwoont op één adres
- u een gezamenlijke huishouding heeft
- u allebei niet getrouwd bent

→ U meldt uw partner aan via pfzw.nl/samenwonen. Na het inloggen kunt u een foto of PDF van uw samenlevingsovereenkomst uploaden. U kunt ook een kopie maken van uw overeenkomst en deze per post naar ons opsturen.

Let op! Bent u man en heeft u pensioen opgebouwd vóór 1988? Dan wijzigt de hoogte van uw pensioen als u na uw pensionering gaat trouwen, gaat scheiden, een geregistreerd partnerschap aangaat of dit beëindigt. U gaat na uw pensionering trouwen of een geregistreerd partnerschap aan. Uw pensioen wordt dan lager. U gaat na uw pensionering scheiden of beëindigt uw geregistreerd partnerschap. Uw pensioen wordt dan hoger.

5. 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 op maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.

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

WAT MOET U NOG REGELEN VOORDAT U MET PENSIOEN GAAT?



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:

- ouderdomspensioen
- 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
of bel de Klantenservice tijdens kantooruren
(030) 277 55 77.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Noordweg Noord 150
Postbus 117, 3700 AC Zeist
pfzw.nl

14-6240 december 2019

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn