



Pensioenfonds

Zorg & Welzijn

U heeft een nieuwe relatie

Wat betekent dit voor uw pensioen?



Inhoud

- | | | |
|-----|--|---|
| 1. | U heeft een nieuwe relatie | 3 |
| 2. | Wat betekent een nieuwe relatie voor uw partnerpensioen? | 3 |
| 2.1 | Hoe hoog is het partnerpensioen? | 3 |
| 2.2 | Partnerpensioen volgens de oude regeling | 3 |
| 2.3 | Partnerpensioen volgens de nieuwe regeling | 4 |
| 2.4 | Wanneer kunt u uw partner niet verzekeren voor partnerpensioen | 5 |
| 2.5 | Wat kunt u doen? | 6 |
| 3. | Wat betekent een nieuwe relatie voor uw ouderdomspensioen? | 6 |
| 4. | Waar kunt u terecht met vragen? | 6 |

1. U heeft een nieuwe relatie

U heeft een nieuwe partner. In deze brochure leest u wat dat betekent voor uw pensioen. Als u pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW), dan kan uw partner als u overlijdt partnerpensioen krijgen. Voorwaarde hiervoor is wel dat sprake moet zijn van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenlevingscontract (officieel samenwonen). Alleen in dat geval ontvangt uw partner pensioen als u overlijdt.

2. Wat betekent een nieuwe relatie voor uw partnerpensioen?

Iedereen die pensioen opbouwt bij PFZW, bouwt partnerpensioen op. Maar niet iedere partner heeft zomaar recht op partnerpensioen. Daarvoor moet u namelijk het een en ander regelen. Het belangrijkste is dat u PFZW laat weten dat u een partner heeft. Bij voorkeur schriftelijk. Dit moet niet alleen als u officieel samenwoont, maar ook als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft, geeft uw gemeente dat ook aan ons door. Wij controleren in dat geval of deze gegevens overeenkomen. Woont u samen of trouwt u in het buitenland? Dan moet u uw partner zelf aanmelden. Hoe u dat doet, leest u onder '2.5 Wat kunt u doen?'.

2.1 Hoe hoog is het partnerpensioen?

In de afgelopen jaren is de regeling voor partnerpensioen veranderd. Hoeveel partnerpensioen u opbouwt, hangt af van uw leeftijd en in welk jaar u pensioen bij ons bent gaan opbouwen. Hieronder leest u of u onder de oude of de nieuwe regeling valt. Onder 2.2 en 2.3 lichten we deze regelingen toe.

- Bent u geboren voor 1950 en bouwde u in zowel december 2005 en januari 2006 pensioen op bij PFZW? Dan geldt de oude regeling.
- Bent u geboren in of na 1950 of bent u pensioen gaan opbouwen vanaf 1 januari 2006? Dan geldt de nieuwe regeling.

De regering heeft vanaf 1 januari 2015 de pensioenopbouw beperkt. Is uw fulltime salaris in 2020 hoger dan € 110.111 bruto per jaar? dan bouwt u over uw salaris boven € 110.111 geen partnerpensioen op. U betaalt hier ook geen premie voor. Het is mogelijk om voor het gedeelte van uw fulltime salaris boven € 110.111 een aanvullende pensioenverzekering voor het partnerpensioen af te sluiten. De betaling van de premie gaat eenvoudig: via uw werkgever wordt de premie op uw netto salaris ingehouden. Wilt u meer weten over dit nettopartnerpensioen? Kijk op pfzw.nl onder Pensioenpakket.

2.2 Partnerpensioen volgens de oude regeling

Zolang u pensioen opbouwt bij PFZW, is uw partner verzekerd voor partnerpensioen. Als u met pensioen gaat, is uw partner echter niet meer verzekerd voor een volledig partnerpensioen. Uw partner heeft dan namelijk alleen recht op het partnerpensioen dat u voor 1999 heeft opgebouwd.

- Voor 1999 bouwde u een volledig partnerpensioen op.
- Vanaf 1999 is het partnerpensioen volledig verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat uw partner géén partnerpensioen krijgt als u geen pensioen meer bij ons opbouwt. Dat is bijvoorbeeld het geval als u met pensioen bent of als u werkloos bent.

Als u vóór 1999 al partnerpensioen opbouwde bij PFZW, dan blijven uw tot 1999 opgebouwde rechten altijd bestaan.

2.3 Partnerpensioen volgens de nieuwe regeling

Sinds 1 januari 2006 bouwt u voor de helft partnerpensioen op. Voor de andere helft geldt een risico-verzekering. Als u overlijdt en u bouwt op dat moment pensioen bij ons op, dan is uw partner verzekerd van het totale partnerpensioen. Dit bestaat dus voor 50% uit opgebouwd partnerpensioen en voor 50% uit risicodekking. Bouwt u geen pensioen meer bij ons op? Bijvoorbeeld omdat u met pensioen gaat, werkloos wordt of ontslagen bent? Dan ontvangt uw partner als u overlijdt alléén het opgebouwde deel.

Als u met pensioen gaat, stopt u met pensioen opbouwen. Voor het pensioen dat u heeft opgebouwd, kunt u nog wel een aantal keuzes maken. Bijvoorbeeld pensioen ruilen. U heeft dan drie keuzes:

- een deel van het ouderdompensioen dat u heeft opgebouwd ruilen voor een hoger partnerpensioen voor uw partner
- het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd ruilen voor een hoger ouderdompensioen
- niet ruilen

Uw ouderdompensioen ruilen voor meer partnerpensioen

Wilt u dat uw partner een (hoger) partnerpensioen krijgt als u overlijdt na uw pensioen? Bijvoorbeeld omdat u geen of geen volledig partnerpensioen heeft opgebouwd. Dan kunt u een deel van uw ouderdompensioen ruilen voor meer 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.

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



Dewi, 25 jaar

Heeft een nieuwe vriend. “Sinds een maand woon ik officieel samen met Jeroen, mijn vriend. In alle verhuisdrukte was het aanmelden van Jeroen bij PFZW wel het laatste waar ik aan dacht. Totdat de partner van een vriendin plotseling overleed. Hij liet zijn vriendin en een dochtertje van twee jaar achter. Een groot, persoonlijk drama. Het verdriet is enorm. En ook financieel heeft mijn vriendin het moeilijk. Haar partner had haar nooit aangemeld bij zijn pensioenuitvoerder. Hierdoor krijgt zij nu geen partnerpensioen. Het verlies van haar vriend is al vreselijk genoeg. Maar nu gaat ze er financieel ook enorm op achteruit.” Het is dus heel belangrijk om je partner aan te melden bij je pensioenuitvoerder!



Partnerpensioen ruilen voor ouderdompensioen

Wilt u een hoger ouderdompensioen? Dan kunt u ervoor kiezen om het partnerpensioen dat u vanaf 2006 heeft opgebouwd te ruilen voor een hoger ouderdompensioen. Uw partner moet daar dan wel voor tekenen.

→ U geeft bij de aanvraag van uw ouderdompensioen aan dat u uw partnerpensioen wilt ruilen voor een hoger ouderdompensioen. Ongeveer een half jaar voordat u AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdompensioen.

Let op! Het partnerpensioen dat u tot uw scheiding heeft opgebouwd, is bestemd voor uw ex-partner. Dit partnerpensioen heet bijzonder partnerpensioen. Het bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner kunt u niet ruilen. Dit bijzonder partnerpensioen is soms wel overdraagbaar. Dat betekent dat uw ex-partner het na uw overlijden over kan dragen aan een andere (ex-) partner. Neem voor meer informatie hierover contact op met onze klantenservice via (030) 277 55 77.

2.4 Wanneer kunt u uw partner niet verzekeren voor partnerpensioen?

Uw partner heeft géén recht op partnerpensioen als u:

- alleen vóór 1 januari 1988 pensioen bij ons opbouwde en toen ongehuwd samenwoonde
- op of na uw AOW-leeftijd bent getrouwd, een geregistreerd partnerschap heeft of bent gaan samenwonen
- geen klant meer bent, of uw relatie eindigt en u heeft geen pensioen opgebouwd voor 1 januari 1999 of na 1 januari 2006
- uw opgebouwde pensioen heeft overgedragen naar een nieuwe pensioenverzekeraar (waardeoverdracht)
- uw partner met wie u officieel samenwoont niet voor uw overlijden bij PFZW heeft aangemeld.

2.5 Wat kunt u doen?

Definitie partner

Voor PFZW is een partner iemand met wie u:

- bent getrouwd of een geregistreerd partnerschap heeft, óf
- officieel samenwoont (samenwoont met een notariële samenlevingsovereenkomst).

Wilt u dat uw nieuwe partner partnerpensioen krijgt als u overlijdt? Dan moet u een en ander regelen. Het belangrijkste is dat uw partner bij ons bekend is. Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft, krijgen wij dit door van de gemeente. Als u samenwoont, of in het buitenland trouwt, moet u zelf uw partner aanmelden. Zie hierna.

U bent in het buitenland getrouwd

Ook als u in het buitenland bent getrouwd, moet u dat zelf aan ons door geven. Hoe u dat doet, leest u hieronder.

U woont samen

Uw partner komt alleen in aanmerking voor een partnerpensioen als u met hem of haar officieel samenwoont. U moet uw partner dan aanmelden, vóórdat uw AOW ingaat. Om uw partner aan te melden, hebben wij van u een kopie van uw samenlevingsovereenkomst van de notaris nodig. Hierin staat dat:

- u samenwoont op één adres
- u een gezamenlijke/gemeenschappelijke 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.

3. Wat betekent een nieuwe relatie voor uw ouderdomspensioen?

Bent u man en heeft u pensioen opgebouwd vóór 1988? Dan wordt uw ouderdomspensioen lager als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat. Bent u vrouw of heeft u geen pensioen opgebouwd vóór 1988? Dan heeft een nieuwe relatie geen gevolgen voor de hoogte van uw ouderdomspensioen.

4. 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.

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:

- 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

14-6237 december 2019

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn