



Pensioenfonds

Zorg & Welzijn

Als u overlijdt

Wat betekent dit voor uw pensioen?



Inhoud

1.	Als u overlijdt	3
2.	Wat betekent uw overlijden voor uw ouderdomspensioen?	3
2.1	Uw ouderdomspensioen stopt	3
2.2	Eenmalige uitkering als u met pensioen bent	3
2.2	Wat kunnen uw nabestaanden doen?	3
3.	Wat betekent uw overlijden voor uw partnerpensioen?	4
3.1	U heeft een partner	4
3.2	Partnerpensioen vanaf 2006	4
3.3	Partnerpensioen vóór 2006	4
3.4	Hoe hoog is uw partnerpensioen?	4
3.5	Als u werkloos bent op het moment dat u overlijdt	5
3.6	Anw-uitkering	5
3.7	Bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner	5
3.8	U bent ontslagen of u bent met onbetaald verlof	7
3.9	Wat kunt u doen?	7
4.	Wat betekent uw overlijden voor uw wezenpensioen?	8
4.1	Wezenpensioen in het kort	8
4.2	Halve wezen	8
4.3	Volle wezen	8
5.	Wat betekent uw overlijden voor uw arbeidsongeschiktheidspensioen?	9
6.	Waar kunt u terecht met vragen?	9

1. Als u overlijdt

Als u pensioen opbouwt bij PFZW, is uw partner verzekerd van partnerpensioen. Dit betekent dat uw partner partnerpensioen ontvangt als u overlijdt. Uw kinderen die jonger zijn dan 21 jaar krijgen dan een wezenpensioen. Maar als u geen pensioen meer opbouwt bij PFZW, dan is dit niet zonder meer geregeld. In deze brochure vertellen wij u graag in het kort wat uw overlijden betekent voor uw pensioen. En wat wel en niet geregeld is voor het inkomen van uw partner en uw kinderen na uw overlijden.

Let op! Bent u voor 1950 geboren? En bouwde u vóór 2006 al pensioen op bij PFZW? Dan geldt voor u een andere pensioenregeling.

Maximaal salaris voor pensioenopbouw

De regering heeft vanaf 1 januari 2015 de pensioenopbouw beperkt. Is uw fulltime salaris hoger dan € 110.111,- bruto per jaar? Dan bouwt u in 2019 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.

2. Wat betekent uw overlijden voor uw ouderdompensioen?

2.1 Uw ouderdompensioen stopt

Als u overlijdt terwijl u nog pensioen opbouwt, stopt uw pensioenopbouw onmiddellijk. Uw nabestaanden hebben geen recht op uw opgebouwde ouderdompensioen. Bent u al met pensioen als u overlijdt? Dan stopt uw ouderdompensioen op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

2.2 Eenmalige uitkering als u met pensioen bent

Bent u al met pensioen als u overlijdt? Dan heeft uw partner eenmalig recht op een uitkering. Deze uitkering bedraagt driemaal het bruto maandbedrag van uw ouderdompensioen. Heeft u geen partner? Dan krijgen uw kinderen jonger dan 21 jaar dit bedrag. Over deze eenmalige uitkering hoeven uw nabestaanden geen loonheffing en zorgpremie te betalen. Het netto bedrag is dus gelijk aan het brutobedrag. Heeft u geen partner of kinderen jonger dan 21 jaar? Dan kan iemand anders de uitkering ineens krijgen. Bijvoorbeeld kinderen ouder dan 21 jaar, neven, nichten, vrienden, etc. Deze persoon moet wel kunnen aantonen dat hij een groot deel van de kosten heeft betaald die direct te maken hebben met uw overlijden. Bijvoorbeeld de rekening van de begrafenis of de crematie. Heeft u een overlijdensverzekering die alle kosten dekt? Dan heeft niemand recht op de uitkering ineens. 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.

2.3 Wat kunnen uw nabestaanden doen?

Woont u in Nederland, dan hoeven uw nabestaanden uw overlijden niet aan ons 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 aan ons doorgeven. Aan de hand van het overlijdensbericht stellen wij vast of er nabestaanden zijn die recht hebben op een uitkering. 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.

3. Wat betekent uw overlijden voor uw partnerpensioen?

Iedereen die pensioen opbouwt bij PFZW, bouwt partnerpensioen op. Maar niet iedere partner heeft zomaar recht op partnerpensioen. Soms moet u daarvoor eerst wat hebben geregeld. Want wij weten niet altijd dat u een partner heeft.

3.1 U heeft een partner

Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft, geeft uw gemeente dat aan ons door. Woont u samen of trouwt u in het buitenland? Dan moet u uw partner zelf aanmelden. Onder '3.9 Wat kunt u doen?' leest u hoe u dat doet.

Voor PFZW is een partner iemand met wie u:

- bent getrouwd of een geregistreerd partnerschap heeft, óf
- officieel samenwoont met een notariële samenlevingsovereenkomst (zie onder 3.9)

Let op! Bent u op of na uw AOW-leeftijd getrouwd, gaan samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangegaan? Dan heeft uw partner géén recht op partnerpensioen.

3.2 Partnerpensioen vanaf 2006

Vanaf 2006 is het partnerpensioen voor de helft op risicobasis verzekerd. De andere helft van het partnerpensioen bouwt u op. Dat betekent het volgende:

- Overlijdt u terwijl u pensioen opbouwt? Dan heeft uw partner recht op een volledig partnerpensioen.
- Overlijdt u terwijl u geen pensioen meer opbouwt bij PFZW, bijvoorbeeld als u met pensioen bent? Dan heeft uw partner recht op het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd.

3.3 Partnerpensioen vóór 2006

Voor 2006 was het partnerpensioen anders geregeld. Vóór 1 januari 2006 onderscheiden we twee periodes: de periode tot 1999 en de periode van 1999 tot 2006.

- Iedereen die vóór 1999 pensioen opbouwde bij PFZW, bouwde partnerpensioen op. Geldt dit ook voor u? Dan heeft uw partner na uw overlijden recht op het partnerpensioen dat u tot 1 januari 1999 heeft opgebouwd.
- Van 1999 tot 2006 was het partnerpensioen volledig verzekerd op risicobasis. Bouwde u toen pensioen op? Dan bouwde u toen geen partnerpensioen op.

3.4 Hoe hoog is uw partnerpensioen?

Overlijdt u voordat u met pensioen gaat en bouwt u op dat moment pensioen op bij PFZW? Dan tellen alle jaren tot aan de dag waarop u met pensioen zou gaan mee voor de berekening van het partnerpensioen. We kunnen het partnerpensioen pas precies berekenen op het moment dat we het gaan betalen.

Hoe hoog het partnerpensioen is, hangt af van:

- hoeveel jaren u pensioen bij ons had kunnen opbouwen als u in leven was gebleven tot aan uw pensioen
- het salaris dat u in die jaren kreeg en dat meetelde voor uw pensioenopbouw
- de eventuele nabestaandenuitkering (Anw-uitkering)
- het AOW-pensioen dat uw partner ontvangt

Let op! 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 de € 110.111 een aanvullend pensioenverzekering voor het partnerpensioen af te sluiten. Het betalen van de premie gaat eenvoudig: uw werkgever houdt de premie in op uw netto salaris. Wilt u meer weten over dit aanvullend nettopensioen? Kijk op pfzw.nl onder Pensioenpakket.

Een idee van de hoogte van het partnerpensioen krijgt u op uw pensioenoverzicht.

3.5 Als u werkloos bent op het moment dat u overlijdt

Als u uw baan opzegt of bent ontslagen, stopt u met pensioen opbouwen bij PFZW. Ontvangt u meteen na uw ontslag een WW-uitkering? Dan blijft u tijdens de uitkering wel verzekerd voor de financiële gevolgen van uw overlijden. Dit betekent dat uw partner recht heeft op een partnerpensioen als u overlijdt. En uw kinderen jonger dan 21 jaar ontvangen dan een wezenpensioen.

Pensioen op eigen kosten opbouwen na ontslag

Wilt u wel pensioen blijven opbouwen na uw ontslag? Dat is mogelijk bij PFZW. U doet dit met vrijwillige voortzetting. Dat betekent dat u op eigen kosten pensioen opbouwt. Uw partnerpensioen wordt daardoor ook hoger.

Overlijdt u na ontslag, terwijl u geen WW-uitkering ontvangt en uw pensioen niet op uw eigen kosten verder opbouwt? Dan ontvangt uw partner alleen het partnerpensioen dat u tot 1 januari 1999 en vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd. U kunt het partnerpensioen verhogen door een deel van uw ouderdomspensioen te ruilen (zie onder 3.9).

3.6 Anw-uitkering

Als uw partner nog geen AOW ontvangt op het moment dat u overlijdt, kan hij of zij recht hebben op een nabestaandenuitkering (Anw) van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Dit kan als uw partner:

- een kind heeft jonger dan 18 jaar, óf
- voor minimaal 45% arbeidsongeschikt is, óf
- zwanger is.

De hoogte van de nabestaandenuitkering hangt af van de leef- en inkomenssituatie van uw partner. De SVB kort zijn of haar inkomen namelijk op de Anw-uitkering. Uw partner krijgt geen Anw-uitkering als zijn of haar AOW is ingegaan. Kijk ook op svb.nl.

Aanvullen van het partnerpensioen

Ontvangt uw partner nog geen AOW? En ontvangt uw partner geen of maar een gedeeltelijke Anw-uitkering? Dan vult PFZW het partnerpensioen in sommige situaties aan. U moet dan pensioen opbouwen op het moment dat u overlijdt, of u moet bij het einde van uw pensioenopbouw uw ouderdomspensioen hebben geruild voor partnerpensioen.

Bouwt u nog pensioen op als u overlijdt? Dan hangt de hoogte van de aanvulling af van het aantal pensioenjaren dat u tot uw AOW-leeftijd zou hebben behaald. Hoe lager het aantal pensioenjaren, hoe minder we aanvullen.



3.7 Bijzonder partnerpensioen voor uw ex-partner

Bent u gescheiden? Dan krijgt uw ex-partner als u overlijdt het deel van het partnerpensioen dat u tot aan uw scheiding heeft opgebouwd. Dit noemen we 'bijzonder partnerpensioen'.

Uw ex-partner heeft recht op bijzonder partnerpensioen 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.

Uw ex-partner kan afstand doen van het bijzonder partnerpensioen. Bijvoorbeeld in de huwelijkse voorwaarden, in een echtscheidingsconvenant of in een andere overeenkomst. U en uw ex-partner kunnen hiervoor ook gebruikmaken van het formulier 'Overeenkomst afstand bijzonder partnerpensioen'. U vindt dit formulier op pfzw.nl/formulieren.

Ook na uw overlijden kan uw ex-partner nog afstand doen van het bijzonder partnerpensioen. Uw ex-partner moet dit, samen met de partner aan wie hij of zij het bijzonder partnerpensioen wil overdragen, regelen bij een notaris.

Overlijdt uw ex-partner eerder dan u? Dan wordt het bijzonder partnerpensioen toegevoegd aan het partnerpensioen voor uw eventuele nieuwe partner. Voorwaarden hiervoor zijn:

- u bent nog niet met pensioen
- u heeft uw pensioen niet overgedragen naar een andere pensioenverzekeraar

Bijzonder partnerpensioen tussen 1 januari 1999 en 1 januari 2006

Over de jaren tussen 1 januari 1999 en 1 januari 2006 heeft uw ex-partner geen recht op bijzonder partnerpensioen. Behalve als u tijdens de relatie met uw ex-partner ouderdomspensioen heeft geruild voor partnerpensioen.

3.8 U bent ontslagen of u bent met onbetaald verlof

Het kan zijn dat u pensioen bij ons opbouwt en dan wordt ontslagen of met onbetaald verlof gaat. In dat geval stopt u (tijdelijk) met pensioen opbouwen bij PFZW. U blijft dan echter wel (tijdelijk) verzekerd voor de financiële gevolgen van uw overlijden.

Overlijdt u tijdens uw verlof, of als u meteen na uw pensioenopbouw bij PFZW een WW-, Ziektewet- of wachtgelduitkering ontvangt? Dan ontvangt uw partner partnerpensioen en uw kinderen wezenpensioen. Dit heet Bescherming bij verlof en werkloosheid. Dat moet u wel zelf aanvragen. Onder '3.9 Wat kunt u doen?' leest u hoe u dat doet.

3.9 Wat kunt u doen?

Uw partner aanmelden

Uw partner komt in aanmerking voor partnerpensioen als u met hem of haar samenwoont. Als u niet getrouwd bent en geen geregistreerd partnerschap heeft, dan moet u uw partner zelf bij ons aanmelden vóórdat uw AOW ingaat. Dat geldt ook als u in het buitenland bent getrouwd.

U kunt uw partner alleen bij ons aanmelden als u ons een kopie van uw samenlevingsovereenkomst van de notaris heeft gestuurd. Hierin moet staan dat u een gezamenlijke huishouding heeft. Verder is aanmelding alleen mogelijk als u en uw partner:

- bij de gemeente ingeschreven staan op hetzelfde adres
 - allebei niet getrouwd zijn, en
 - geen familie zijn van elkaar
- U meldt uw partner aan via pfzw.nl/regelen/ 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.

Bescherming bij verlof en werkloosheid aanvragen

Bescherming bij verlof en werkloosheid betekent dat uw nabestaanden recht blijven houden op nabestaandenpensioen als u tijdens onbetaald verlof of tijdens een WW-, Ziektewet- of wachtgelduitkering meteen na uw pensioenopbouw bij PFZW overlijdt. U vraagt dit aan met het formulier Melding Bescherming bij verlof en werkloosheid. U vindt dit formulier op onze website pfzw.nl/formulieren.

Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Wilt u een maximaal of hoger partnerpensioen voor uw partner als u overlijdt nadat uw pensioenopbouw bij PFZW is gestopt? Dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor extra partnerpensioen. Deze keuze hoeft u pas te maken tegen de tijd dat uw pensioenopbouw stopt, bijvoorbeeld als u uw pensioen aanvraagt.

Tot een bepaald maximum bepaalt u zelf hoeveel ouderdomspensioen u wilt ruilen. Uw ouderdomspensioen wordt hierdoor wel lager.

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

Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Heeft u geen partner of heeft uw partner zelf voldoende pensioen? Dan kunt u er vóór uw pensionering voor kiezen om het partnerpensioen dat u vanaf 2006 heeft opgebouwd (voor een deel) te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen voor uzelf. Als u een partner heeft, dan kan dit alleen als uw partner hiervoor tekent.

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 ouderdomspensioen aan dat u uw partnerpensioen wilt ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdomspensioen.

4. Wat betekent uw overlijden voor uw wezenpensioen?

4.1 Wezenpensioen in het kort

Als u overlijdt, hebben uw kinderen jonger dan 21 jaar recht op wezenpensioen. Het wezenpensioen stopt aan het eind van de maand waarin uw kind 21 jaar wordt of overlijdt.

4.2 Halve wezen

Als u niet alleen kinderen, maar ook een (ex-)partner achterlaat, worden de kinderen gezien als halve wezen. In deze situatie krijgt ieder kind een wezenpensioen van ongeveer 0,25% van uw salaris min de AOW-franchise voor ieder jaar dat u bij ons pensioen opbouwde. Laat u méér dan vijf kinderen achter? Dan wordt het pensioen dat zij elk ontvangen iets lager.

Overlijdt u voordat u met pensioen gaat en bouwt u op dat moment pensioen op bij PFZW? Dan tellen alle jaren tot aan de maand waarin u met pensioen zou gaan mee voor de berekening van het wezenpensioen.

4.3 Volle wezen

Als u geen (ex-)partner achterlaat, dan worden uw kinderen gezien als volle wezen. Zij hebben dan recht op een dubbel wezenpensioen. Ieder kind krijgt een wezenpensioen van ongeveer 0,50% van uw salaris min de AOW-franchise voor ieder jaar dat u bij ons pensioen opbouwde. Laat u méér dan vijf kinderen achter? Dan wordt het pensioen dat zij elk ontvangen iets lager. Overlijdt u voordat u met pensioen gaat en bouwt u op dat moment pensioen op bij PFZW? Dan tellen alle jaren tot aan de dag waarop u met pensioen zou gaan mee voor de berekening van het wezenpensioen.

Nabestaandenuitkering voor volle wezen

Kinderen van wie beide ouders zijn overleden, hebben recht op een volle wezenuitkering van de SVB. Deze uitkering stopt als het kind 16 jaar wordt. Onder bepaalde voorwaarden kan de wezenuitkering doorlopen tot 18 of 21 jaar. Op svb.nl vindt u meer informatie.

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

5. Wat betekent uw overlijden voor uw arbeidsongeschiktheidspensioen?

Overlijdt u tijdens uw arbeidsongeschiktheidspensioen? Dan heeft uw partner recht op een uitkering ineens. Deze uitkering is eenmalig en is tweemaal de bruto maanduitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen. Voor de rest gelden dezelfde voorwaarden als bij de eenmalige uitkering van het ouderdomspensioen. U leest ze onder '2.2 Eenmalige uitkering als u met pensioen bent'.

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.

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](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)

14-6297 januari 2020

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn