

## Aanvraagformulier

## Vrijwillige voortzetting zelfstandig ondernemer

**Waarom dit formulier?**

U bent (deels) ontslagen of heeft (deels) ontslag genomen en u gaat verder als zelfstandig ondernemer. Daardoor bouwt u geen (volledig) pensioen meer op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Wilt u wel pensioen blijven opbouwen? Dan kunt u dat bij PFZW op eigen kosten doen. Dit heet vrijwillige voortzetting. Dat vraagt u aan met dit formulier. In de bijlage van dit formulier leest u aan welke voorwaarden u moet voldoen als u vrijwillige voortzetting wilt aanvragen.

**Terugsturen**

Stuur dit formulier binnen negen maanden na uw ontslag naar ons terug. Anders kunnen wij uw aanvraag voor vrijwillige voortzetting niet meer in behandeling nemen.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Antwoordnummer 3299

3700 VB Zeist

**Let op: wordt u zelfstandig ondernemer op of na 1 juli 2017? Dan vraagt u vrijwillige voortzetting aan met formulier: 'Vrijwillige voortzetting bij ontslag of tijdens ziekte van 1 juli 2017'. U vindt dit formulier op [pfzw.nl/formulieren](http://pfzw.nl/formulieren). Heeft u drie jaar vrijwillig voortgezet? Dan ontvangt u van ons een brief over hoe u uw vrijwillige voortzetting kunt verlengen tot tien jaar.**

**1. Uw gegevens**

1a. Uw klantnummer bij PFZW (U vindt uw klantnummer op uw pensioenoverzicht.)

1b. Uw persoonsgegevens

dhr.  mevr. Voorletters

Geboortenaam

Geboortedatum

1c. Uw adres

Straat

Huisnummer

Postcode

Woonplaats

Telefoonnummer

Land

## 2. Hoe lang wilt u vrijwillig voortzetten?

Als zelfstandig ondernemer mag u maximaal tien jaar vrijwillig voortzetten. Korter dan tien jaar mag dus ook. De datum waarop uw vrijwillige voortzetting ingaat moet direct aansluiten op uw (gedeeltelijke) ontslag.

2a. Periode

Vul hier de begin- en einddatum van uw vrijwillige voortzetting in.

Begindatum

Einddatum

**Let op:** als u tot en met een bepaalde maand vrijwillig voortzet, vul dan bij einddatum de laatste dag van die maand in en niet de eerste dag van de volgende maand.

## 3. Gaat u volledig of gedeeltelijk met ontslag?

3a. Kruis aan wat voor u van toepassing is:

Ik ga volledig met ontslag of ben volledig ontslagen.

Ik blijf bij mijn huidige werkgever nog werken voor %.

## 4. Ondertekening

Heeft u het formulier volledig ingevuld? Onderteken dan het formulier en stuur het naar ons op.

Datum                                      dag                                      maand                                      jaar

Naam

Handtekening

## Voorwaarden

# Vrijwillige voortzetting zelfstandig ondernemer

### 1. Kunt u vrijwillige voortzetting aanvragen?

Als zelfstandig ondernemer kunt u vrijwillige voortzetting bij PFZW aanvragen als u voldoet aan deze voorwaarden:

- U bent IB-ondernemer. Dit betekent dat u volgens de Belastingdienst ondernemer bent. Wat dit precies inhoudt, vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).
- U heeft ten minste drie jaar pensioen opgebouwd bij PFZW vanuit een dienstverband. Heeft u al een keer gebruik gemaakt van vrijwillige voortzetting voor drie jaar of als zelfstandig ondernemer? Dan moet u daarna opnieuw drie jaar pensioen hebben opgebouwd bij PFZW. Na die drie jaar mag u opnieuw vrijwillige voortzetting aanvragen.
- Uw dienstverband bij uw laatste werkgever is (gedeeltelijk) beëindigd.
- Op de dag voordat uw vrijwillige voortzetting ingaat bent u nog in dienst bij uw laatste werkgever.

### 2. Heeft u een loongerelateerde uitkering?

Ontvangt u op dit moment een loongerelateerde uitkering? Dan kunt u ervoor kiezen om eerst vrijwillig voort te zetten op basis van uw loongerelateerde uitkering. De pensioenpremie is dan lager. Na de beëindiging van uw loongerelateerde uitkering kunt u de rest van de periode nog vrijwillig voortzetten. Dat is maximaal tien jaar.

### 3. Premie betalen

De premie voor uw vrijwillige voortzetting bestaat uit twee delen:

- Een gedeelte van de premie betaalt u voor ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid.
- Een gedeelte van de premie betaalt u voor arbeidsongeschiktheidspensioen.

#### Let op!

Als zelfstandig ondernemer heeft u alleen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en/of premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid als u een WIA-verzekering heeft afgesloten bij UWV.

Deze verzekering moet u op tijd aanvragen. Informatie over de aanvraagtermijn en premieberekening vindt u op [www.uwv.nl/verzekeren](http://www.uwv.nl/verzekeren).

#### Is uw pensioenpremie aftrekbaar?

Betaalt u de rekening voor uw premie zelf? Dan kunt u de premie in veel gevallen verrekenen met uw inkomstenbelasting. Wilt u weten of dit ook voor u geldt? Neem dan contact op met de Belastingdienst via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

#### Premie tussentijds aanpassen

Wij kunnen ons voorstellen dat u de premie die u betaalt soms wilt aanpassen, bijvoorbeeld omdat uw inkomsten verschillen. Onder voorwaarden mag u uw percentage vrijwillige voortzetting daarom twee keer per jaar aanpassen. U kunt het percentage dan verlagen (tot 30% van het percentage waarvoor u werkzaam was vóór uw vrijwillige voortzetting) of verhogen (tot het maximale percentage van uw vrijwillige voortzetting).

### 4. Hoe lang mag u vrijwillig voortzetten?

In eerste instantie sluit u een vrijwillige voortzetting af voor drie jaar. Vanaf het vierde jaar dat u zelfstandig ondernemer bent, controleert PFZW ieder jaar uw inkomensgegevens. Zolang u winst uit eigen onderneming heeft, mag u vrijwillig voortzetten voor maximaal tien jaar. Uw vrijwillige voortzetting stopt:

- als u geen winst uit eigen onderneming heeft
- drie jaar voordat uw AOW ingaat, tenzij u nog (genoeg) winst uit onderneming heeft of om medische redenen niet kunt werken én dit kunt aantonen

### 5. Hoe controleert PFZW uw inkomen?

Vanaf het vierde jaar dat u zelfstandig ondernemer bent, controleert PFZW uw inkomen. U mag namelijk alleen vrijwillig voortzetten als u winst heeft. In het vierde jaar wordt het tweede kalenderjaar gecontroleerd enzovoorts. Daarom moet u vanaf het vierde jaar dat u zelfstandig ondernemer bent, elk jaar de volgende documenten opsturen:

- Een ingevulde en ondertekende inkomstenverklaring, waarop u uw winst van twee jaar eerder invult. Als u een accountant, boekhouder, administratiekantoor of een andere derde partij heeft, dan kunt u ervoor kiezen om een opgave van hen als bijlage toe te voegen.
- Een kopie van de voorlopige of definitieve belastingaanslag van twee jaar eerder.
- Een (kopie van de uitgebreide) printversie van de digitale belastingaangifte van twee jaar eerder.

Stuurt u deze documenten niet op? Dan kunnen wij niet beoordelen of u voldoende winst uit eigen onderneming heeft en stopt uw vrijwillige voortzetting.

### 6. Heeft u nog een andere pensioenverzekeraar?

Gaat u ook pensioen opbouwen bij een andere pensioenverzekeraar? Geef dat dan zelf aan ons door. Ook tijdens uw vrijwillige voortzetting. Als u het niet doorgeeft en daardoor te veel pensioen opbouwt, kan de Belastingdienst daar extra belasting over heffen.

### Heeft u vragen?

Als u nog vragen heeft over dit formulier of de voorwaarden, kunt u contact opnemen met de klantenservice via (030) 277 55 77. Zij helpen u graag verder. De klantenservice is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.