

# Samen op weg naar de nieuwe regels voor pensioen

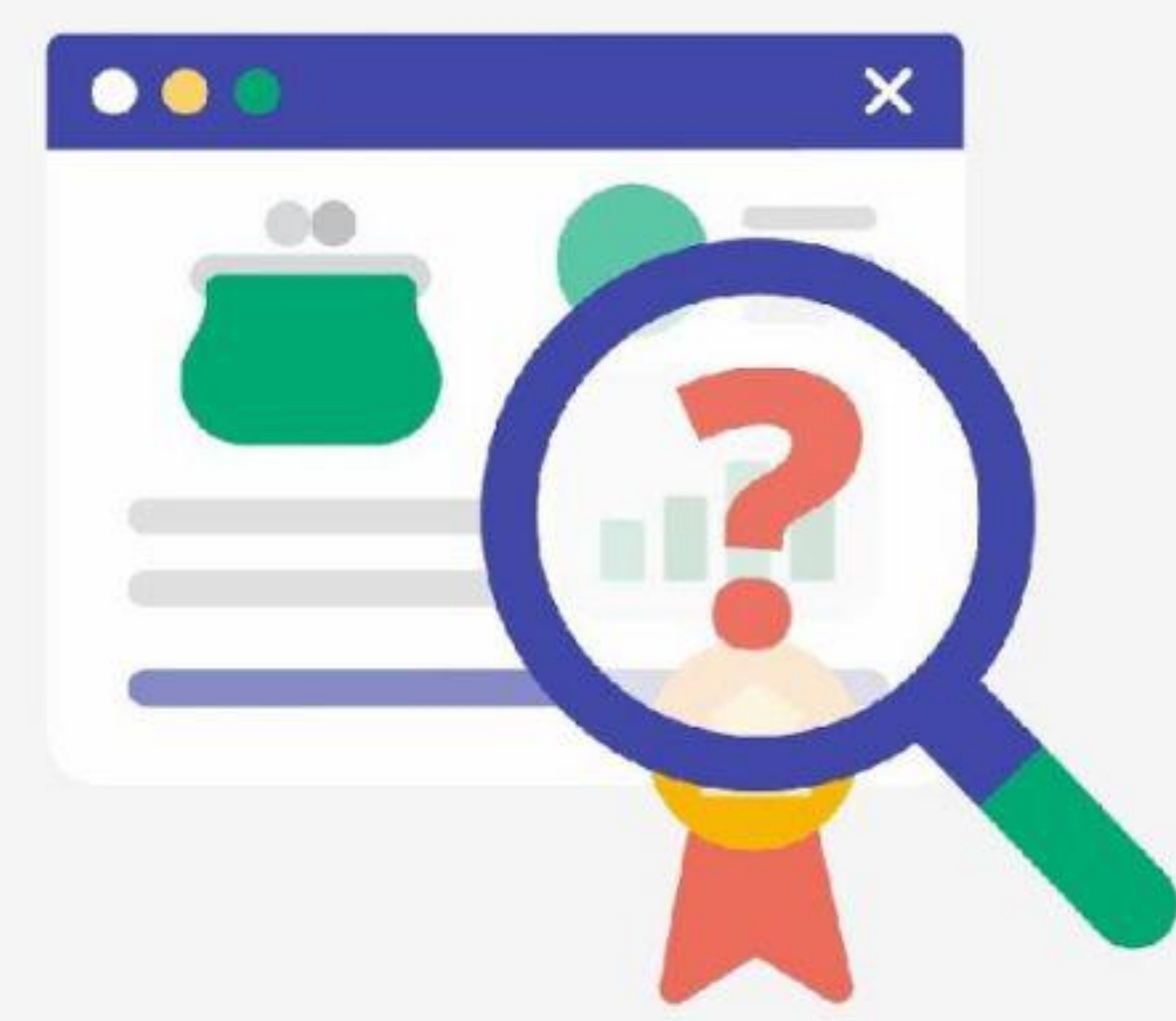
Een handig overzicht voor iedereen die heeft gewerkt in zorg en welzijn

## Er komen nieuwe regels voor pensioen.

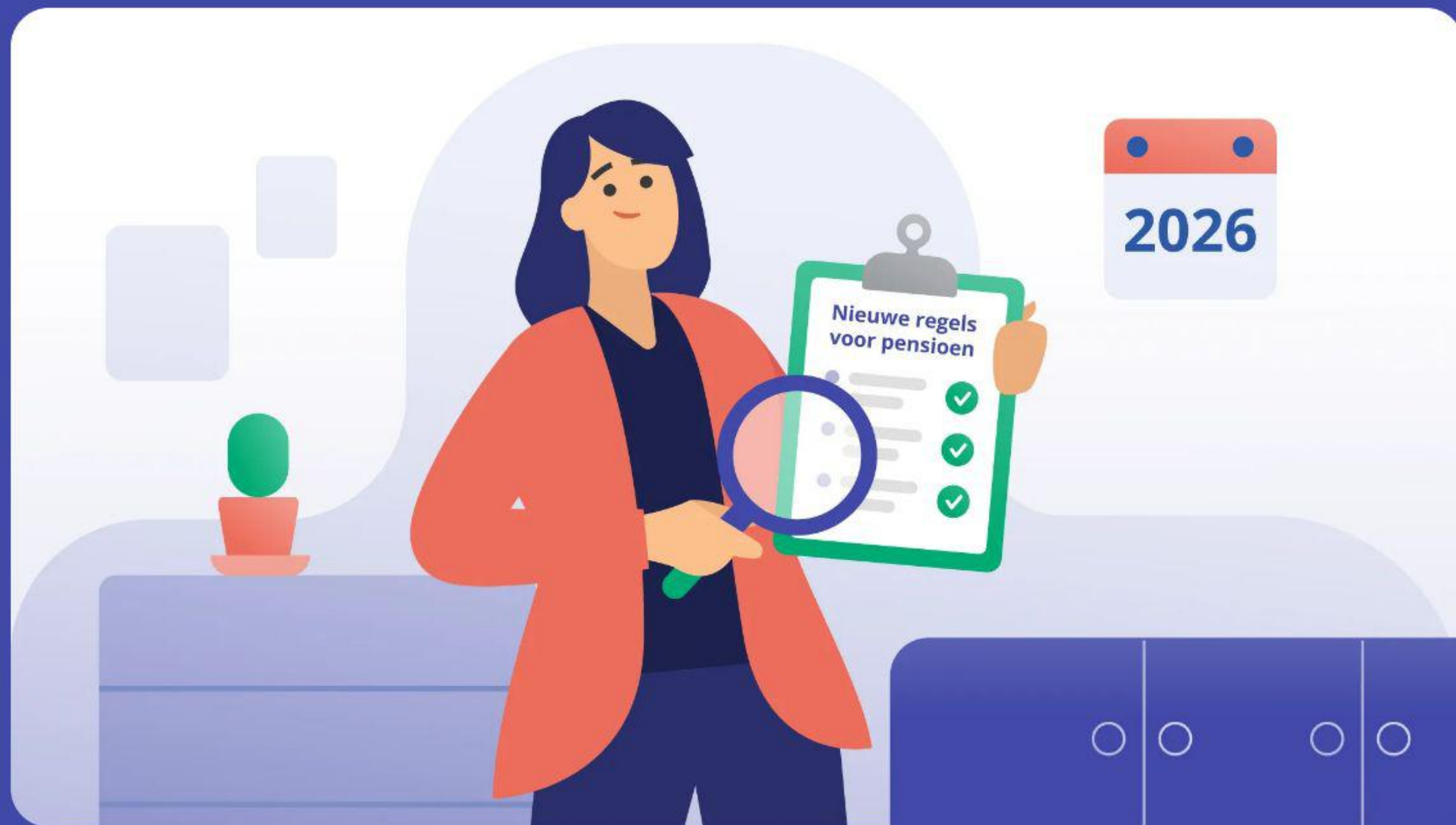
### Ook voor jou.

Als je later stopt met werken, krijg je elke maand pensioen van PFZW. Al word je 120 jaar. Dat heb je opgebouwd doordat je in het verleden hebt gewerkt voor een werkgever in zorg en welzijn. De regels voor pensioen gaan veranderen. Dat geldt voor iedereen in Nederland, dus ook voor jou. Op 1 januari 2026 gaat PFZW over op de nieuwe regels. We leggen je graag uit wat jij moet weten en wat PFZW allemaal regelt voor jouw pensioen. Misschien bouw je nu via een werkgever ook nog ergens anders pensioen op. Deze informatie gaat alleen over jouw pensioen bij PFZW.

*Nog in loondienst in zorg en welzijn of gepensioneerd? [Kijk dan hier](#) voor een uitleg die past bij jouw situatie.*



Het nieuwe pensioenstelsel: waarom een nieuw stelsel?



## Nieuwe regels, wat betekent dat?

Niet alles verandert in de nieuwe regels. Veel blijft ook hetzelfde. We blijven zorgen voor jouw pensioen en je kunt er zeker van zijn dat je later elke maand pensioen ontvangt. Hoe oud je ook wordt. We leggen alles wat handig is om te weten uit in deze twee onderdelen:

Het omzetten van het pensioen dat je bij PFZW hebt opgebouwd naar de nieuwe regels

De nieuwe pensioenregeling van PFZW

## Wie hebben de nieuwe regels bepaald?

In de wet staat dat alle pensioenfondsen in Nederland moeten overstappen op nieuwe regels voor pensioen. [Vakbonden](#) en [werkgeversorganisaties](#) uit zorg en welzijn hebben samen afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling van PFZW. En over de manier waarop iedereen overgaat naar de nieuwe regeling. Hun leden, dat zijn mensen die in zorg en welzijn werken en de werkgevers, hebben daarna akkoord gegeven op de afspraken. Ook gepensioneerden hebben via [ouderenorganisaties](#) hun stem laten horen. De nieuwe pensioenregeling is dus echt van en voor iedereen in zorg en welzijn.



Vakbonden



Werkgeversorganisaties

## Wat kan ik doen?

U kunt zelf nu al eenvoudig wat dingen doen om voorbereid te zijn op de nieuwe regels straks.

- [Lees verder](#) om te begrijpen wat er gaat veranderen aan jouw pensioen
- Bekijk in [MijnPFZW](#) hoe je pensioen er nu voor staat
- Bekijk de [veelgestelde vragen](#) of stel je vragen aan PFZW.
- [Schrijf je in](#) voor de PFZW-nieuwsbrief (in MijnPFZW), waarmee we je op de hoogte houden van alles wat voor jou belangrijk is rondom je pensioen bij PFZW.





# Omzetten: van de huidige naar de nieuwe regels

Een handig overzicht voor iedereen die heeft gewerkt in zorg en welzijn

## Je pensioen wordt begrijpelijker

We werken elke dag hard om ervoor te zorgen dat bijna 3 miljoen mensen op een maandelijks pensioeninkomen kunnen rekenen. Nu en later. Ook jij, al word je 120 jaar. Iedereen gaat op 1 januari 2026 over naar de nieuwe regels. Het pensioen dat je eerder bij PFZW hebt opgebouwd gaat ook over naar de nieuwe regels. De huidige regels gelden dan niet meer. Dat noemen we ‘omzetten’. We doen dit omdat we ervan uitgaan dat dit later een hoger pensioen oplevert en omdat je pensioen makkelijker te begrijpen wordt. Dat is fijn toch? Straks zie je hoeveel je hebt opgebouwd en wat je verwachte pensioen van PFZW later is.



## De plussen (en minnen) van omzetten

- We verwachten dat je door omzetten later een hoger pensioen krijgt dan wanneer de huidige regels zouden blijven gelden. Maar we kunnen niet voorkomen dat een klein aantal mensen er juist (iets) op achteruit gaat.
- Het is makkelijker en voordeliger als voor iedereen bij PFZW dezelfde regels gelden. Het is duur als we de huidige en de nieuwe regels allebei moeten uitvoeren. Dat geld besteden we liever aan de pensioenen. Daarom gaat iedereen over.
- Het is voor jou overzichtelijker en begrijpelijker dat je straks in één keer kunt inzien wat je bij PFZW hebt opgebouwd.
- De nieuwe regels zijn goed voor jong en oud. De huidige regels zijn dat niet meer.
- Het pensioen dat je hebt opgebouwd gaat meer meebewegen met de economie. Daardoor is het wat onduidelijker wat je later exact aan pensioen krijgt.
- Ook als je later met pensioen bent, kan de hoogte van je pensioeninkomen elk jaar veranderen. We verwachten dat we het pensioeninkomen eerder kunnen verhogen dan nu. En we hebben een reserve om te voorkomen dat je pensioeninkomen later ineens veel daalt.

## Zo werkt omzetten: naar een persoonlijk pensioenvermogen

Het pensioengeld dat PFZW beheert wordt door het omzetten herverdeeld. Het wordt niet meer of minder, maar op een andere manier verdeeld. PFZW beheert ongeveer 216 miljard euro. Na het omzetten zie je welk deel daarvan door jou is opgebouwd. Dat noemen we jouw pensioenvermogen. In [MijnPFZW](#) kun je na de overgang altijd zien hoe groot jouw pensioenvermogen is. Je kunt er dus zeker van zijn dat er straks voor jou pensioen is. Hoe oud je ook wordt. Er zijn veel berekeningen gemaakt om ervoor te zorgen dat de voordelen zo goed mogelijk worden verdeeld over iedereen die bij PFZW pensioen ontvangt, opbouwt of heeft. [Kijk hier](#) als je meer wilt weten over hoe het verdelen van het vermogen precies werkt.



## Dit zijn de belangrijkste afspraken

Als het gaat om je inkomen, wil je graag zekerheid. Nu en later. Daarom zorgen de afspraken van de vakbonden en werkgeversorganisaties ervoor dat de voordelen zo goed mogelijk over iedereen worden verdeeld. We gaan ervanuit dat de financiële situatie van PFZW op 1 januari 2026 goed is, zodat we de afspraken kunnen waarmaken:

- 1 De pensioenen van iedereen die nu al pensioen ontvangt blijven minstens even hoog. [Lees meer.](#)
- 2 De gezamenlijke reserve direct vullen, zodat die ook in de eerste jaren al gebruikt kan worden om verlagingen te voorkomen. [Lees meer.](#)
- 3 Het verwachte pensioeninkomen als je later met pensioen gaat minstens even hoog houden. [Lees meer.](#)
- 4 Als we bij het omzetten extra vermogen hebben om te verdelen: het verhogen van alle pensioenvermogens én de pensioenen die al zijn ingegaan. [Lees meer.](#)

## De nieuwe pensioenregeling van PFZW

Een handig overzicht voor iedereen die heeft gewerkt in zorg en welzijn

### Wat is er geregeld in de nieuwe pensioenregeling?

Als je later met pensioen gaat, is het fijn als alles goed voor je geregeld is. Wat je leeftijd ook is: weten hoe jouw pensioen eruit ziet is altijd belangrijk. Toen je werkte in zorg en welzijn, heb je pensioen opgebouwd bij PFZW. Dat krijg je later bovenop je AOW en eventueel pensioen dat je bij andere werkgevers hebt opgebouwd. Op [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) zie je waar je allemaal pensioen hebt opgebouwd. We leggen hierna uit wat er in de nieuwe regeling van PFZW voor je is geregeld.



### Welke afspraken hebben de vakbonden en werkgeversorganisaties gemaakt?

Vakbonden en werkgeversorganisaties hebben samen afspraken gemaakt over de nieuwe pensioenregeling die straks ook voor jou gaat gelden. Dit zijn een paar van de belangrijkste afspraken:

- Pensioen moet als aanvulling op de AOW voor iedereen goed geregeld blijven, zodat er later genoeg geld is om van te leven.
- We doen het samen. Iedereen die werkt in zorg en welzijn bouwt pensioen op bij PFZW. Samen delen we de lusten en de lasten.
- Pensioenen moeten beter dan nu kunnen meegroeien met prijsverhogingen.

## "Je kunt je pensioenvermogen en andere persoonlijke bedragen straks eenvoudig bekijken in MijnPFZW."

### Dit zijn de belangrijkste onderdelen van de nieuwe pensioenregeling

We maken pensioen begrijpelijk voor je. We hebben de belangrijkste onderdelen van de nieuwe pensioenregeling vanaf 1 januari 2026 hieronder voor je op een rij gezet.

### Zo werkt pensioen bij PFZW

Toen je in loondienst werkte in zorg en welzijn, heb je pensioen opgebouwd voor later. Als je met pensioen gaat, krijg je dat dubbel en dwars terug. Hoe werkt dat precies in de nieuwe regeling?

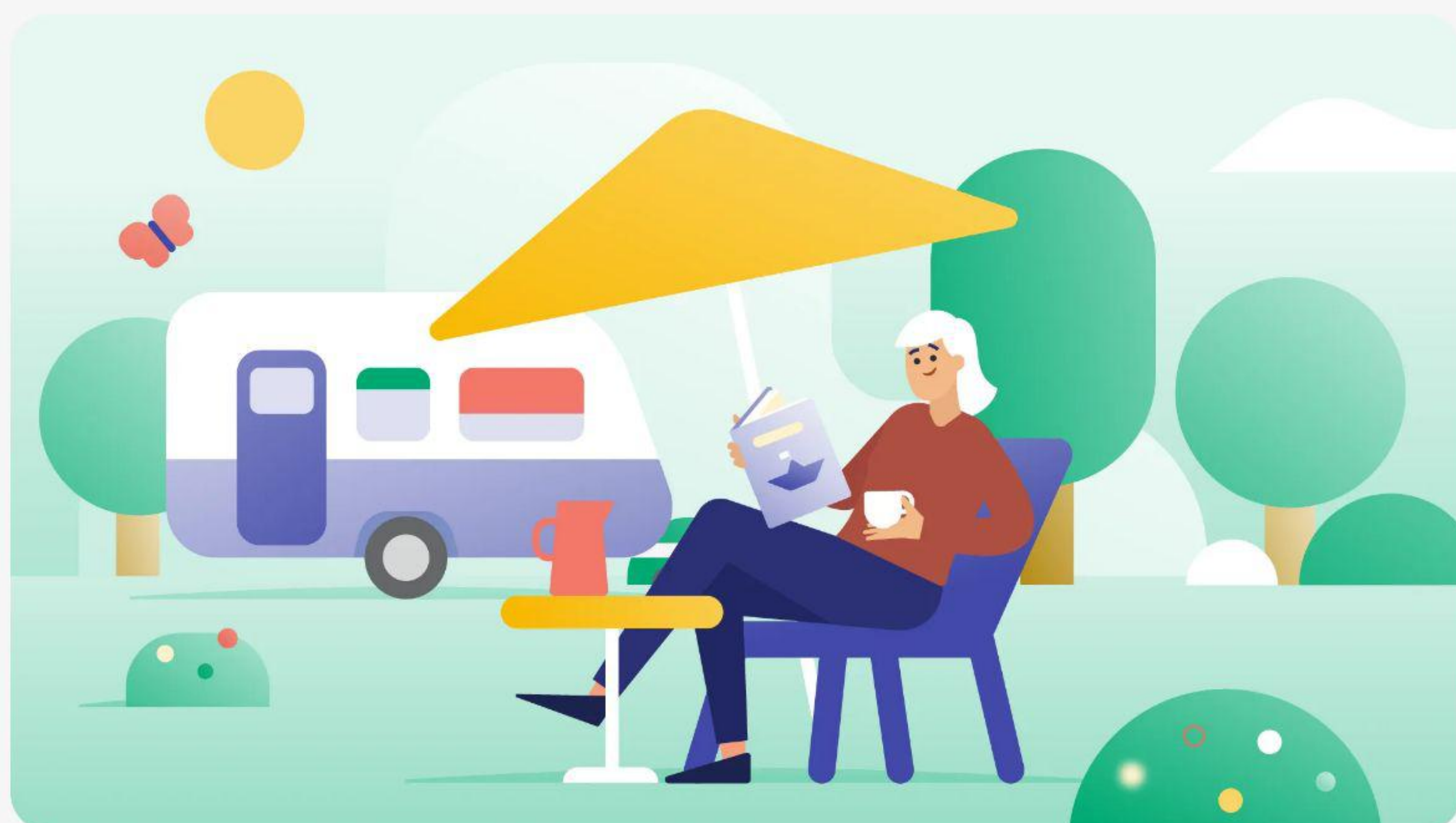
- Je pensioenvermogen groeit verder door beleggingen. [Lees meer.](#)
- Je kunt je pensioenvermogen en andere persoonlijke bedragen eenvoudig bekijken. [Lees meer.](#)
- Samen met jou zorgen we voor jouw pensioen. [Lees meer.](#)
- Met een gezamenlijke reserve kunnen we verlagingen van pensioenen zo veel mogelijk voorkomen. [Lees meer.](#)



### Met pensioen gaan

Als je de AOW-leeftijd bereikt (op dit moment is dat 67 jaar), ontvang je van de overheid maandelijks AOW. Het pensioen dat je bij PFZW hebt opgebouwd, ontvang je aanvullend op je AOW. Zo werkt dat in de nieuwe regeling.

- Je pensioenvermogen wordt omgezet naar een pensioeninkomen. [Lees meer.](#)
- Je maakt keuzes die passen bij jouw behoeftes. [Lees meer.](#)
- Je krijgt een stabiel pensioeninkomen dat beter kan meegroeien met prijsstijgingen. [Lees meer.](#)



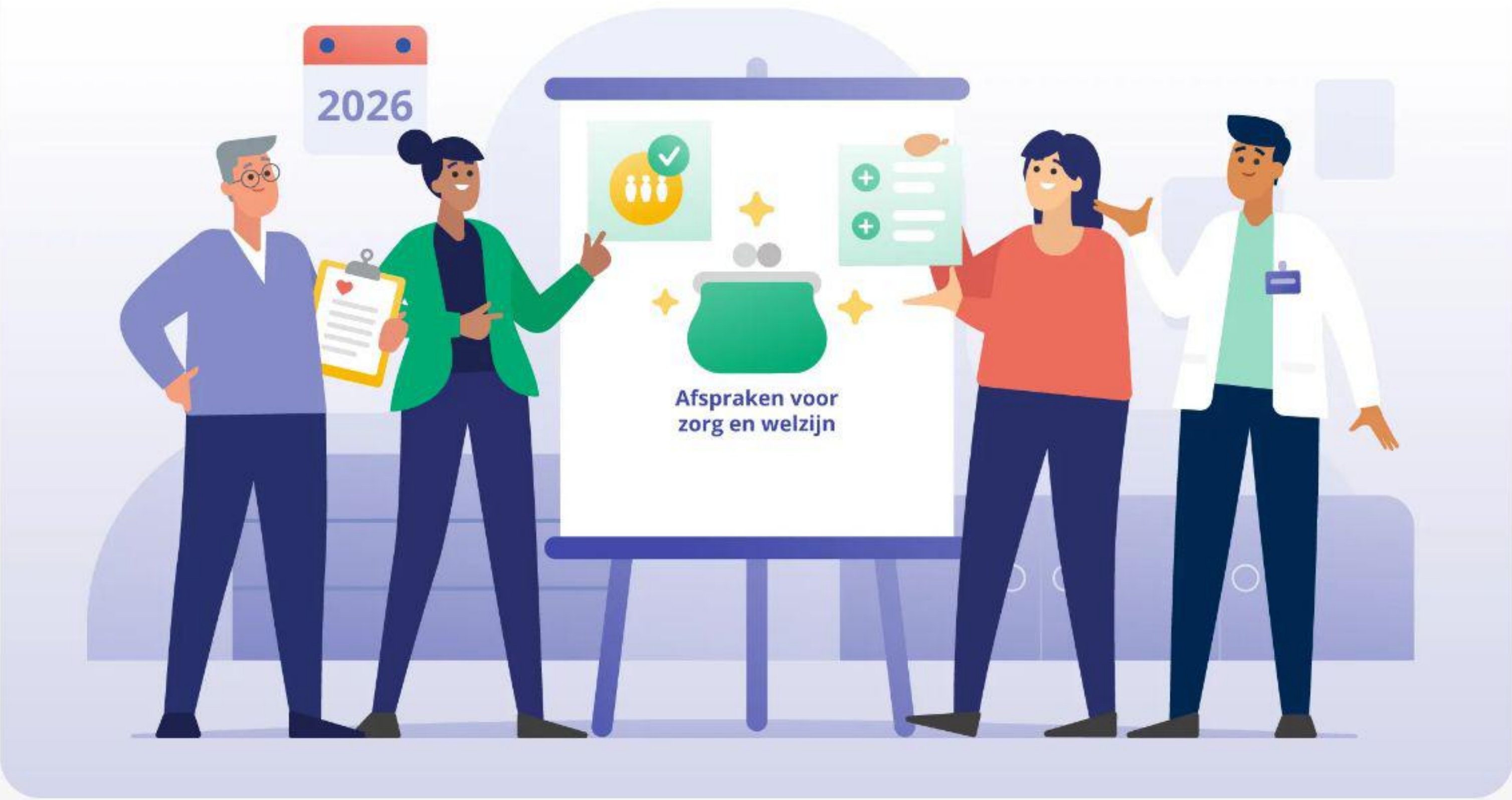


# Wat zijn de (volgende) stappen?

Een handig overzicht voor iedereen die heeft gewerkt in zorg en welzijn

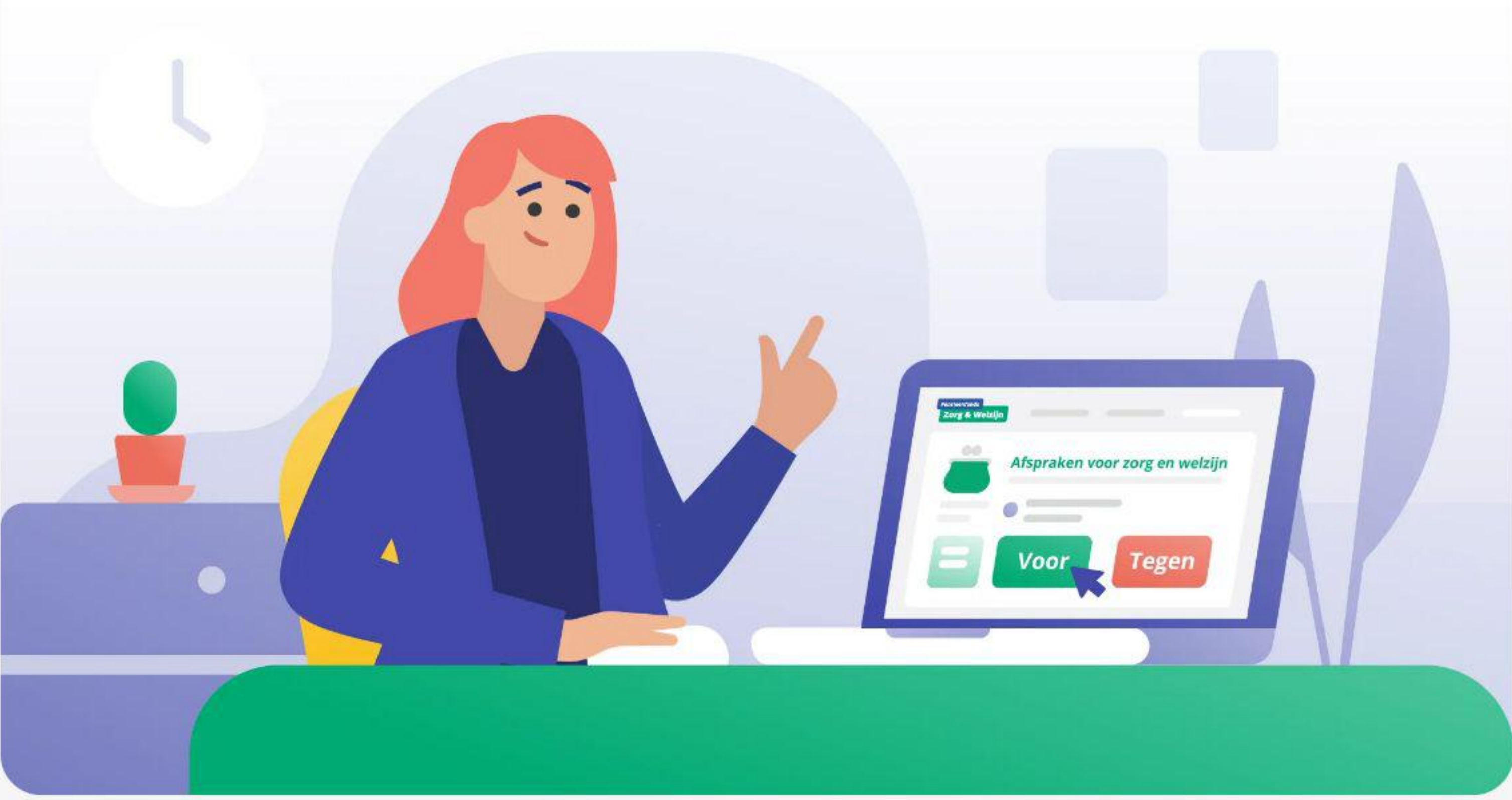
10 november 2023

Vakbonden en werkgeversorganisaties hebben hun afspraken over de nieuwe pensioenregeling van PFZW en over het omzetten van de pensioenen vastgelegd en vragen medewerkers en werkgevers in zorg en welzijn om een akkoord.



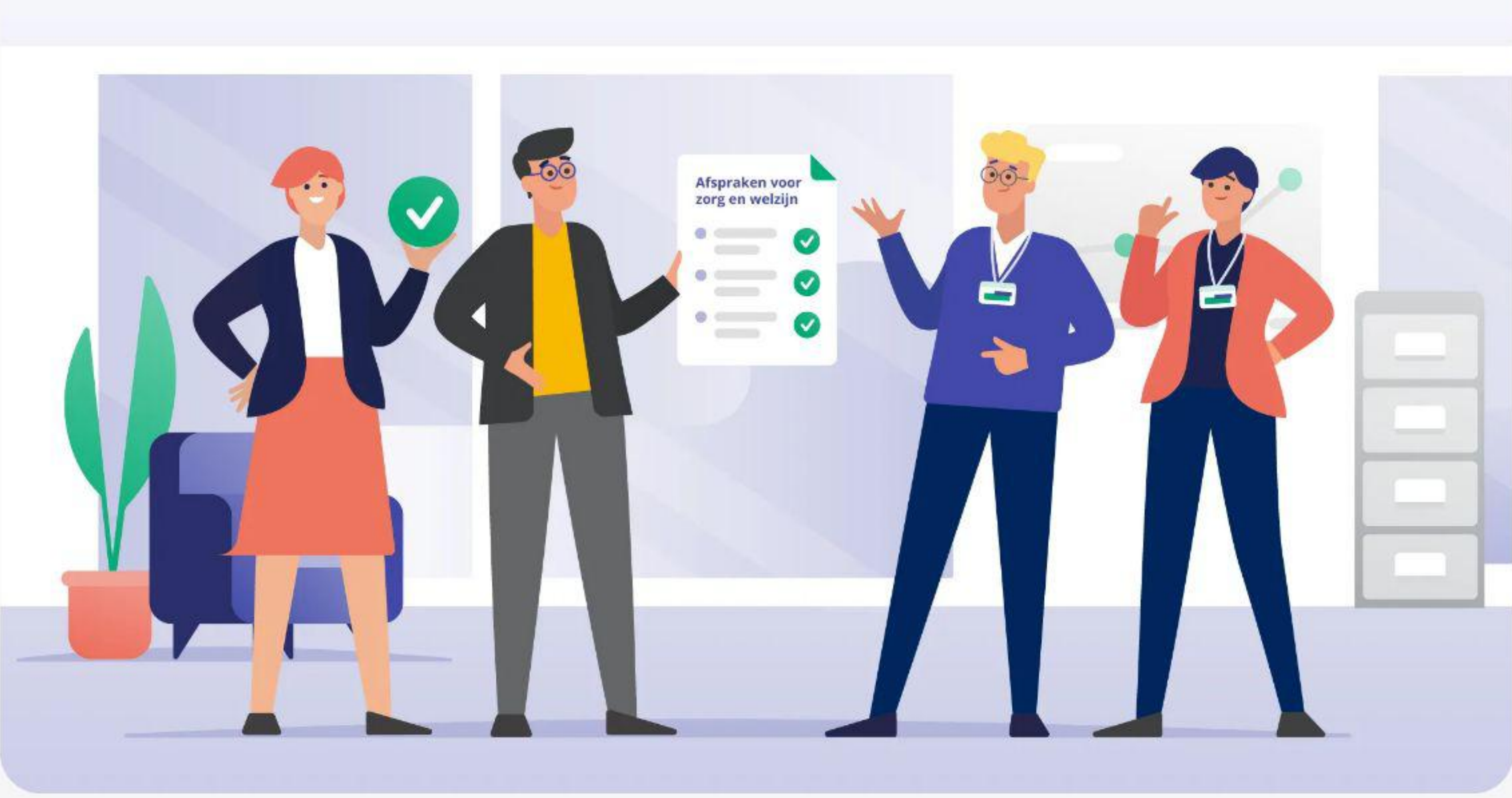
22 december 2023

Medewerkers uit zorg en welzijn die zijn aangesloten bij een vakbond en werkgevers die lid zijn van een brancheorganisatie geven akkoord op de plannen. Leden van ouderenorganisaties hebben hun mening gegeven.



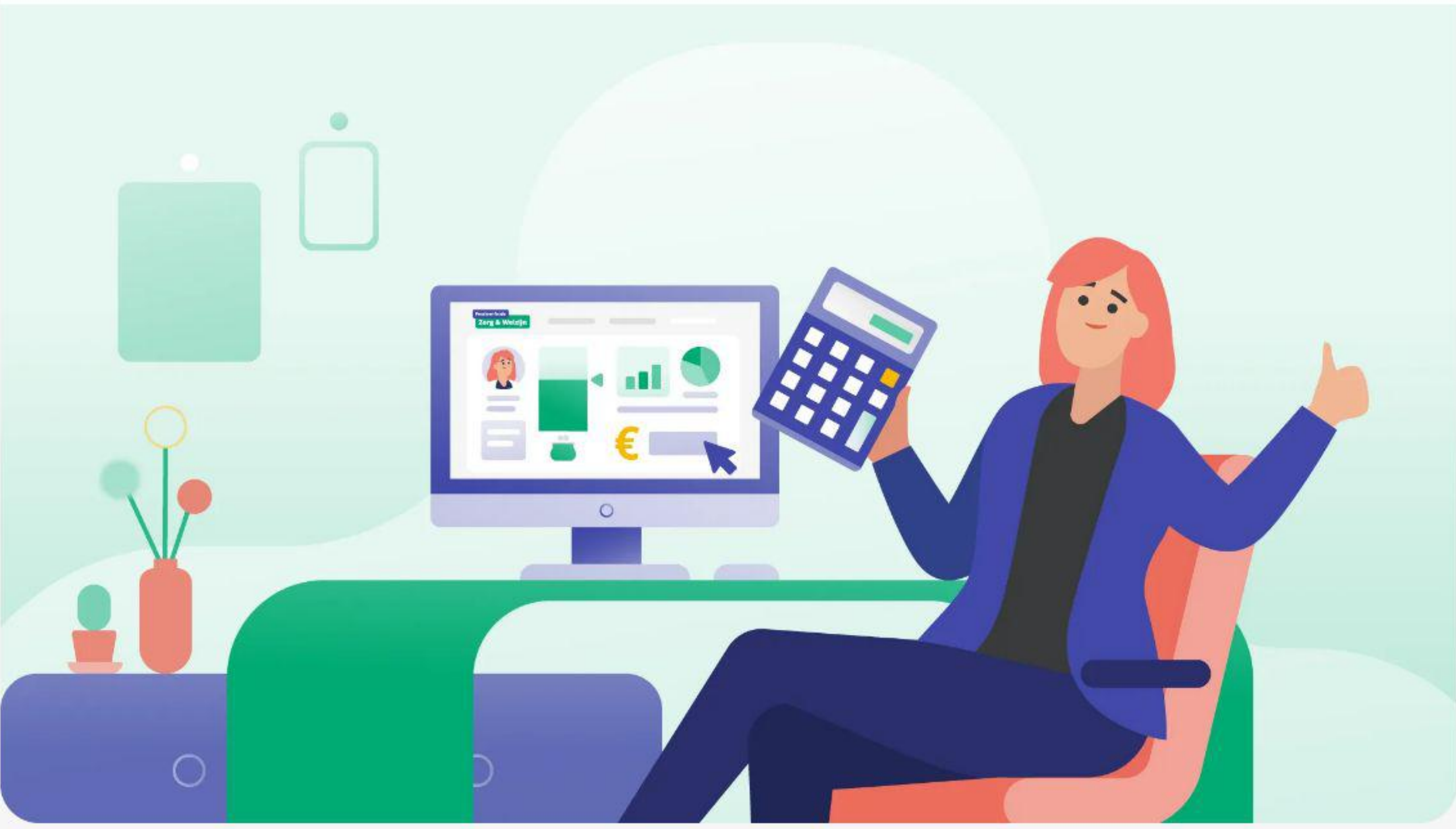
15 januari 2024

Vakbonden en werkgeversorganisaties geven PFZW de opdracht om de afspraken te gaan uitvoeren. PFZW is al lange tijd bezig met de voorbereidingen daarop.



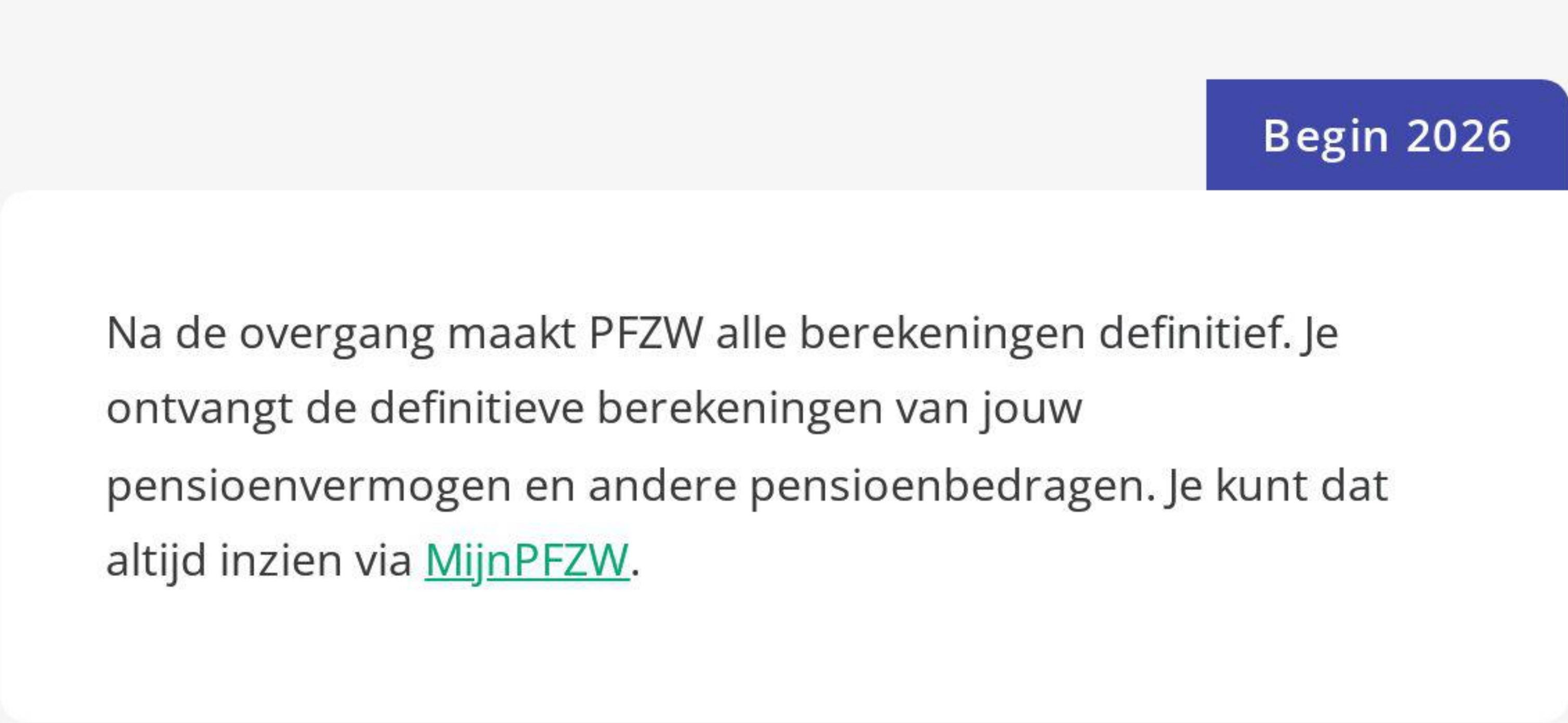
Medio 2025

Je ontvangt een eerste voorbeeldberekening om een indruk te krijgen in wat de nieuwe pensioenregeling betekent voor een voorbeeldpersoon die past bij jouw situatie. Deze berekening bevat nog niet jouw persoonlijke cijfers, want die kunnen we nog niet berekenen op dat moment.



Eind 2025

Je krijgt van PFZW een bericht over jouw verwachte pensioenvermogen en andere pensioenbedragen vanaf 1 januari 2026. De berekeningen zijn nog niet helemaal zeker, maar we kunnen dan wel een goede inschatting maken.



Begin 2026

Na de overgang maakt PFZW alle berekeningen definitief. Je ontvangt de definitieve berekeningen van jouw pensioenvermogen en andere pensioenbedragen. Je kunt dat altijd inzien via [MijnPFZW](#).

1 januari 2026

Vanaf nu gelden de nieuwe regels voor pensioen bij PFZW.







## **Het verwachte pensioeninkomen als je later met pensioen gaat minstens even hoog houden**

Als je nog niet met pensioen bent, staat je exacte pensioeninkomen later nog niet vast. Wel is er een verwacht pensioeninkomen voor het moment dat je met pensioen gaat. Hoe ouder je bent, hoe meer zekerheid je daarover hebt. Vakbonden en werkgevers willen dat het verwachte pensioeninkomen van vrijwel iedereen die nog niet met pensioen is na het omzetten minstens even hoog blijft als voor het omzetten, voor zover mogelijk.

## Hoe werkt het verdelen van vermogen?

Het vermogen dat PFZW nu beheert wordt door het omzetten op een andere manier verdeeld. In totaal wordt het over vier onderdelen verdeeld:

1. Het overgrote deel wordt gebruikt voor **de pensioenvermogens** van de mensen die nu pensioen opbouwen of hebben opgebouwd **en de pensioenen** van de mensen die al pensioen ontvangen. Ook voor jouw pensioenvermogen dus. We rekenen uit wat de waarde is van het pensioen dat je eerder hebt opgebouwd in de huidige regeling. Die waarde zetten we om naar de nieuwe regels.
2. Een klein deel wordt gebruikt voor het **eigen vermogen van PFZW en een zogenaamde operationele reserve**. Dit is wettelijk verplicht.
3. Een ander klein deel wordt gebruikt voor de **gezamenlijke reserve** die bijvoorbeeld voorkomt dat een pensioenvermogen negatief wordt of dat pensioenen verlaagd moeten worden. Dit noemen we de solidariteitsreserve.
4. En een deel wordt gebruikt voor **een aanvullend bedrag voor sommige groepen** die nu nog werken in zorg en welzijn. Daarmee zorgen we ervoor dat bijna niemand nadeel heeft van het afschaffen van de oude regeling.

Is er daarna nog vermogen over? Dan verdelen we dat. De vakbonden en werkgeversorganisaties hebben afspraken gemaakt op welke manier dat gebeurt, zodat iedereen daar evenveel voordeel van heeft. Daarbij is de 'dekkingsgraad' belangrijk. De dekkingsgraad geeft de financiële gezondheid van PFZW weer. Hoe hoger die is op het moment van omzetten, hoe meer mogelijkheden er zijn.

### Een voorbeeld

Bij een dekkingsgraad van 103,6% op 1 januari 2026 blijft naar verwachting voor vrijwel iedereen het pensioen minstens even hoog. We verwachten dat die dekkingsgraad ook minimaal wordt gehaald. Bij een dekkingsgraad hoger dan 106,7% kan bij iedereen het pensioenvermogen zelfs verhoogd worden en gaat vrijwel iedereen er dus op vooruit.

## **De gezamenlijke reserve direct vullen, zodat die ook in de eerste jaren al gebruikt kan worden om verlagingen te voorkomen**

Er komt een gezamenlijke reserve die we in economisch slechtere tijden kunnen gebruiken om te voorkomen dat we de pensioenen van mensen die al met pensioen zijn moeten verlagen. We willen die reserve direct bij de overgang naar de nieuwe regels al vullen en daar niet mee wachten. Daardoor is de kans op verlaging in de eerste jaren al meteen klein. Goed om te weten: met dit plan is de kans op verlaging ook in de jaren daarna klein.

## **De pensioenen van iedereen die nu al pensioen ontvangt blijven minstens even hoog**

We vinden het belangrijk dat gepensioneerden zekerheid hebben over hun inkomen. Vakbonden en werkgeversorganisaties hebben bepaald dat het pensioeninkomen van iedereen die al met pensioen is na het omzetten minstens even hoog moet blijven, als de financiële situatie dat toelaat.

## **Het verhogen van alle pensioenvermogens én de pensioenen die al zijn ingegaan**

Als PFZW er op het moment van omzetten financieel goed genoeg voor staat, willen de vakbonden en werkgeversorganisaties dat PFZW de pensioenvermogens en pensioenen van iedereen verhoogt. Dat betekent dat het verwachte pensioeninkomen op het moment dat je met pensioen gaat hoger wordt.

## **Je pensioenvermogen wordt omgezet naar een pensioeninkomen**

Als je met pensioen gaat, zetten we je pensioenvermogen om in een maandelijks pensioeninkomen. Ook ontvang je dan één keer per jaar vakantiegeld. Zolang je werkt, zie je in [MijnPFZW](#) een verwacht pensioeninkomen voor als je met pensioen gaat. Zo kun je alvast zien of je op koers ligt, of misschien nog wilt bijsparen. Als je met pensioen gaat, maken we een definitieve berekening. Dat kan ook eerder of later dan de AOW-leeftijd zijn.

## **Je maakt keuzes die passen bij jouw behoeftes**

Je hebt straks net als nu verschillende keuzes als je met pensioen gaat. Bijvoorbeeld eerder of later met pensioen dan de AOW-leeftijd. Je kunt ook kiezen voor de eerste jaren een hoger pensioen en daarna een lager pensioen (of juist andersom). Of kiezen voor een deeltijdpensioen. En je kunt een partnerpensioen verzekeren. Zo zorgen we er samen voor dat jouw pensioen past bij jouw situatie en de hoogte van jouw opgebouwde pensioen bij PFZW.

## **Samen met jou zorgen we voor jouw pensioen**

In zorg en welzijn is 'samen' een belangrijk woord. Dat vinden de vakbonden en werkgeversorganisaties ook. Daarom hebben zij gekozen voor een pensioenregeling waarin we samen risico's delen. Dat heet een 'solidaire premieregeling'. Het werkt zo: als je jonger bent, draag je iets meer risico en is er ook een grotere kans op schommelingen in je pensioenvermogen. Als je ouder bent, wordt het risico steeds kleiner en het vermogen steeds stabiel. Zo zorgen we voor elkaar en zorgen we samen voor een zo stabiel mogelijk pensioen. Mensen die werken in zorg en welzijn hebben bij PFZW aangegeven dat ze deze regeling het best vinden passen.

## **Je kunt je pensioenvermogen en andere persoonlijke bedragen eenvoudig bekijken**

Je kunt straks makkelijk zien hoe hoog jouw pensioenvermogen bij PFZW is. Als je met pensioen gaat, wordt uit dit vermogen zo lang je leeft jouw pensioen betaald. In [MijnPFZW](#) zie je straks ook hoeveel pensioeninkomen je naar verwachting ontvangt vanaf je 68e, welke uitkeringen er zijn als er iets met je gebeurt en nog meer persoonlijke bedragen. Ook als je in het verleden een partnerpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen heb opgebouwd, kun je dat in MijnPFZW bekijken. Het is verstandig om in ieder geval elk jaar in [MijnPFZW](#) te kijken hoe je ervoor staat.

## **Met een gezamenlijke reserve kunnen we verlagingen van pensioenen zo veel mogelijk voorkomen**

Zekerheid van je inkomen is belangrijk als je later met pensioen bent. We willen daarom dat je een stabiel pensioeninkomen hebt vanaf het moment dat je met pensioen gaat. We weten dat mensen die in de zorg en welzijn werken deze zekerheid net als wij belangrijk vinden. Daarom komt er in de nieuwe regeling een gezamenlijke reserve, die we in slechtere economische tijden gebruiken om verlagingen van pensioenen te voorkomen. Dat is de solidariteitsreserve. Door deze reserve is de kans klein dat we de pensioeninkomens van iedereen die al met pensioen is moeten verlagen. We gebruiken de reserve ook om te voorkomen dat iemand een negatief pensioenvermogen heeft en om ons aan te passen aan onverwachte veranderingen, zoals bijvoorbeeld het feit dat we allemaal steeds ouder worden. Dat geeft zekerheid

## **Je krijgt een stabiel pensioeninkomen dat beter kan meegroeien met prijsstijgingen**

Als je met pensioen bent, gaat je pensioeninkomen meer meebewegen met de economie. De vakbonden en werkgeversorganisaties hebben keuzes gemaakt waardoor het risico dat je pensioeninkomen omlaag gaat zo klein mogelijk is. De verwachting is dat PFZW je daardoor later een stabiel pensioeninkomen kan bieden dat beter kan meegroeien met prijsstijgingen.

## **Je pensioenvermogen groeit verder door beleggingen**

We beleggen alle pensioenvermogens van iedereen die bij PFZW pensioen opbouwt of heeft opgebouwd. Dat levert winst (of soms ook wat verlies) op. Rendement noemen we dat. Er zijn berekeningen gemaakt hoe we die rendementen zo goed mogelijk kunnen verdelen, zodat iedereen er voordeel bij heeft. Als je jong bent, loop je wat meer risico. Dat betekent een grotere kans op hoge rendementen en snelle groei, maar ook een grotere kans dat je pensioenvermogen soms minder waard wordt. Maar er is dan tijd genoeg om dat weer goed te maken. Het kan dus schommelen. Als je ouder bent, is meer zekerheid belangrijk. Daarom wordt het risico dan steeds kleiner. Over een langere periode gezien groeit je vermogen altijd.