

Aanvraagformulier

Vrijwillige voortzetting bij ontslag

Waarom dit formulier?

U bent (gedeeltelijk) ontslagen of heeft (gedeeltelijk) ontslag genomen. Dat heeft als gevolg dat u minder of geen pensioen opbouwt bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Wilt u wel pensioen blijven opbouwen? Dat kan voor maximaal drie jaar. Wij noemen deze regeling vrijwillige voortzetting. Vul dit formulier in als u gebruik wilt maken van deze regeling. In de bijlage van dit formulier staat een toelichting.

Wist u dat u de aanvraag meestal ook online kunt doen? Ga hiervoor naar pfzw.nl/formulieren. Onder het kopje 'Ontslag' vraagt u de vrijwillige voortzetting aan. Wanneer kan het niet online?

- Bij gedeeltelijk ontslag.
- Bij een gemaximeerd salaris.
- Bij aanvraag voor zelfstandige (zzp'er) met terugwerkende kracht.

Pensioen opbouwen als zelfstandige

Gaat u werken als zelfstandige, dan kunt u de pensioenopbouw na de vrijwillige voortzetting na ontslag mogelijk met maximaal 7 jaar verlengen tot in totaal 10 jaar. Als uw vrijwillige voortzetting na ontslag stopt, ontvangt u hiervan een schriftelijke bevestiging. Daarin staat ook hoe u uw pensioenopbouw langer kunt blijven voortzetten. In de toelichting (punt 2) leest u meer over premie betalen en arbeidsongeschiktheid.

Let op! Werkt u als zelfstandig beroepsbeoefenaar zoals fysiotherapeut, verloskundige of medisch specialist? Dan bent u mogelijk verplicht tot deelname in een beroepspensioenregeling. Als u aan een beroepspensioenregeling moet deelnemen, dan kunt u de pensioenopbouw bij PFZW niet vrijwillig voortzetten.

Aanvraagtermijn

Vraag de vrijwillige voortzetting aan *binnen negen maanden* na uw ontslag. Anders kunnen wij uw aanvraag niet meer in behandeling nemen.

De aanvraagtermijn voor *vrijwillige voortzetting als zelfstandige* is verruimd van 9 maanden naar 3 jaar. U mag dus met terugwerkende kracht alsnog een vrijwillige voortzetting als zelfstandige aanvragen buiten de 9 maanden termijn. U moet wel kunnen aantonen dat u zzp'er bent. Daar kan met een bewijsstuk van Kamer van Koophandel KVK.

Terugsturen

U kunt deze aanvraag digitaal invullen en daarna printen. U stuurt de aanvraag naar:

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Postbus 117
3700 AC Zeist

of digitaal via pfzw.nl/bijlage.

Offerte

Nadat u dit aanvraagformulier heeft opgestuurd, ontvangt u binnen 30 dagen een offerte van ons. Als u recht heeft op 'Bescherming bij werkloosheid' staat dat ook in de offerte. Als wij de offerte versturen, vindt u deze ook op pfzw.nl/mijnpfzw.

1 Uw gegevens

1a Uw klantnummer bij PFZW

Klantnummer

U vindt uw klantnummer op uw pensioenoverzicht

1b Uw persoonsgegevens

Voorletter(s) en achternaam

Geboortedatum

Geslacht

☐

Man

☐

Vrouw

1c Uw adres

Straat en huisnummer

Postcode en woonplaats

Land

Telefoonnummer

2 Uw dienstverband is (gedeeltelijk) beëindigd

U kunt voor maximaal drie jaar vrijwillig voortzetten. Lees voordat u deze vraag invult punt 1 van de toelichting. Die vindt u achter dit formulier.

2a Periode

Hieronder vult u de begin- en einddatum van uw vrijwillige voortzetting in. De begindatum is de dag na uw ontslag. De einddatum is uiterlijk drie jaar na de begindatum.

Vanaf (begindatum):

tot en met (einddatum):

2b Blijft u nog gedeeltelijk werken bij de bij PFZW aangesloten werkgever?

☐

Nee. *Ga verder met 2c.*

☐

Ja

Zo ja, voor hoeveel uur per week blijft u daar werken?

 uur

2c**Totale pensioenopbouw**

Uw totale pensioenopbouw mag tijdens de vrijwillige voortzetting niet hoger zijn dan daarvoor. Om te voorkomen dat u te veel pensioen opbouwt, moeten wij bij begin van de vrijwillige voortzetting weten of u via een andere werkgever ook nog pensioen opbouwt.

Heeft u naast uw vrijwillige voortzetting andere inkomsten waarover u pensioen opbouwt?

- ☐ 1. Nee. Ik verklaar hiermee dat ik nergens anders pensioenopbouw heb. *Ga verder met 3.*
- ☐ 2. Ja, ik bouw pensioen op via een werkgever die bij PFZW is aangesloten. *Ga verder met 3.*
- ☐ 3. Ja. Ik bouw pensioen op via een werkgever die niet bij PFZW is aangesloten. *Ga verder met 2d.*

2d

Ik bouw pensioen op via een werkgever die niet bij PFZW is aangesloten

Naam werkgever

Ik werk bij deze werkgever vanaf

Het salaris dat ik bij deze werkgever verdien. Bruto per jaar als u fulltime zou werken*

€ _____

** Vraag dit bedrag na bij uw werkgever.*

Ook als u parttime werkt, hebben wij het fulltime salaris nodig om de vrijwillige voortzetting goed te kunnen berekenen.

Hoeveel uur per week werkte u bij deze werkgever voor de ingangsdatum van uw vrijwillige voortzetting?

_____ uur

Als u per ingangsdatum van de vrijwillige voortzetting meer of minder gaat werken, hoeveel gaat u dan werken?

_____ uur

Hoeveel uur per week werkt u vanaf de ingangsdatum van uw vrijwillige voortzetting?

_____ uur

Hoeveel uur is een fulltime werkweek bij deze werkgever?

☐ 36 uur ☐ 38 uur ☐ 40 uur

☐ Anders, namelijk: _____ uur

Let op! Gaat u in de toekomst meer werken en/of verdienen, dan moet u dit doorgeven. Voor het doorgeven van wijzigingen in uw inkomsten gebruikt u het formulier 'Wijzigen van uw vrijwillige voortzetting'. U vindt dat op pfzw.nl/formulieren.

3 Bescherming bij werkloosheid

Ontvangt u een WW- of wachtgelduitkering? Dan betaalt u minder premie voor uw vrijwillige voortzetting. In de pensioenregeling van PFZW bent u dan beschermd voor de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden. U betaalt hier geen premie voor. Heeft u een van deze uitkeringen? Geef hieronder aan welke uitkering u heeft.

Soort uitkering

Geeft u hier aan als u een van deze uitkeringen ontvangt:

- ☐ WW-uitkering
Stuur een kopie mee van de officiële verklaring waaruit blijkt van wanneer tot wanneer u uw uitkering ontvangt en hoe hoog uw uitkering is.
- ☐ Wachtgelduitkering
Stuur een kopie mee van uw persoonlijke loongerelateerde wachtgelduitkering. Hierin staat wanneer uw wachtgelduitkering ingaat en eindigt en hoe hoog uw wachtgelduitkering is.
- ☐ WW-uitkering + wachtgelduitkering
Stuur een kopie mee van de officiële verklaring waaruit blijkt van wanneer tot wanneer u uw WW-uitkering ontvangt en hoe hoog die is en daarbij een kopie van uw persoonlijke loongerelateerde wachtgelduitkering. Hierin staat wanneer uw wachtgelduitkering ingaat en eindigt en hoe hoog die is.

4 U werkt als zelfstandige

Werk u als zzp'er? Dan mag u de pensioenopbouw voor in totaal maximaal 10 jaar vrijwillig voortzetten. We starten met drie jaar. Daarna kunt u verlengen. Daar ontvangt u automatisch bericht over.

Stuur een kopie mee van een bewijsstuk van Kamer van Koophandel (KVK, waaruit blijkt dat u als zelfstandige werkzaam bent. De aanvraagtermijn voor *vrijwillige voortzetting als zelfstandige* is verruimd van 9 maanden naar 3 jaar. U mag dus met terugwerkende kracht alsnog een vrijwillige voortzetting als zelfstandige aanvragen buiten de 9 maanden termijn. U moet wel kunnen aantonen dat u zzp'er bent.

5 Ondertekening

Heeft u het formulier volledig ingevuld? Onderteken dan het formulier en stuur het met de gevraagde documenten naar ons op.

Datum

Uw naam

Uw handtekening

Vrijwillige voortzetting bij ontslag

Als u ontslagen bent of ontslag heeft genomen, bouwt u geen of minder pensioen op. Om hier iets aan te doen kunt u bij PFZW vrijwillig voortzetten. Dat betekent dat u op eigen kosten pensioen opbouwt.

1. Hoeveel pensioen mag u opbouwen?

Om te bepalen hoeveel pensioen u met vrijwillige voortzetting mag opbouwen, kijken wij bij het begin van de vrijwillige voortzetting naar uw inkomsten. Voor uw pensioenopbouw tellen mee: pensioenopbouw uit vrijwillige voortzetting + pensioenopbouw op basis van uw eventuele inkomsten. Uw totale pensioenopbouw mag niet hoger zijn dan uw pensioenopbouw voordat uw vrijwillige voortzetting inging. Daarbij maakt het niet uit waar u pensioen opbouwt. Als blijkt dat u te veel pensioen opbouwt, moeten wij uw vrijwillige voortzetting aanpassen. U loopt anders het risico dat u met een (forse) belastingheffing te maken krijgt. Geef dus altijd wijzigingen in uw inkomsten door, ook in de toekomst. U kunt hiervoor het formulier 'Wijzigen van uw vrijwillige voortzetting' gebruiken. U vindt dit op pfzw.nl/formulieren.

2. Premie betalen

De premie voor uw vrijwillige voortzetting betaalt u voor: ouderdomspensioen, partnerpensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen. De factuur voor uw vrijwillige voortzetting sturen wij standaard naar u. Als het de bedoeling is dat uw (ex-)werkgever de premie gaat betalen, dan kunt u dat op de offerte aangeven.

Let op: Gaat u als zelfstandig ondernemer werken, dan 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 uwv.nl/verzekeren.

Kunt u de pensioenpremie verrekenen bij de belastingaangifte?

Betaalt u de rekening voor uw premie zelf? Dan kunt u de premie in veel gevallen verrekenen met uw inkomstenbelasting. Hoe u dat doet leest u in de offerte voor de vrijwillige voortzetting.

Premie tussentijds aanpassen

Wij kunnen ons voorstellen dat u niet de maximale premie wilt betalen. Of dat u de premie soms wilt aanpassen, bijvoorbeeld omdat uw inkomsten wijzigen. U mag uw percentage vrijwillige voortzetting twee keer per jaar aanpassen. U kunt de premie dan verlagen (tot minimaal 30% van het oorspronkelijke van het percentage waarvoor u maximaal vrijwillig mag voortzetten) of verhogen (tot het oorspronkelijke percentage van uw vrijwillige voortzetting). U kunt hiervoor het formulier 'Wijzigen van uw vrijwillige voortzetting' gebruiken. U vindt dit op pfzw.nl/formulieren.

3. Bescherming bij werkloosheid

Na uw ontslag bouwt u geen pensioen op. Ontvangt u een WW- of wachtgelduitkering? Dan bent u voor maximaal drie jaar verzekerd voor de gevolgen van overlijden en arbeidsongeschiktheid. U betaalt daar geen premie voor. Bij punt 3 heeft u aangegeven of u een uitkering ontvangt waarvoor de bescherming bij werkloosheid geldt. Is deze risicodekking voldoende voor u, dan hoeft u geen vrijwillige voortzetting af te sluiten. U moet zich dan wel zelf aanmelden voor de risicodekking. Dat doet u via het formulier "Bescherming bij werkloosheid". Dat kunt u zelf downloaden of digitaal invullen op pfzw.nl/formulieren. Telefonisch opvragen kan ook via (030) 277 55 77.

Heeft u vragen?

Neem dan contact op met klantenservice via (030) 277 55 77. Wij helpen u graag verder. De klantenservice is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.