

Aanvraagformulier

Vrijwillige voortzetting bij ontslag en tijdens Ziektewet

Waarom dit formulier?

U bent (gedeeltelijk) ontslagen, heeft (gedeeltelijk) ontslag genomen of ontvangt een ziektewetuitkering. 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.

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. Leest u ook in de toelichting punt 2. 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 vrijwillige voortzetting aan binnen negen maanden nadat u minder bent gaan werken, minder bent gaan verdienen, of verlof heeft opgenomen. Anders kunnen wij uw aanvraag niet meer in behandeling nemen.

Terugsturen

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

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Postbus 117
3700 AC Zeist

Offerte

Nadat u dit aanvraagformulier heeft opgestuurd, ontvangt u binnen 30 dagen een offerte van ons. Als u recht heeft op 'bescherming bij verlof en werkloosheid' staat dat ook in de offerte. Als wij de offerte versturen, plaatsen wij 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

De heer Mevrouw Voorletters

Achternaam

Geboortedatum

1c Uw adres

Straat

Huisnummer

Postcode

Woonplaats

Land

Telefoonnummer

E-mailadres

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?

Nee. Ik verklaar hiermee dat ik nergens anders pensioenopbouw heb. ► *Ga verder met 3.*

Ja, ik bouw pensioen op via een werkgever die bij PFZW is aangesloten. ► *Ga verder met 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, is €

(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 verlof en werkloosheid

Ontvangt u een WW-, wachtgeld- of ziekteuitkering, 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 en stuur met deze aanvraag de aanvullende gegevens mee.

3a Soort uitkering

Geef u hieronder 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.

Ziekteuitkering

- ▶ Stuur een kopie mee van de officiële verklaring waaruit blijkt vanaf wanneer u ziek bent, vanaf wanneer uw ziekteuitkering is ingegaan en hoe hoog deze uitkering is.

4 Ondertekening

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

Datum _____ dag _____ maand _____ jaar

Naam _____

Handtekening _____

Toelichting

Vrijwillige voortzetting bij ontslag en tijdens Ziektewet

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

1. Uw dienstverband is (gedeeltelijk) beëindigd.

U bouwt geen pensioen meer op en kunt uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten voor maximaal drie jaar. Gaat uw AOW binnen drie jaar in, dan kunt u alleen vrijwillig voortzetten als:

- u een salaris ontvangt waarover u geen pensioen opbouwt
- u een WW- of ziektebewaaring ontvangt
- u een wachtgelduitkering ontvangt van ten minste 70% van het minimumloon
- u als zelfstandige werkt
- u om medische redenen niet kunt werken

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 verlof en werkloosheid

Na uw ontslag bouwt u geen pensioen op. Ontvangt u een WW-, wachtgeld- of ziektewetuitkering? 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 verlof en 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 verlof en werkloosheid. Dat kunt u zelf downloaden op pfzw.nl/formulieren of opvragen bij de klantenservice, telefoon: (030) 277 55 77.

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.