

## Offerte aanvragen

### Vrijwillige voortzetting van pensioenopbouw voor zelfstandig ondernemers

#### Waarom deze aanvraag?

U stopt volledig (of deels) bij uw werkgever en gaat als zelfstandig ondernemer verder. Hierdoor verandert uw pensioenopbouw.

Als zelfstandig ondernemer bouwt u geen pensioen meer op via uw werkgever. U moet dit dan zelf regelen. Hiervoor heeft Pensioenfonds Zorg en Welzijn 'vrijwillige voortzetting'. Met vrijwillige voortzetting betaalt u zelf de pensioenpremie aan PFZW, waardoor u toch pensioen blijft opbouwen. Zo heeft u toch extra inkomen voor als u met pensioen gaat.

- U blijft ouderdomspensioen opbouwen, zodat u meer inkomen tijdens uw pensioen heeft
- U blijft partnerpensioen opbouwen, dat uw eventuele partner ontvangt als u overlijdt
- Onder bepaalde voorwaarden heeft u recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrije pensioenopbouw als u een WIA-uitkering ontvangt.

*(Zie ook punt 4 van de toelichting)*

#### Flexibel en makkelijk aan te passen

Zelfstandig ondernemers hebben soms wisselende inkomsten. Daarom kunt u zelf kiezen hoeveel pensioenpremie u betaalt. Bij een lagere premie bouwt u minder pensioen op, bij een hogere premie meer. U kunt uw keuze 2 keer per jaar wijzigen en vrijwillige voortzetting elke maand opzeggen.

Bij de hoogte van uw pensioenopbouw, gebruiken we als uitgangspunt het pensioen dat u opbouwde toen u nog in loondienst was. U mag met vrijwillige voortzetting namelijk niet meer pensioen opbouwen dan daarvoor. U heeft de keuze uit minimaal 30% tot maximaal 100% hiervan en alles daartussenin.

Op [pfzw.nl/rekenhulp-vv](http://pfzw.nl/rekenhulp-vv) krijgt u snel een indicatie van de premie en de bijbehorende pensioenopbouw.

**Tip:** Weet u niet zeker wat uw inkomsten in het 1e jaar zullen zijn? Dan is het een optie om in eerste instantie vrijwillige voortzetting met een lagere pensioenopbouw aan te vragen. U betaalt dan minder premie. Als u later merkt dat uw onderneming goed loopt kunt u de pensioenopbouw verhogen. Het is niet mogelijk om de vrijwillige voortzetting pas later in te laten gaan, bijvoorbeeld na een jaar.

#### Goed om te weten

- De vrijwillige voortzetting start altijd de dag direct na uw laatste werkdag (oftewel, de einddatum van uw contract). Stuur uw offerteaanvraag binnen 9 maanden na uw laatste werkdag naar ons op. Stuurt u de aanvraag bijvoorbeeld na 2 maanden naar ons op? Dan worden de eerste 2 maanden met terugwerkende kracht verrekend.
- Werkt u als zelfstandig beroepsbeoefenaar (zoals fysiotherapeut, verloskundige of medisch specialist)? Dan bent u misschien verplicht tot deelname in een beroepspensioenregeling. In dat geval kunt u de pensioenopbouw bij PFZW niet vrijwillig voortzetten.

Kijk voor meer informatie over vrijwillige voortzetting op [pfzw.nl/voortzetten-zzp](http://pfzw.nl/voortzetten-zzp).

## 1 Uw gegevens

De heer      Mevrouw

Voorletters      Achternaam

Geboortedatum      Telefoonnummer

E-mailadres

Uw klantnummer bij PFZW (te vinden in MijnPFZW.nl of op uw pensioenoverzicht)

## 2 Uw vrijwillige voortzetting

### 2a Periode

Vanaf (begindatum)      tot en met (einddatum)

Vul de begin- en einddatum van uw vrijwillige voortzetting in. Vrijwillige voortzetting start altijd de dag direct na uw laatste werkdag, ook als deze in het weekend valt. Hiermee bedoelen we de laatste datum van uw contractperiode. De einddatum ligt uiterlijk 3 jaar na de begindatum.

**Voorbeeld:** U bent in dienst bij uw werkgever tot en met zaterdag 31 mei. Uw vrijwillige voortzetting start dan op zondag 1 juni.

► *Meer informatie vindt u in de toelichting bij 3.*

### 2b Percentage pensioenopbouw

Ik wil mijn pensioenopbouw voor      % vrijwillig voortzetten.

U bepaalt zelf hoeveel pensioenopbouw u vrijwillig wilt voortzetten. Dit is minimaal 30% en maximaal 100% van uw huidige pensioenopbouw\*. Uw pensioenopbouw mag tijdens de vrijwillige voortzetting niet hoger zijn dan daarvoor.

► *\* Lees ook punt 2a van de toelichting.*

## 3 Overige pensioenopbouw

Bouwt u ergens anders (buiten PFZW) pensioen op?

Nee. Ik verklaar hiermee dat ik geen pensioen opbouw bij een ander pensioenfonds dan PFZW.

► *Ga verder met 4.*

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

► *Ga verder met 3b.*

Als u te veel pensioen opbouwt, kunt u een naheffing krijgen van de Belastingdienst. Om dit voorkomen moeten we weten of u ergens anders nog pensioen opbouwt. Bijvoorbeeld via een andere werkgever.

► *Meer informatie vindt u in de toelichting onder 2.*

**Let op:** gaat u in de toekomst naast uw vrijwillige voortzetting nog ergens anders pensioen opbouwen?

Geef dit dan altijd aan ons door via [pfzw.nl/wijzig-vv](http://pfzw.nl/wijzig-vv)

### 3b Ik bouw pensioen op via een werkgever die niet bij PFZW is aangesloten

Naam werkgever

Ik werk hier sinds

Ik werk hier      36      38      40      anders, nl.      uur per week

Ik blijf hier tijdens de vrijwillige voortzetting      uur per week werken.\*

\* *Stopt u ook bij deze werkgever en bouwt u hier geen pensioen meer op? Vul dan 0 in.*

Een fulltime werkweek bij deze werkgever is      uur per week.

Mijn salaris is (bruto per jaar, als u fulltime zou werken\*) €

\* *Vraag dit bedrag na bij uw werkgever. Onregelmatigheidstoeslag en vakantiegeld horen ook bij uw fulltime jaarsalaris.*

## 4 Uw uitkeringen

Ontvangt u een WW-, wachtgeld- of ziekteuitkering, dan betaalt u minder premie voor vrijwillige voortzetting. Kruis de uitkeringen aan die u ontvangt en stuur de bijbehorende informatie mee met deze aanvraag.

► Lees ook de punt 5 van de toelichting.

### **WW-uitkering**

Stuur een kopie mee van de officiële verklaring. Hier moet op staan van wanneer tot wanneer u de uitkering ontvangt en hoe hoog deze is.

### **Wachtgelduitkering**

Stuur een kopie mee van uw persoonlijke loongerelateerde wachtgelduitkering. Hierin staat wanneer de uitkering ingaat, wanneer hij eindigt en hoe hoog de uitkering is.

### **Ziekteuitkering**

Stuur een kopie mee van de officiële verklaring. Hier moet op staan van wanneer tot wanneer u de uitkering ontvangt en hoe hoog deze is.

## 5 Ondertekenen en opsturen

Onderteken de aanvraag en stuur hem naar ons op. Nadat wij uw aanvraag hebben ontvangen, sturen wij u binnen 30 dagen een offerte. Als wij deze versturen, plaatsen wij deze ook op [pfw.nl/mijnpzw](http://pfw.nl/mijnpzw). Als u recht heeft op korting op uw premie staat dat ook in de offerte.

Datum

Naam

Handtekening

### **Aanvraag opsturen**

Stuur de volledige ingevulde offerteaanvraag (zonder postzegel) op naar: Pensioenfonds Zorg en Welzijn, Antwoordnummer 3299, 3700 VB Zeist

## Toelichting

### Vrijwillige voortzetting van pensioenopbouw voor zelfstandig ondernemers

Als u gedeeltelijk of volledig stopt bij uw werkgever, bouwt u minder of geen pensioen op. Om ervoor te zorgen dat u genoeg inkomen heeft als u met pensioen bent, kunt u bij PFZW uw pensioenopbouw vrijwillig voortzetten. Dit betekent dat u op eigen kosten pensioen opbouwt en dus volledig zelf de premie betaalt.

#### 1. Voordelen van vrijwillig voortzetten

##### 1a. Wat krijgt u ervoor terug?

- U blijft ouderdomspensioen opbouwen, zodat u tijdens uw pensioen meer inkomen heeft.
- U blijft partnerpensioen opbouwen, dat uw eventuele partner ontvangt als u overlijdt. Als uw inkomen dan wegvalt, is er op deze manier een aanvullend inkomen voor uw partner geregeld. Heeft u geen partner? Dan kunt u het opgebouwde partnerpensioen later ruilen voor een deel extra ouderdomspensioen voor uzelf.

##### 1b. Belastingvoordeel

De premie die u als zelfstandig ondernemer betaalt is belastingaftrekbaar. U kunt de premie aftrekken van uw inkomen (als negatief loon) wanneer u aangifte van de inkomstenbelasting doet. Hierdoor hoeft u minder belasting te betalen en krijgt u soms geld terug van de Belastingdienst. Controleer bij de Belastingdienst of dit ook voor uw situatie geldt.

##### 1c. Korting op uw premie als u een uitkering ontvangt

Als u een WW-, wachtgeld- of ziektebewaaring ontvangt, betaalt u minder pensioenpremie voor vrijwillig voortzetting. Geef dit daarom altijd aan ons door. Lever hiervoor de documenten aan zoals vermeld bij vraag 4 in de offerteaanvraag.

#### 2. Hoeveel pensioen mag u opbouwen?

##### 2a. Minimale en maximale opbouw

- U mag vrijwillig voortzetting aanvragen voor minstens 30% van het pensioen dat u opbouwde toen u in loondienst was.\*
- U mag bij vrijwillig voortzetting niet meer pensioen opbouwen dan daarvoor. Het maximale percentage is daarom 100% van het pensioen dat u opbouwde toen u in loondienst was.

*\* U kunt alleen vrijwillig voortzetten voor het deel dat u minder werkt en dus aan pensioenopbouw verliest. Vindt u de premie te hoog? Dan kunt u ervoor kiezen om niet de volledige pensioenopbouw voort te zetten, maar slechts een deel hiervan. Bijvoorbeeld de helft (50%). Het minimum is 30%, het maximum is 100%.*

##### 2b. Voorkom bovenmatige pensioenopbouw

Om te bepalen hoeveel pensioen u precies met vrijwillig voortzetting mag opbouwen, kijken we naar uw inkomsten. Hierbij gaat het om de pensioenopbouw uit vrijwillig voortzetting én de overige pensioenopbouw op basis van uw eventuele salaris. Uw totale pensioenopbouw tijdens vrijwillig voortzetting mag niet hoger zijn dan uw pensioenopbouw vóórdat uw vrijwillig voortzetting inging. Hierbij maakt het niet uit waar u pensioen opbouwt, dat kan ook bij een ander fonds zijn. Als blijkt dat u te veel pensioen opbouwt (ook wel 'bovenmatige pensioenopbouw' genoemd), moeten wij uw vrijwillig voortzetting aanpassen. Anders kunt u een naheffing van de Belastingdienst krijgen. Geef dus altijd wijzigingen in uw inkomsten aan ons door, ook in de toekomst. Doe dit via [pfzw.nl/wijzig-vv](http://pfzw.nl/wijzig-vv).

##### 2c. Lijfrente, banksparen of oudedagsreserve

Als u door middel van lijfrente, banksparen of een oudedagsreserve inkomen voor uw pensioen opbouwt, beperkt dit de mogelijkheden voor vrijwillig voortzetting. PFZW heeft geen inzicht in pensioen dat u ergens anders opbouwt. Laat u hierover goed informeren, bijvoorbeeld door een financieel adviseur.

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

#### 3a. Maximaal 10 jaar

U sluit eerst vrijwillige voortzetting voor maximaal 3 jaar af. Daarna is verlenging mogelijk, tot een maximum van totaal 10 jaar. Bij de verlenging wordt ieder jaar bekeken of u aan onderstaande voorwaarden voldoet. Voorwaarden voor verlenging na 3 jaar:

- U bent een IB-ondernemer en kunt dit aantonen.
- U heeft winst gemaakt vanaf het 2e jaar als zelfstandig ondernemer en kunt dit aantonen. Dit doet u met een inkomensverklaring.
- U bouwt nergens anders pensioen op.
- Uw totale pensioenopbouw door vrijwillige voortzetting mag niet hoger zijn dan uw pensioenopbouw van vóór uw uitdiensttreding.

### 4. Belangrijke informatie over arbeidsongeschiktheid

Door uw pensioenopbouw vrijwillig voort te zetten behoudt u het recht op arbeidsongeschiktheidspensioen en/of premievrije pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid. Maar, hier zit wel een voorwaarde aan vast. U heeft hier alleen recht op als u ook een WIA-verzekering heeft afgesloten bij UWV. Vraag deze verzekering op tijd aan bij UWV. Informatie over de aanvraagtermijn en premie hiervoor vindt u op [uwv.nl/verzekeren](http://uwv.nl/verzekeren).

### 5. Bescherming bij verlof en werkloosheid

Sommige zelfstandig ondernemers starten vanuit een situatie waarin ze een WW-, wachtgeld- of ziektebewaakuitkering ontvangen. Bijvoorbeeld als u ontslagen bent. Als u een van deze uitkeringen ontvangt, heeft u mogelijk recht op 'bescherming bij verlof en werkloosheid'. Hiermee bent u voor maximaal 3 jaar verzekerd kunt u daardoor recht hebben op premievrije pensioenopbouw en mogelijk ook arbeidsongeschiktheidspensioen. U betaalt geen premie voor deze bescherming. In de offerte voor vrijwillige voortzetting staat of u recht hebt op bescherming bij verlof en werkloosheid.

#### Heeft u vragen?

Heeft u vragen over vrijwillige voortzetting, deze aanvraag of de voorwaarden? Neem dan gerust contact met ons op via (030) 277 55 77. De klantenservice is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur. We helpen u graag verder.