

Overeenkomst

Afstand bijzonder partnerpensioen

Voordat u dit formulier invult, is het belangrijk om het volgende te weten:

- **Afstand doen van bijzonder partnerpensioen is onherroepelijk. U kunt er dus niet op terugkomen.**
- Bouwt of bouwde u beiden pensioen op bij PFZW en wilt u beiden afstand doen van bijzonder partnerpensioen? Vul dan twee formulieren in.
- Afstand doen van bijzonder partnerpensioen is alleen mogelijk als de ex-partner inderdaad recht heeft op bijzonder partnerpensioen.

In de toelichting achter dit formulier leest u meer informatie die van belang is.

Let op! U en uw ex-partner moeten beiden een kopie van een geldig identiteitsbewijs opsturen (paspoort, rijbewijs of ID-kaart). Doet u dit niet? Dan kunnen wij deze overeenkomst niet verwerken. Deze kopieën hebben wij nodig om gegevens te kunnen controleren. Daarvoor moeten de volgende gegevens duidelijk zichtbaar zijn:

- naam
- geboortedatum
- datum 'geldig tot'
- handtekening

Dit betekent dat u alle andere gegevens en uw pasfoto onleesbaar kunt maken. Dit kunt u bijvoorbeeld doen door een kopie te maken waarbij deze andere gegevens zijn afgeschermd. U kunt ook gebruikmaken van de KopieID app van de Rijksoverheid. U vindt deze app in de Apple App Store en de Google Play Store.

1 Persoonlijke gegevens

Naam deelnemer

en

Naam ex-partner

komen hierbij overeen dat laatstgenoemde afstand doet van zijn/haar aanspraak op bijzonder partnerpensioen, verkregen op de datum waarop hun huwelijk/geregistreerd partnerschap/gemeenschappelijke huishouding is beëindigd.

Gegevens deelnemer

Naam

Adres

Postcode en woonplaats

Telefoonnummer

Klantnummer

Gegevens ex-partner

Naam

Adres

Postcode en woonplaats

Telefoonnummer

Klantnummer

Identiteitsbewijs

Ja, ik heb kopieën gemaakt van geldige identiteitsbewijzen van mij en mijn ex-partner en stuur deze mee.

U kunt deze overeenkomst insturen als:

- de einddatum van uw huwelijk/geregistreerd partnerschap is ingeschreven bij de gemeente
- u de einddatum van uw samenleving aan ons heeft doorgegeven. Als u dat nog niet heeft gedaan, kunt u dat hier alsnog doen.

Einddatum samenleving

Ondertekening

Datum

Datum

Handtekening deelnemer

Handtekening ex-partner

U kunt dit formulier en de kopieën van de identiteitsbewijzen terugsturen naar:

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Antwoordnummer 3299
3700 VB Zeist

Wij behandelen alleen formulieren die volledig zijn ingevuld.

Toelichting bij overeenkomst

Afstand bijzonder partnerpensioen

Wat betekent afstand doen van bijzonder partnerpensioen?

Als u en uw partner uit elkaar zijn, houdt uw ex-partner in principe recht op het partnerpensioen dat bij PFZW voor hem of haar is opgebouwd. Partnerpensioen voor ex-partners noemen wij bijzonder partnerpensioen.

Onder 'ex-partner' verstaan wij:

- de ex-echtgeno(o)te van de deelnemer
- de ex-partner met wie de deelnemer een geregistreerd partnerschap heeft gehad
- de ex-partner met wie de deelnemer officieel heeft samengewoond
'Officieel' wil zeggen op basis van een notariële samenlevingsovereenkomst

Uw ex-partner krijgt recht op bijzonder partnerpensioen zodra u overlijdt. U kunt dit anders regelen. Dan moet uw ex-partner afstand doen van het recht op bijzonder partnerpensioen. Dit regelt u met de 'Overeenkomst afstand bijzonder partnerpensioen'. U moet allebei de overeenkomst tekenen. Als uw ex-partner afstand heeft gedaan van het recht op bijzonder partnerpensioen, dan heeft uw daaropvolgende partner hier recht op.

Over welke periode bestaat recht op bijzonder partnerpensioen?

Het bijzonder partnerpensioen heeft betrekking op de periode waarin u partnerpensioen heeft opgebouwd. Dat zijn de periodes tot 1 januari 1999 en vanaf 1 januari 2006. Tussen 1 januari 1999 en 1 januari 2006 was het partnerpensioen verzekerd op risicobasis. Dit betekent dat over deze periode geen bijzonder partnerpensioen is opgebouwd.

Als een deelnemer overlijdt, heeft een ex-partner recht op het bijzonder partnerpensioen. Zijn er meer ex-partners? Dan berekenen wij het bijzonder partnerpensioen voor iedere ex-partner apart. Daarbij telt steeds de periode vanaf het einde van de vorige relatie tot het einde van de relatie daarna. Hierbij telt de periode tussen 1 januari 1999 en 1 januari 2006 niet mee. Over die periode heeft uw ex-partner in principe géén recht op bijzonder partnerpensioen. Dit recht heeft uw

ex-partner wél als u tijdens uw relatie een deel van uw ouderdompensioen heeft geruild voor partnerpensioen.

Hoe doet uw ex-partner afstand van bijzonder partnerpensioen?

In de Pensioenwet staat dat uw ex-partner afstand kan doen van bijzonder partnerpensioen bij huwelijksvoorwaarden of bij een schriftelijke overeenkomst met het oog op scheiding. Bij 'schriftelijke overeenkomst' moet u denken aan een echtscheidingsconvenant of aan een overeenkomst tussen u en uw ex-partner. Daarbij is het van groot belang dat u letterlijk vastlegt dat uw ex-partner afstand doet van het bijzonder partnerpensioen. Veel overeenkomsten voldoen niet aan deze eis. Daarom hebben wij de 'Overeenkomst afstand bijzonder partnerpensioen'. Hierin staat duidelijk dat de ex-partner afstand doet van het bijzonder partnerpensioen. Als u en uw ex-partner de overeenkomst ondertekenen en terugsturen naar PFZW, dan heeft uw ex-partner geen recht meer op bijzonder partnerpensioen.

Afstand bijzonder partnerpensioen na de AOW-leeftijd

Doet uw ex-partner afstand van het bijzonder partnerpensioen na uw AOW-leeftijd? Dan zijn er twee zaken waarmee u rekening moet houden.

- 1 Heeft u toen u met pensioen ging ervoor gekozen om het partnerpensioen in te ruilen voor een hoger ouderdompensioen? Dan levert het afstand doen van bijzonder partnerpensioen geen hoger ouderdompensioen op.
- 2 Heeft u een nieuwe relatie gekregen na uw AOW-leeftijd? Dan is er geen partnerpensioen geregeld voor uw nieuwe partner. Ook niet als uw ex-partner afstand doet of heeft gedaan van bijzonder partnerpensioen.

Hoe maakt u het 'afstand doen' wettelijk geldig?

Als wij van u de ondertekende overeenkomst hebben ontvangen, ontvangt u van ons een verklaring. Hierin staat dat wij ons bereid verklaren het afwijkend pensioenrisico te dekken.

Dit pensioenrisico ontstaat als uw eventuele nieuwe partner jonger is dan uw ex-partner. Wij nemen dan dit financiële risico voor onze rekening. De afstand van het bijzonder partnerpensioen is alleen geldig als wij deze verklaring aan u toesturen. Wij raden u en uw ex-partner dan ook aan deze verklaring zorgvuldig te bewaren.

Wie doet wat?

U moet er zélf voor zorgen dat uw ex-partner de overeenkomst ondertekent. Dat doen wij niet. Ook geven wij geen adresgegevens van ex-partners door. Wij willen hiermee de privacy beschermen. Zodra u en uw ex-partner de overeenkomst hebben ondertekend, stuurt u deze naar:

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Antwoordnummer 3299
3700 VB Zeist

Vergeet niet de kopieën van de identiteitsbewijzen mee te sturen. Vervolgens bevestigen wij de afstandsverklaring van het bijzonder partnerpensioen naar u beiden afzonderlijk. Wij behandelen alleen formulieren die volledig zijn ingevuld.

Vragen?

Voor vragen kunt u contact opnemen met onze klantenservice, telefoon (030) 277 55 77.