

Aanvraagformulier

Vrijwillige voortzetting bij ontslag

U bent uit dienst gegaan. Daardoor bouwt u geen pensioenvermogen meer bij ons op. Wilt u wel pensioenvermogen bij ons blijven opbouwen? Dat kan voor maximaal drie jaar. Dat noemen we vrijwillige voortzetting. Vraag uw vrijwillige voortzetting aan met dit formulier. Of online via pfzw.nl/formulieren bij het onderwerp 'Uit dienst gaan'. Lees ook de toelichting in de bijlage bij dit formulier.

Pensioenvermogen opbouwen als zelfstandige

Gaat u werken als zelfstandige? Als uw vrijwillige voortzetting na drie jaar stopt, ontvangt u hiervan een schriftelijke bevestiging. Dan kunt u uw pensioenopbouw na de vrijwillige voortzetting mogelijk met maximaal zeven jaar verlengen tot in totaal tien jaar. Daarin staat ook hoe u uw pensioenopbouw langer kunt blijven voortzetten. In de toelichting (punt 2) leest u meer over de inleg en over arbeidsongeschiktheid.

Let op! Werkt u als zelfstandig beroepsbeoefenaar zoals fysiotherapeut, verloskundige of medisch specialist? Dan bent u mogelijk verplicht tot deelname aan een beroepspensioenregeling. Als dat zo is, dan kunt u uw pensioenopbouw bij ons niet vrijwillig voortzetten.

Aanvraagtermijn

Vraag de vrijwillige voortzetting aan binnen negen maanden na uw ontslag. Daarna kunt u helaas geen vrijwillige voortzetting meer aanvragen.

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

Aanvragen

Vul het onderstaande formulier in en stuur het op 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 risicodekking, dan staat dat ook in de offerte. Als wij de offerte versturen, vindt u deze ook op pfzw.nl/documenten.

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 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 werkgever die bij ons is aangesloten? Zo ja, dan kunt u geen vrijwillige voortzetting aanvragen.

Nee (*ga verder met 2c*)

2c Totale pensioenopbouw

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

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

Ja. Ik bouw pensioenvermogen op via een werkgever die niet bij PFZW is aangesloten. (*Ga verder met 2d*)

2d Ik bouw pensioenvermogen op via een werkgever die niet bij PFZW is aangesloten.

Naam werkgever _____

Ik werk bij deze
werkgever vanaf _____

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

Als u vanaf de 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 of minder werken, dan moet u dit doorgeven. Daarvoor gebruikt u het formulier 'Wijzigen van uw vrijwillige voortzetting'. U vindt dat op pfzw.nl/formulieren.

3 Risicodekking

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

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

WW-uitkering

Ziektewet-uitkering

Is uw vorige werkgever eigenrisicodragend? Stuur alleen dan een kopie van de brief mee waarin uw recht op een Ziektewet-uitkering wordt bevestigd.

Wachtgelduitkering

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

4 U werkt als zelfstandige

Werk u als zzp'er? Dan mag u de pensioenopbouw voor in totaal maximaal tien 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 de Kamer van Koophandel (KVK) waaruit blijkt dat u als zelfstandige werkzaam bent. De aanvraagtermijn voor vrijwillige voortzetting als zelfstandige is verruimd van negen maanden naar drie jaar. U mag dus met terugwerkende kracht alsnog een vrijwillige voortzetting als zelfstandige aanvragen buiten de negen 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 pensioenvermogen op. U kunt bij ons op eigen kosten pensioenvermogen blijven opbouwen. Dat noemen we vrijwillige voortzetting. Lees ook meer op pfzw.nl/vrijwilligevoortzetting.

1. Hoeveel pensioenvermogen mag u opbouwen?

Daarvoor kijken wij bij het begin van de vrijwillige voortzetting naar uw inkomsten. Voor uw opbouw tellen mee: opbouw uit vrijwillige voortzetting én opbouw op basis van uw eventuele inkomsten. Uw totale opbouw mag niet hoger zijn dan uw opbouw voordat uw vrijwillige voortzetting inging. Daarbij maakt het niet uit waar u pensioenvermogen opbouwt. Bouwt u te veel op? Dan passen wij uw vrijwillige voortzetting aan. 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. Gebruik hiervoor het formulier 'Wijzigen van uw vrijwillige voortzetting'. U vindt dit op pfzw.nl/formulieren.

2. Uw factuur

U betaalt inleg voor de opbouw van uw pensioenvermogen. De factuur hiervoor sturen wij standaard naar u. Betaalt uw vorige werkgever de inleg? Geef dat dan aan op de offerte. Deze werkgever ontvangt dan de factuur.

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.

Betaalt u de factuur voor uw inleg zelf?

Dan kunt u de inleg in veel gevallen aftrekken van uw inkomstenbelasting.

Inleg tussentijds aanpassen

Misschien wilt u niet de maximale inleg betalen. Of misschien wilt u het bedrag aanpassen, bijvoorbeeld omdat uw inkomsten wijzigen. U mag uw percentage vrijwillige voortzetting twee keer per jaar aanpassen. U kunt de inleg 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). Gebruik hiervoor het formulier 'Wijzigen van uw vrijwillige voortzetting'. U vindt dit op pfzw.nl/formulieren.

3. Risicodekking

Na uw ontslag bouwt u geen pensioenvermogen op. Ontvangt u een WW-, Ziektewet- of wachtgelduitkering? Dan bent u tijdens uw uitkering verzekerd tegen de financiële risico's bij arbeidsongeschiktheid en overlijden. U betaalt daar niets voor. 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 'Risicodekking bij uitkering'. Dit vindt u op pfzw.nl/formulieren.

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.