

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

Uitkeringsovereenkomst

In uw pensioenoverzicht leest u alleen wat op u van toepassing is. Deze toelichting gaat in op alle andere mogelijke onderwerpen van het pensioenoverzicht. In deze toelichting kunnen daarom onderwerpen staan die u niet terugziet op uw pensioenoverzicht.

Uw pensioengegevens



Over een deel van uw salaris bouwt u geen pensioen op

Het pensioen dat u bij PFZW opbouwt, is een aanvulling op de AOW. Daarom wordt er bij de pensioenopbouw rekening gehouden met het feit dat u straks ook AOW ontvangt. Omdat u ook AOW krijgt, hoeft u over een deel van uw salaris geen pensioen op te bouwen en pensioenpremie te betalen. Dit deel van uw salaris is de AOW-franchise of simpelweg de franchise. PFZW stelt het bedrag van de franchise jaarlijks vast. Over uw salaris boven de franchise bouwt u wel pensioen op.

Het verhogen van de pensioenrekenleeftijd heeft geen invloed op uw AOW-leeftijd of pensioenleeftijd. Lees meer over het verschil tussen AOW-leeftijd, pensioenleeftijd en de pensioenrekenleeftijd op pfzw.nl/pensioenleeftijden.

Flexpensioen

Staat in uw pensioenoverzicht achter 'Vanaf 60 (of later) tot 65 jaar' een bedrag? Dan heeft u Flexpensioen of een ander prepensioen opgebouwd. Als u 60 wordt, zetten wij uw Flexpensioen om naar ouderdomspensioen. In MijnPFZW hebben wij uw Flexpensioen omgezet naar ouderdomspensioen. Op uw pensioenoverzicht is dat nog niet gebeurd. Het bedrag dat u in MijnPFZW ziet kan daarom afwijken van het bedrag op dit pensioenoverzicht. U hoeft uw Flexpensioen niet te laten omzetten naar ouderdomspensioen. U kunt uw Flexpensioen ook houden. Dit kunt u dan tussen uw 60e en 65e opnemen. U krijgt dan tussen uw 65e en uw AOW leeftijd geen pensioen.

Welk pensioen kunt u verwachten?



Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

Wijziging pensioenregeling

De pensioenrekenleeftijd is de leeftijd die in de fiscale wetgeving wordt gebruikt voor de berekening van de maximaal toegestane pensioenopbouw. In 2018 is de pensioenrekenleeftijd gestegen naar 68 jaar. PFZW heeft de verhoging naar 68 jaar vanaf 1 januari 2018 overgenomen in de pensioenregeling. Dit betekent dat PFZW bij pensioen dat vanaf 2018 is opgebouwd er rekenkundig van uitgaat dat het pensioen ingaat op 68 jaar.

Let op! Een prepensioen anders dan Flexpensioen zetten wij niet om naar ouderdomspensioen.

Het bedrag vanaf uw AOW-leeftijd is het ouderdomspensioen. Dit ontvangt u zolang u leeft.

Alleenstaandenpensioen

Dit staat alleen op uw pensioenoverzicht als dit van toepassing is op uw situatie. Dit is alleen voor mannelijke deelnemers die vóór 1988 pensioen opbouwden bij PFZW. Zij ontvangen dit bedrag alleen als zij geen partner hebben

* In het Sociaal Akkoord van 2004 is dit formeel als volgt verwoord:

Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) één of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelneming in de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.

of ongehuwd samenwonen als zij met pensioen gaan. Gaan zij op of na de pensioendatum trouwen of een geregistreerd partnerschap aan? Dan vervalt het alleenstaandenpensioen.

Voorwaardelijk pensioen

Als dit op uw pensioenoverzicht staat, dan kunt u recht hebben op extra pensioen over dienstjaren uit het verleden. Dit heeft te maken met het vervallen van de opbouw van Flexpensioen per 1 januari 2006. Dit extra pensioen hebben wij verwerkt in uw 'Te bereiken pensioen'. U heeft pas definitief recht op dit extra pensioen als u tot uw 55e of tot minimaal 1 januari 2021 in de pensioenregeling van PFZW blijft deelnemen. Anders vervalt dit extra pensioen.*



Scheiding

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Heeft u de gewenste verdeling aan ons doorgegeven en hebben wij de verdeling bevestigd? Dan is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op pfzw.nl/scheiden.



Wat krijgen uw (eventuele) partner en kinderen als u overlijdt?

Uw partner kan recht hebben op partnerpensioen.

Voor PFZW is een partner iemand:

- met wie u bent getrouwd
- met wie u een geregistreerd partnerschap heeft
- met wie u samenwoont en die u bij PFZW heeft aangemeld. **Let op!** Als u uw partner niet aanmeldt, heeft uw partner geen recht op pensioen.

Eventuele kinderen tot 21 jaar hebben recht op wezenpensioen. Meer informatie over het aanmelden van uw partner en partnerpensioen vindt u op pfzw.nl/partnerpensioen.



Voorwaardelijk pensioen voor uw partner

Dit staat alleen op uw pensioenoverzicht als dit van toepassing is op uw situatie. Het is mogelijk dat er recht is op partnerpensioen over dienstjaren uit het verleden. Dit heeft te maken met het vervallen van de opbouw van Flexpensioen per 1 januari 2006. Dit extra pensioen hebben wij al verwerkt in uw partnerpensioen.

Let op! Uw partner heeft pas definitief recht op dit extra pensioen als u tot uw 55e of tot minimaal 1 januari 2021 in de pensioenregeling van PFZW blijft deelnemen. Anders vervalt dit extra partnerpensioen.*



Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

In het pensioenoverzicht ziet u het bedrag dat u krijgt als u volledig arbeidsongeschikt bent volgens de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) en een IVA-uitkering ontvangt.

Meer informatie over premievrije pensioenopbouw en arbeidsongeschiktheidspensioen vindt u op pfzw.nl/wat-doe-ik-bij-arbeidsongeschikt.

Geen recht op premievrije voortzetting en arbeidsongeschiktheidspensioen

Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt geworden voordat u pensioen ging opbouwen bij PFZW? Dan heeft u geen recht op premievrije voortzetting en arbeidsongeschiktheidspensioen bij PFZW. Als u meer arbeidsongeschikt wordt, kunt u wel recht krijgen op premievrije pensioenopbouw.

Arbeidsongeschiktheid en Flexpensioen

Als u arbeidsongeschiktheid bent op uw 60e, dan heeft dit invloed op de hoogte van uw Flexpensioen. Voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent, ontvangt u al een inkomensvervangende uitkering en heeft u geen recht op Flexpensioen. Het heeft daardoor ook gevolgen voor het omzetten van uw Flexpensioen naar een hoger ouderdompensioen.

Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?



Keuzemogelijkheden

Als u met pensioen gaat, kunt u een aantal keuzes maken ten aanzien van uw pensioen. Wilt u meer uitleg over uw keuzes of uitrekenen wat uw keuzes voor uw pensioen betekenen? Ga dan naar pfzw.nl/mijnpfzw of pfzw.nl/wat-doe-ik-bij-met-pensioen-gaan.



Waardeoverdracht

Waardeoverdracht wil zeggen dat u uw pensioen dat u heeft opgebouwd bij een vorige pensioenuitvoerder overgedragen heeft naar PFZW. Voor deze waardeoverdracht heeft u extra deelnemersjaren of een extra bedrag aan ouderdompensioen bij PFZW teruggekregen. Heeft u van ons een bevestiging ontvangen dat de waardeoverdracht is afgerond? Dan is de waardeoverdracht verwerkt in uw pensioenoverzicht.



Factor A

Wilt u in 2019 uw pensioen aanvullen met lijfrentes? Dan kunt u de fiscale ruimte hiervoor berekenen met de factor A van 2018. Deze factor A vindt u op uw pensioenoverzicht 2019. De fiscale ruimte kunt u berekenen met de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Deze vindt u op belastingdienst.nl. Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A op deze pensioenoverzichten bij elkaar optellen.



Heeft u vragen?

Neem dan contact met ons op. Op pfzw.nl en pfzw.nl/mijnpfzw kunt u ook terecht voor meer informatie. PFZW is bereikbaar via pfzw.nl/info en op (030) 277 55 77.