

Uniform Pensioenoverzicht 2020 1

Stand op: 31 december 2019

**Uw persoonlijke gegevens** 2**Mevrouw C.M. Voorbeeld**

Geboren op: 17 september 1964
 Werkgever: Example Kliniek
 Klantnummer: 640917999

3 Uw partner**D. Specimen**

Geboren op: 8 februari 1962

4 Uw pensioengegevens

Pensioenuitvoerder: Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)

Soort pensioenregeling: Uitkeringsovereenkomst, Collectief

Datum start pensioenopbouw: 1 september 1989

Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend: 67 jaar

Hoe hoog was de premie in 2019?

- Voor ouderdomspensioen: 23,50%
- Voor arbeidsongeschiktheidspensioen: 0,60%

Een deel van de premie wordt door PFZW betaald i.v.m. premievrije pensioenopbouw.

Uw inkomen dat meetelt voor uw pensioenregeling (voltijd pensioengevend salaris): € 43.660

U bouwt geen pensioen op over: € 12.426

Inkomen waarover u wel pensioen opbouwt: € 31.234

Percentage jaarlijkse pensioenopbouw: 1,75% van het deel van uw inkomen dat meetelt

Percentage dat u werkt(e) in verhouding tot een volledig dienstverband: 80%

Alle bedragen in dit pensioenoverzicht baseren wij op de gegevens in dit blok. Veranderingen in uw persoonlijke situatie zijn van invloed op de hoogte van uw uiteindelijke pensioen. Gaat u bijvoorbeeld in de toekomst minder werken of stopt u met werken? Dan bouwt u in de toekomst minder pensioen op.

1

Het **pensioenoverzicht** is gebaseerd op uw gegevens op 31 december 2019. Is er daarna iets veranderd in uw situatie? Bijvoorbeeld in uw salaris, dienstverband of persoonlijke situatie? Dan vindt u dat nog niet in dit pensioenoverzicht. Dat geldt ook voor wijzigingen in de wet en in het pensioenreglement vanaf 1 januari 2020. U ziet deze wijzigingen volgend jaar terug in uw pensioenoverzicht.

2

Hier staan uw **persoonlijke gegevens** en de gegevens van uw eventuele partner. Als er iets niet klopt, kunt u dit doorgeven via MijnPFZW.

3

Ontbreken de **gegevens van uw partner** of staat hier een partner vermeld met wie u niet meer samen bent? Geef dit dan aan ons door. De gegevens van uw eventuele kinderen hoeft u niet aan ons door te geven.

4

Hier vindt u uw **pensioengegevens**. Onder andere uw salaris en uw deeltijdpercentage. Op deze gegevens is uw pensioenopbouw gebaseerd. Als uw salaris of deeltijdfactor niet klopt, kunt u dit aan uw werkgever doorgeven. Bent u niet meer in dienst bij een werkgever? Dan kunt u dit aan ons doorgeven. Over een deel van uw salaris bouwt u bij PFZW geen pensioen op. Over dat deel krijgt u straks AOW van de overheid.

5 Welk pensioen kunt u verwachten?



Hoeveel pensioen heeft u opgebouwd?

Tot 31 december 2019 heeft u bij ons pensioen opgebouwd:

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| • vanaf 60 jaar tot 65 | € 7.789 bruto per jaar |
| • vanaf 67 jaar zolang u leeft | € 12.647 bruto per jaar |

Hoeveel pensioen krijgt u naar verwachting als u blijft opbouwen?

Als u tot uw AOW-leeftijd blijft werken in deze bedrijfstak, dan kunt u bij PFZW aan pensioen verwachten:

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| • vanaf 60 jaar tot 65 jaar | € 7.789 bruto per jaar |
| • vanaf 67 jaar zolang u leeft | € 21.338 bruto per jaar |

De AOW van de overheid staat niet op dit overzicht.

Die vindt u op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Let op!

Bij bovenstaande te bereiken bedrag(en) is rekening gehouden met het voorwaardelijk pensioen van € 1.306. Daarvan is nog niets aan u toegekend. Het voorwaardelijk pensioen ontvangt u alleen als u tot 1 januari 2021 deelnemer blijft in de pensioenregeling. Kijk in de toelichting voor meer informatie.

Actuele bedragen vindt u op www.pfzw.nl/mijnpfzw.

5

Alle bedragen die u in het overzicht ziet zijn **bruto jaarbedragen**.

Daar gaan dus nog belastingen en premies vanaf. Het AOW-pensioen dat u straks van de overheid krijgt, is in dit overzicht niet opgenomen. Voor dit pensioenoverzicht is de AOW-leeftijd de pensioenleeftijd.

6

Dit kader gaat over uw eigen pensioen.

Het eerste bedrag is het pensioen dat u tot nu toe heeft opgebouwd. Het bedrag daaronder is het pensioen dat u kunt bereiken. Oftewel: wat uw pensioen kan worden als u in precies hetzelfde dienstverband als nu blijft werken, en bij ons pensioen blijft opbouwen. U ziet de bedragen die u per jaar zou krijgen als u op uw AOW-leeftijd met pensioen zou gaan. Hoe hoog uw pensioen straks echt is, hangt mede af van de leeftijd waarop u met pensioen wilt gaan. Op MijnPFZW kunt u zien wat er met uw pensioen gebeurt als u eerder of later met pensioen gaat.



Wat krijgen uw partner en eventuele kinderen als u overlijdt?

7

Stel dat u overlijdt voor uw AOW-leeftijd en op het moment van overlijden bouwt u pensioen op via deze regeling.

Uw partner krijgt dan:

- vanaf de maand na uw overlijden tot hij of zij 67 jaar is

€	10.293	
Anw-compensatie	€	4.899
Totaal	€	15.192

 bruto per jaar
- vanaf 67 jaar zolang hij of zij leeft

€	10.293	bruto per jaar
---	--------	----------------

Elk kind krijgt dan:

- vanaf de maand na uw overlijden totdat hij of zij 21 jaar is

€	2.613	bruto per jaar
---	-------	----------------

Let op!

Bij bovenstaande bedragen is rekening gehouden met de beëindiging van uw relatie(s). Een deel van het partnerpensioen gaat na uw overlijden naar uw ex-partner(s). De bovenstaande bedragen zijn bedoeld voor uw huidige of toekomstige partner als u overlijdt.

Let op!

Uw nabestaanden krijgen mogelijk een lagere uitkering als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan of niet meer deelneemt aan deze regeling. Kijk op www.pfzw.nl/mijnpfzw en www.mijnpensioenoverzicht.nl voor wat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan of wanneer u niet meer deelneemt aan deze regeling.

Voorwaardelijk pensioen voor uw partner

Het partnerpensioen houdt rekening met € 707 aan pensioen dat uw partner onder voorwaarden krijgt. Het voorwaardelijk pensioen ontvangt uw partner alleen als u tot 1 januari 2021 deelnemer blijft in de pensioenregeling. Kijk in de toelichting voor meer informatie.



Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

8

Als u arbeidsongeschikt wordt, gaat de opbouw van uw pensioen door. U krijgt van PFZW ook een aanvulling op de WIA-uitkering van de overheid.

Als u volledig arbeidsongeschikt wordt en blijft, krijgt u vanaf moment arbeidsongeschiktheid totdat u 67 jaar bent:

€	1.250	bruto per jaar
---	-------	----------------

Kijk op www.pfzw.nl/arbeidsongeschikt voor meer informatie over arbeidsongeschiktheid en een mogelijke aanvulling op uw WIA-uitkering.

7

Hier ziet u welk bedrag uw **eventuele partner of kinderen onder de 21** elk jaar ontvangen als u zou overlijden. Als u een partner heeft, is het belangrijk dat deze bekend is bij het pensioenfonds. Op de eerste pagina, in het bovenste kader met uw gegevens bij uw partner, ziet u of dat zo is.

8

In dit kader staat wat er voor u geregeld is als u **arbeidsongeschikt** zou worden. Voor de premie die u betaalt, bent u dus ook verzekerd als u komt te overlijden of arbeidsongeschikt wordt.

9 Hoe zeker is uw pensioen?



De hoogte van uw pensioen staat niet vast

De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Veranderingen in uw persoonlijke situatie kunnen van invloed zijn op de hoogte van uw pensioen. Denk aan een verandering in uw salaris of deeltijd gaan werken.

Onze financiële situatie is ook van invloed op de hoogte van uw pensioen. We kunnen te maken krijgen met mee- en tegenvallers:

- De levensverwachting: hoe ouder mensen worden, hoe langer we het pensioen moeten uitkeren.
- De rente: we hebben meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen als de rente laag is. Als de rente hoog is, hebben we minder geld nodig.
- De beleggingen: de resultaten van onze beleggingen kunnen mee- of tegenvallen.



Wat als het mee- of tegenzit?

Prijsstijgingen hebben geen invloed op de hoogte van uw pensioen. Maar wel op wat u met dat pensioen kunt kopen. Dit noemen we koopkracht. Als de prijzen stijgen en uw pensioen niet stijgt, kunt u met hetzelfde pensioen minder kopen. Een simpel voorbeeld: 20 jaar geleden kostte een ijsje 50 cent, nu betaalt u voor een ijsje 2 euro. De inschatting geeft dus de koopkracht van uw pensioen weer. U ziet daarom andere bedragen dan eerder in dit overzicht.



Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hetzelfde plaatje, maar dan met een inschatting van uw totale pensioen dat u bij ons en eventueel elders opbouwt, inclusief uw AOW. Het pensioen is daar berekend alsof het tegelijk ingaat met uw AOW en u ziet een netto bedrag per maand.

Wilt u meer informatie over de koopkracht van uw pensioen en de betekenis van de bedragen in het plaatje? U vindt een uitleg op www.pfzw.nl/upo.

In deze twee blokken (en het blok op de volgende pagina) staat de **verwachting over de eventuele verhoging van uw pensioen**, de indexering.



Verhoging van uw pensioen in de afgelopen drie jaar

In dit blok leest u of uw pensioen de afgelopen drie jaar is verhoogd.

Verhoging in de afgelopen drie jaar

Uw pensioen is per 1 januari 2019 niet verhoogd.

Elk jaar wordt het leven duurder. Daarom is het belangrijk dat uw pensioen zijn waarde houdt. Om dat mogelijk te maken wil PFZW de pensioenen jaarlijks verhogen. Dit heet indexering. Vanaf 2017 is het onze ambitie om de pensioenen mee te laten stijgen met de prijsontwikkeling volgens de consumentenprijsindex gemeten over de periode van september ten opzichte van september van het jaar daarvoor (voor 2018: 1,9%). Tot 2017 was het onze ambitie om de loonontwikkeling in de sector te volgen. Wij besluiten elk jaar of er kan worden geïndexeerd. Er moet namelijk wel genoeg financiële ruimte zijn. Deze ruimte was er het afgelopen jaar niet. Uw pensioen is per 1 januari 2019 dus helaas niet verhoogd.

De afgelopen drie jaar heeft PFZW uw pensioen als volgt verhoogd.

Datum	Verhoging/indexering	Ambitie van PFZW	Prijsontwikkeling
01-01-2018	0%	1,5%	1,4%
01-01-2017	0%	1,29%	0,3%
01-01-2016	0%	0,68%	0,6%

Wij verwachten uw pensioen de komende jaren regelmatig niet of niet volledig te kunnen verhogen. Daarnaast is er helaas nog steeds een kans dat wij de pensioenen moeten verlagen.



Verlaging in de afgelopen drie jaar

Uw pensioen kan in bepaalde situaties worden verlaagd.
De afgelopen jaren is uw pensioen niet verlaagd.

Meer weten?

**Wilt u een persoonlijk totaaloverzicht?**

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staat een persoonlijk totaaloverzicht van het pensioen dat u via uw werk heeft opgebouwd én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen na pensionering. En u kunt uw pensioen met uw huidige inkomen vergelijken en samen met uw eventuele partner uw gezamenlijk pensioen bekijken.

**Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?**

Het Pensioen 1-2-3 (www.pfzw.nl/pensioen-1-2-3) geeft u inzicht in de onderdelen van uw pensioenregeling. U ziet ook welke keuzes u heeft. Daarnaast kunt u op www.pfzw.nl/mijnpfzw zien wat de invloed van die keuzes is op uw eigen situatie. Bekijk daar ook hoeveel u netto krijgt. Tenslotte vindt u op www.pfzw.nl ook het pensioenreglement, ons jaarverslag en beleggingsinformatie.

**Wilt u meer weten over de financiële gezondheid van PFZW?**

De beleidsdekkingsgraad van PFZW is per 31 december 2019 96,5%. Kijk op www.pfzw.nl voor meer informatie over onze financiële situatie en de actuele beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.

Omdat de financiële situatie niet goed genoeg is, maakte PFZW een herstelplan. De laatste jaren gaat het financieel minder goed en ook zijn er strengere regels waaraan pensioenfondsen moeten voldoen. Daarom heeft PFZW de laatste jaren helaas moeten besluiten de pensioenen niet te verhogen (indexeren). Ook dit jaar kan dat niet. Als het financieel minder goed blijft gaan, kan er een moment komen dat PFZW ook andere maatregelen moet nemen. Dan moet u bijvoorbeeld denken aan het verhogen van de premie of het verlagen van de pensioenen als de dekkingsgraad lang te laag blijft. Dat kan zich bijvoorbeeld voordoen als de rente blijft dalen en we daar niet voldoende rendement op onze beleggingen tegenover zetten.

**Heeft u vragen?**

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

**Pensioenaangroei (factor A) in 2019: € 409**

U heeft uw factor A nodig als u wilt berekenen hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te vullen met lijfrentes.

10

10

Hier ziet u de **factor A**, de pensioenaangroei. Die is belangrijk als u meer inkomen voor later wilt opbouwen met bijvoorbeeld lijfrentes.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de gegevens die bij ons bekend zijn en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend.

U kunt het pensioenreglement downloaden van www.pfzw.nl.

De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op pensioenuitvoerders in Nederland. Dus ook op PFZW.