

Uniform Pensioenoverzicht 2023

Stand op: 31 december 2022



Uw persoonlijke gegevens

Mevrouw C.M. Voorbeeld

Geboren op: 17 oktober 1964
Werkgever: Example Kliniek
Klantnummer: 131415999

Uw partner

D. Specimen

Geboren op: 18 februari 1962

Uw pensioengegevens

Pensioenuitvoerder: Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)

Soort pensioenregeling: Uitkeringsovereenkomst, bruto pensioenregeling, Collectief

Datum start pensioenopbouw: 1 september 1989

Leeftijd waarop het pensioen in dit overzicht is berekend: 67 jaar en 3 maanden

Hoe hoog was de premie in 2022?

- Voor ouderdomspensioen: 25,80%
- Voor arbeidsongeschiktheidspensioen: 0,50%

U en uw werkgever betaalden deze premie samen. Uw werkgever hield uw deel van de premie in op uw bruto salaris. Het premiepercentage dat u betaalde vindt u op uw loonstrook.

Uw inkomen dat meetelt voor uw pensioenopbouw (fulltime pensioengevend salaris): € 45.691

U bouwt geen pensioen op over: € 13.343

Inkomen waarover u wel pensioen opbouwt: € 32.348

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.

Welk pensioen kunt u verwachten?



Hoeveel pensioen heeft u opgebouwd?

Tot 31 december 2022 heeft u bij ons pensioen opgebouwd:

- vanaf 60 jaar tot 65 € 7.789 bruto per jaar
- vanaf 67 jaar en 3 maanden 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.

Actuele bedragen vindt u op pfzw.nl/mijnpfzw.



Wat krijgen uw partner en eventuele kinderen als u overlijdt?

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 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.



Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

Als u arbeidsongeschikt wordt, gaat de opbouw van uw pensioen mogelijk door. U krijgt van PFZW mogelijk 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 en 3 maanden bent: € 1.250 bruto per jaar

Let op: Als u arbeidsongeschikt wordt dan volgt de pensioenopbouw de WIA-uitkering. De WIA-uitkering is gebaseerd op maximaal 75% of 70% van uw laatstverdiende salaris. Uw pensioen en het pensioen voor uw partner en kinderen wordt hierdoor lager.

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

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.



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 2023 verhoogd.

PFZW heeft de ambitie om de pensioenen mee te laten stijgen met de prijsontwikkeling. Daarbij kijken we naar de consumentenprijsindex over de periode van september ten opzichte van september van het jaar daarvoor (over 2022: 14,5%).

Wij besluiten elk jaar of er kan worden geïndexeerd. Er moet namelijk wel genoeg financiële ruimte zijn om de pensioenen te kunnen verhogen. Die was er volgens de reguliere regels niet. Door gebruik te maken van een tijdelijke overheidsmaatregel kunnen we de pensioenen per 1 januari 2023 gedeeltelijk indexeren met 6%. Met deze gedeeltelijke indexatie hebben we zowel rekening gehouden met de korte termijn als de lange termijn. De koopkrachtdaling wordt gedeeltelijk gecompenseerd, maar gezien de economische omstandigheden van het moment is voorzichtigheid geboden. Door de gedeeltelijke indexatie is de kans op verlaging van de pensioenen de komende jaren beperkt.

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

Datum	Verhoging/indexering	Ambitie van PFZW	Prijsontwikkeling
01-10-2022	2,7%	2,7%	2,7%
01-01-2021	0%	1,1%	1,3%
01-01-2020	0%	2,6%	2,6%

Per 1 januari 2022 is het pensioen niet verhoogd.

Wij verwachten dat we de komende jaren uw pensioen regelmatig niet of niet volledig kunnen laten meegroeien met het stijgen van de prijzen.



Verlaging in de afgelopen drie jaar

Uw pensioen kan in bepaalde situaties worden verlaagd.

De afgelopen jaren heeft PFZW 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/pensioen123) geeft u inzicht in de onderdelen van uw pensioenregeling. U ziet ook welke keuzes u heeft. Daarnaast kunt u op 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 2022 111,6%. Kijk op www.pfzw.nl voor meer informatie over onze financiële situatie en de actuele beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.

PFZW heeft tot afgelopen jaar de pensioenen niet kunnen verhogen (indexeren), omdat de financiële situatie niet voldeed aan de wettelijke eisen. Door een tijdelijke maatregel van de overheid heeft PFZW per 1 oktober 2022 en 1 januari 2023 de pensioenen kunnen verhogen. Als het financieel minder goed gaat, kan er een moment komen dat PFZW de indexatie achterwege moet laten of andere maatregelen moet nemen. Dan moet u bijvoorbeeld denken aan het verhogen van de premie of het verlagen van de pensioenen. Dat kan zich bijvoorbeeld voordoen als de rente weer gaat dalen en we daar niet voldoende rendement op onze beleggingen tegenover zetten.



Beleggen voor uw pensioen

Kijk voor meer beleggingsinformatie in het algemeen en in welke mate wij rekening houden met maatschappelijk verantwoord beleggen en duurzaamheid op www.pfzw.nl. U vindt daar ook ons jaarverslag.



Heeft u vragen?

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



Pensioenaangroei (factor A) in 2022: € 409

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

Dit Pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de gegevens die bij ons bekend zijn en het huidige pensioenreglement. Er is geen rekening gehouden met eventuele wijzigingen in de pensioenregeling in 2023 of daarna. 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.