

Welkom bij Pensioenfond Zorg en Welzijn (PFZW). U bouwt via uw werkgever pensioen bij ons op. Voor u geldt de Instapregeling. Elke pensioenuitvoerder heeft zijn eigen regeling. In Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op uw jaarlijkse pensioenoverzicht, op mijnpensioenoverzicht.nl en op pfwz.nl/mijnpfzw.

PFZW wil deelnemers een goed pensioen bieden in een leefbare wereld. Wij zijn ervan overtuigd dat duurzaam beleggen uiteindelijk de beste oplossing is. Hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen, leest u in ons beleggingsbeleid op pfwz.nl/beleggen.

Wat vindt u in laag 1, 2 en 3?

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. In deze eerste laag leest u in het kort de belangrijkste informatie over uw pensioenregeling. In laag 2 vindt u meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. Tot slot vindt u in laag 3 juridische en beleidsmatige informatie van PFZW. U kunt laag 2 en 3 vinden op pfwz.nl/pensioen123instap of opvragen bij onze klantenservice, telefoon (030) 277 55 77.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Gaat u met pensioen? Dan krijgt u **ouderdompensioen**.



Wordt u arbeidsongeschikt? Dan gaat uw pensioenopbouw gedeeltelijk door, zonder dat u daarvoor zelf premie betaalt. Dit noemen we **premievrije pensioenopbouw**. Als u aan de voorwaarden voldoet, heeft u daarnaast recht op **arbeidsongeschiktheidspensioen**.



Overlijdt u wanneer u nog steeds pensioen opbouwt bij PFZW? Dan krijgt uw partner een volledig **partnerpensioen**.



Wilt u precies weten wat onze pensioenregeling u biedt? Kijk dan op pfwz.nl. U vindt daar ook ons **pensioenreglement**.



Overlijdt u wanneer u geen pensioen meer opbouwt bij PFZW? Dan wordt dit anders.



Overlijdt u en heeft u kinderen jonger dan 21 jaar? Dan krijgen zij **wezenpensioen**.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



Overlijdt u wanneer u geen pensioen meer opbouwt bij PFZW? Dan krijgt uw partner slechts een gedeeltelijk **partnerpensioen** van ons.

Hoe bouwt u pensioen op?



U bouwt op drie manieren pensioen op:

- A. AOW: dit pensioen krijgt u van de overheid. Op svb.nl leest u meer over de AOW.
- B. Pensioen bij PFZW. U bouwt dit pensioen op via uw werkgever. Hierover gaat dit Pensioen 1-2-3.
- C. Pensioen dat u zelf regelt. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen.



Ieder jaar bouwt u een stukje van uw pensioen op. Het pensioen dat u straks krijgt, is de optelsom van al die stukjes. Dit heet een **middelloonregeling**. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioen zo lang u leeft.



U bouwt jaarlijks een deel van uw uiteindelijke pensioen op. Dat doet u niet over uw hele brutoloon. Want over € 15.816 bouwt u in 2024 geen pensioen op. Dit 'drempelbedrag' is ongeveer gelijk aan de AOW die u vanaf uw AOW-leeftijd van de overheid ontvangt. Over het brutoloon min het drempelbedrag bouwt u elk jaar 1,75% aan pensioen op als u volledig deelneemt in de regeling van PFZW. Voor u geldt de Instapregeling. Dat wil zeggen dat u per jaar niet 1,75% aan pensioen opbouwt, maar een deel daarvan. Hoeveel procent u per jaar aan pensioen opbouwt, hangt af van uw instaptrede. De hoogte van uw instaptrede kunt u navragen bij uw werkgever. U ziet het ook terug op uw Uniform Pensioenoverzicht dat u elk jaar ontvangt.

Let op! Boven een bepaald inkomen bouwt u geen pensioen op. In 2024 is dat boven een fulltime salaris van € 137.800 bruto per jaar.



U betaalt elke maand **premie voor uw pensioen**. Uw werkgever doet dat ook. Vraag bij uw werkgever na hoeveel u betaalt en hoeveel uw werkgever betaalt. De premie die u zelf betaalt, vindt u terug op uw loonstrook.

De premie voor het ouderdompensioen en partnerpensioen bedraagt 25,8% als u volledig pensioen opbouwt. U bouwt niet volledig pensioen op. Welk percentage voor u geldt, hangt af van de afspraken die uw werkgever heeft gemaakt met PFZW.

Benieuwd naar uw totale pensioen? Log in op pfwz.nl/mijnpfzw of kijk op mijnpensioenoverzicht.nl.

Meer weten over uw pensioen? Kijk dan in laag 2 en 3 van Pensioen 1-2-3 op pfwz.nl/pensioen123instap.

Welke keuzes heeft u zelf?



Verandert u van baan en van pensioenuitvoerder? U kunt het pensioen dat u eerder heeft opgebouwd meestal meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder.



Wilt u het **partnerpensioen** voor uw partner, of een deel daarvan, **omruilen voor ouderdompensioen** voor uzelf? Dat kan vlak voordat u met pensioen gaat.



Wilt u uw pensioenregeling vergelijken met andere pensioenregelingen? Dat kan met de pensioenvergelijker op pfzw.nl/pensioenvergelijker.



Wilt u **eerder of later** dan op uw AOW-leeftijd **met pensioen** gaan? Als u eerder met pensioen wil, dan vraagt u dit aan vanaf zes maanden voor de gewenste ingangsdatum. Wilt u later met pensioen? Neem dan contact op met onze klantenservice voordat uw pensioen ingaat. Bespreek dit ook met uw werkgever.



U bouwt pensioen op over uw fulltime jaarsalaris tot € 137.800 bruto per jaar. Verdient u meer, dan kunt u ervoor kiezen mee te doen aan een aparte pensioenregeling voor meer partnerpensioen.



Wilt u **beginnen met een hoger of juist een lager pensioen**? Dat kan.



Wilt u een deel van uw **ouderdompensioen omruilen voor partnerpensioen** voor uw partner? Dat kan wanneer uw pensioenopbouw bij PFZW stopt.

Hoe zeker is uw pensioen?



De hoogte van uw pensioen staat niet vast. Het is mogelijk dat wij uw pensioen niet met de lonen mee kunnen laten groeien. PFZW heeft namelijk te maken met onder meer de volgende risico's:

- Mensen worden gemiddeld steeds ouder. We moeten het pensioen daardoor langer betalen.
- Een lage rente maakt pensioen duurder. PFZW heeft daardoor meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen betalen.
- De resultaten van onze beleggingen kunnen tegenvallen.
- Kijk op pfzw.nl voor meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad, die gevolgen kunnen hebben voor uw pensioen.



Houdt uw pensioen zijn waarde?

Uw pensioen is per 1 januari 2024 verhoogd.

PFZW heeft de ambitie om de pensioenen mee te laten stijgen met de prijsontwikkeling. Daarbij kijken we naar de consumentenprijsindex van september ten opzichte van september van het jaar daarvoor (over 2023: 0,2%). Het CBS heeft deze prijsindex dit jaar via een nieuwe methode berekend. Hierdoor viel de inflatie onverwacht laag uit. Om die reden hebben wij binnen de grenzen van ons indexatiebeleid alsnog rekening gehouden met de nieuwe methode voor de jaren 2022 en 2023.

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 het overbruggingsplan van PFZW. In het overbruggingsplan beschrijven wij de financiële situatie van PFZW in de periode van 2023 totdat de nieuwe pensioenregeling ingaat. En hoe PFZW hiermee aan de wettelijke eisen voldoet. Door gebruik te maken van deze regels en rekening te houden met de indexatie van afgelopen jaar kunnen we de pensioenen per 1 januari 2024 indexeren met 4,8%. De afgelopen vijf jaar heeft PFZW uw pensioen als volgt verhoogd.

Datum	Verhoging	Ambitie	Prijsontw.
01-01-2023	6,0%	14,5%	10,0%
01-10-2022	2,7%	2,7%	2,7%
01-01-2021	0,0%	1,1%	1,3%
01-01-2020	0,0%	2,6%	2,6%
01-01-2019	0,0%	1,9%	1,7%



Wij verwachten dat we de komende jaren uw pensioen niet altijd of maar voor een deel kunnen verhogen.

Als we een tekort hebben, nemen we – als dat nodig is – één of meer van deze maatregelen:

- Uw pensioen groeit niet mee met de stijging van de lonen in de sector.
- Uw premie gaat omhoog.
- Uw pensioen gaat omlaag. We doen dit alleen in het uiterste geval.

Welke kosten maken wij?



PFZW maakt de volgende kosten om de pensioenregeling uit te voeren:

- Kosten voor de administratie.
- Kosten om het vermogen te beheren.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u van baan verandert. U kunt het pensioen dat u eerder heeft opgebouwd meestal meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dat heet waardeoverdracht.



Als u **werkloos** wordt en bij sommige vormen van onbetaald verlof.



Als u **arbeidsongeschikt** wordt.



Bekijk eens per jaar op mijnpensioenoverzicht.nl hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd.



Als u ongehuwd gaat **samenwonen**. Gaat u trouwen of een geregistreerd partnerschap aan, dan hoeft u niets te doen.



Als u gebruik wilt maken van een **keuzemogelijkheid**.



Als u gaat **scheiden of uw geregistreerd partnerschap beëindigt of niet langer samenwoont**.



Neem contact met ons op als u vragen heeft of gebruik maakt van de actie- en/of keuzemomenten. Ga naar pfzw.nl/info en stel daar uw vraag. U kunt ook bellen met de klantenservice van PFZW op (030) 277 5577. De klantenservice is op werkdagen bereikbaar van 08.00 uur tot 18.00 uur.



Als u **verhuist naar het buitenland**.