

# Pensioen opbouwen bij PFZW

Wat kunt u van PFZW verwachten?

## Inhoud

<b>1. Pensioen opbouwen bij PFZW</b> .....	<b>2</b>	<b>7. Hoe werkt de regeling voor arbeidsongeschiktheid bij PFZW?</b> .....	<b>8</b>
<b>2. Wat betekent pensioen opbouwen bij PFZW voor u?</b> .....	<b>2</b>	7.1 Arbeidsongeschiktheid en pensioen in het kort	
2.1 Uw pensioen bij PFZW in het kort		7.2 De WIA-uitkering	
2.2 De premie voor uw pensioen		7.3 WIA-excedentpensioen	
2.3 U bouwt niet over uw hele salaris pensioen op		7.4 WGA-hiaatpensioen	
2.4 Hoogte van uw pensioen bij PFZW		7.5 Premievrij pensioen opbouwen als u arbeidsongeschikt bent	
2.5 Uitbetaling van uw pensioen bij PFZW		7.6 Wat kunt u doen?	
2.6 U bent nieuw bij PFZW: wat kunt u doen?		<b>8. Wat gebeurt er als er iets verandert in uw leven?</b> .....	<b>10</b>
<b>3. Hoe werkt ouderdompensioen bij PFZW?</b> .....	<b>3</b>	8.1 Uw persoonlijke situatie verandert	
3.1 Ouderdompensioen in het kort		8.2 U verlaat de sector zorg en welzijn	
3.2 Wat kunt u doen?		<b>9. Wat gebeurt er als uw pensioenopbouw tijdelijk stopt of lager wordt?</b> .....	<b>12</b>
<b>4. Hoe werkt Flexpensioen bij PFZW?</b> .....	<b>4</b>	9.1 Wat is vrijwillige voortzetting?	
4.1 Eerder stoppen met werken		9.2 Situaties waarin u een vrijwillige voortzetting kunt aanvragen	
4.2 Flexpensioen wordt ouderdompensioen		9.3 Wat kunt u doen?	
4.3 Wat kunt u doen?		<b>10. Waar kunt u terecht met vragen?</b> .....	<b>14</b>
<b>5. Hoe werkt partnerpensioen bij PFZW?</b> .....	<b>5</b>	10.1 Vragen stellen over uw pensioen	
5.1 Partnerpensioen in het kort		10.2 PFZW houdt u op de hoogte	
5.2 Partnerpensioen vanaf 2006		10.3 Heeft u een klacht?	
5.3 Partnerpensioen vóór 2006		10.4 Privacy	
5.4 Ingangsdatum partnerpensioen		<b>11. PFZW-begrippen</b> .....	<b>14</b>
5.5 Partnerpensioen tijdens pensioenopbouw		11.1 Begrippen uitgelegd	
5.6 Partnerpensioen na einde pensioenopbouw		11.2 Afkortingen	
5.7 Nabestaandenuitkering van de overheid			
5.8 Pensioen voor uw ex-partner			
5.9 Wat kunt u doen?			
5.10 Wat moet uw partner regelen als u overlijdt?			
<b>6. Hoe werkt wezenpensioen bij PFZW?</b> .....	<b>7</b>		
6.1 Wezenpensioen in het kort			
6.2 Halve wezen			
6.3 Volle wezen			

De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van de informatie uit het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend.

## 1. Pensioen opbouwen bij PFZW

Als u straks met pensioen gaat, wilt u een goed inkomen. PFZW regelt dat voor u. Uw werkgever heeft u aangemeld bij PFZW. Bijna iedereen die werkt in de sector zorg en welzijn bouwt pensioen op bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW).

Omdat pensioen een moeilijk onderwerp is, leggen wij u graag uit wat u van ons kunt verwachten. Bent u geboren in of na 1950, of bent u in of na 2006 begonnen met pensioen opbouwen bij PFZW? Dan leest u in deze brochure wat er voor uw pensioen is geregeld. We informeren u over de hoofdlijnen van de pensioenregeling. En wat u kunt doen als er iets verandert in uw persoonlijke situatie.

De brochure is een verkorte versie van het pensioenreglement. Het volledige pensioenreglement vindt u op [pfzw.nl](https://www.pfzw.nl).

## 2. Wat betekent pensioen opbouwen bij PFZW voor u?

### 2.1 Uw pensioen bij PFZW in het kort

U kunt bij PFZW pensioen opbouwen vanaf uw 15e. Uw werkgever zet zolang u in dienst bent elke maand – via uw salaris – automatisch een bedrag opzij voor uw pensioen. Uw pensioen is niet alleen inkomen voor later. In ons pensioenpakket hebben we voor uzelf en voor uw partner en kinderen het volgende geregeld:

- ouderdomspensioen
- partnerpensioen voor uw partner
- een extra bedrag voor uw partner als deze weinig of geen nabestaandenuitkering van de overheid (Anw-uitkering) krijgt
- wezenpensioen voor uw kinderen jonger dan 21 jaar
- arbeidsongeschiktheidspensioen
- premievrije pensioenopbouw als u arbeidsongeschikt wordt
- mogelijkheden om eerder te stoppen met werken
- mogelijkheden om later te stoppen met werken
- mogelijkheden om zelf uw pensioenopbouw voort te zetten als uw pensioenopbouw (tijdelijk) stopt
- bescherming bij verlof, ziekte en werkloosheid

### 2.2 De premie voor uw pensioen

PFZW stelt elk jaar de hoogte van de premie vast voor uw pensioen. De premie voor het ouderdomspensioen en partnerpensioen in 2023 is 25,8% van uw salaris min de AOW-franchise (zie 2.3). De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen is 0,5% over een deel van uw salaris. Een deel van de totale premie betaalt u zelf, een ander deel betaalt uw werkgever. Het deel dat u zelf betaalt houdt uw werkgever elke maand in op uw salaris. Het totaalbedrag maakt hij iedere maand over aan PFZW.

### 2.3 U bouwt niet over uw hele salaris pensioen op

Uw pensioen bouwt u op over uw salaris. Maar niet over uw hele salaris. Van uw salaris wordt een bepaald bedrag afgetrokken waarover u geen pensioen opbouwt. Dat bedrag is de AOW-franchise. De AOW-franchise wordt van uw salaris afgetrokken omdat u, als u met pensioen gaat, AOW ontvangt van de overheid. Daarom is het niet nodig om over uw hele salaris pensioen op te bouwen. De AOW-franchise over 2023 is € 14.714,-.

Werkt u parttime? Dan bouwt u pensioen op over een evenredig deel van uw salaris min de AOW-franchise.



### Maximaal salaris voor pensioenopbouw

De regering heeft vanaf 1 januari 2015 de pensioenopbouw beperkt. Vanaf 2015 bouwt u per jaar minder pensioen op. Is uw fulltime salaris in 2023 hoger dan € 128.810,- bruto per jaar? Dan bouwt u over uw salaris boven € 128.810,- geen pensioen op. U betaalt hier ook geen premie voor. Dit geldt voor het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen. Voor het arbeidsongeschiktheidspensioen verandert er niets. Hiervoor geldt geen maximale opbouw tot € 128.810,-. Als u dus arbeidsongeschikt raakt, blijft uw arbeidsongeschiktheidspensioen gebaseerd op uw volledige salaris. Werkt u 50% en is uw fulltime salaris € 140.000,-? Dan bouwt u pensioen op over  $50\% \times € 128.810,-$  en verzekert u uw arbeidsongeschiktheidspensioen over  $50\% \times € 140.000,-$ .

### Aanvullend bijverzekeren

Het is mogelijk om voor het gedeelte van uw fulltime salaris boven € 128.810,- een aanvullende pensioenverzekering af te sluiten. Bij PFZW kunt u dit regelen voor het partnerpensioen. De betaling van de premie gaat eenvoudig: via uw werkgever wordt de premie op uw netto salaris ingehouden. Wilt u meer weten over dit aanvullend nettopartnerpensioen? Kijk op [pfzw.nl](https://www.pfzw.nl) onder Pensioenpakket.

## 2.4 Hoogte van uw pensioen bij PFZW

De basispensioenregeling van PFZW is een uitkeringsovereenkomst. Dat betekent dat u kunt rekenen op een uitkering van een bepaalde hoogte als u met pensioen gaat.

Het is moeilijk om nu al te zeggen hoe hoog uw pensioen straks is. Om de hoogte van uw pensioen uit te rekenen, houden wij rekening met een aantal gegevens. De belangrijkste zijn:

- uw diensttijd
- uw salaris min de AOW-franchise
- het opbouwpercentage

### Uw diensttijd

Met diensttijd bedoelen wij hoe lang u heeft gewerkt en of dit fulltime of parttime was. Heeft u 40 jaar pensioen opgebouwd bij PFZW? Heeft u altijd voor hetzelfde aantal uren gewerkt? En is uw carrière daarnaast gemiddeld verlopen? Dan kan uw totale inkomen (AOW en pensioen van PFZW) bij pensionering uitkomen op ongeveer 70% van uw gemiddelde salaris.

### Salaris min AOW-franchise

Om het salaris te berekenen waarover u pensioen opbouwt, tellen we eerst de volgende bedragen bij elkaar op:

- uw bruto salaris op jaarbasis (12 × uw maandsalaris)
- vakantiegeld
- onregelmatigheidstoeslag
- vaste eindejaarsuitkering
- eventuele andere vaste onderdelen van uw salaris

Van het totaal trekken we de AOW-franchise af. Het bedrag dat daar uitkomt, is het salaris waarover u pensioen opbouwt.

### Opbouwpercentage

Elk jaar bouwt u een bepaald percentage aan pensioen op. Dat is het opbouwpercentage. U bouwt per jaar 1,75% ouderdomspensioen op en 1,05% partnerpensioen.

## 2.5 Uitbetaling van uw pensioen bij PFZW

U ontvangt uw ouderdomspensioen van PFZW vanaf het moment dat uw AOW ingaat. Uw pensioen ontvangt u iedere maand op uw rekening. Jaarlijks ontvangt u in mei vakantiegeld.

## 2.6 U bent nieuw bij PFZW: wat kunt u doen?

Iedereen die in de sector zorg en welzijn werkt, bouwt pensioen op bij PFZW. Werkte u hiervoor in een andere sector? Dan heeft u waarschijnlijk bij een andere pensioenuitvoerder pensioen opgebouwd. Dat pensioen kunt u meenemen naar PFZW. Dit heet waardeoverdracht. Op die manier heeft u al uw pensioen bij één pensioenfonds staan en heeft u een duidelijk overzicht van wat u straks krijgt als u stopt met werken. Als uw opgebouwde pensioen lager is dan € 594,89 kan uw oude pensioenuitvoerder dit zonder uw instemming overdragen aan PFZW.

→ Wilt u weten of u waardeoverdracht kunt doen en wat het u oplevert als u uw pensioen meeneemt naar PFZW? Ga dan naar [pfzw.nl/waardeoverdracht](https://pfzw.nl/waardeoverdracht). Als u waardeoverdracht wilt doen, kunt u dit zelf eenvoudig en snel regelen op [mijnwaardeoverdracht.nl](https://mijnwaardeoverdracht.nl).

### Let op!

PFZW mag alleen meewerken aan waardeoverdracht als beide pensioenuitvoerders voldoende geld hebben. Anders gezegd: de dekkingsgraad moet meer dan 100% zijn. Is dat niet zo? Dan kunnen we het proces starten maar het nog niet helemaal afronden. De waardeoverdracht vindt plaats als de dekkingsgraad van beide pensioenuitvoerders weer boven de 100% is gekomen. Op [mijnwaardeoverdracht.nl](https://mijnwaardeoverdracht.nl) kunt u uw e-mailadres invullen. U krijgt een bericht zodra waardeoverdracht weer kan. U logt in met uw DigiD.

## 3. Hoe werkt ouderdomspensioen bij PFZW?

### 3.1 Ouderdomspensioen in het kort

U ontvangt uw eerste ouderdomspensioen in de maand waarin uw AOW ingaat. Dit pensioen ontvangt u dus náást uw AOW van de overheid. U ontvangt ouderdomspensioen zo lang u leeft. Uw ouderdomspensioen stopt op de laatste dag van de maand waarin u overlijdt.

### 3.2 Wat kunt u doen?

U kunt uw ouderdomspensioen eerder laten ingaan of juist uitstellen. U bepaalt zelf, binnen bepaalde grenzen, hoe u uw pensioen verdeelt over de periode voor- en nadat uw AOW is ingegaan. Gaat u later met pensioen? Dan ontvangt u een hoger bedrag per maand. U kunt er ook voor kiezen om uw pensioen anders te verdelen. Bijvoorbeeld eerst een paar jaar wat meer en daarna minder pensioen, of andersom.

### Uw ouderdomspensioen eerder laten ingaan

Wilt u eerder met pensioen dan dat uw AOW ingaat? Dat kan:

- Bent u geboren voor 1965? Dan kunt u op zijn vroegst vanaf uw 55e (een deel van) uw ouderdomspensioen in laten ingaan.
- Bent u geboren in of na 1965? Dan kunt u op zijn vroegst vijf jaar voordat uw AOW ingaat (een deel van) uw ouderdomspensioen laten ingaan.

Neemt u uw ouderdomspensioen eerder op? Dan krijgt u vanaf uw AOW een lager bedrag dan wanneer u uw ouderdomspensioen tegelijk met uw AOW had laten ingaan. Want een deel van uw ouderdomspensioen heeft u dan al ontvangen. Kijk voor meer informatie op [pfzw.nl](https://pfzw.nl).

**Let op!**

Het opnemen van vervroegd ouderdomspensioen kan invloed hebben op de AOW-toeslag van uw partner. Kijk voor meer informatie ook op [svb.nl](http://svb.nl).

**Uw ouderdomspensioen later laten ingaan**

U kunt er voor kiezen om (een deel van) uw ouderdomspensioen pas na uw AOW in te laten gaan. U mag uw pensioen uiterlijk uitstellen tot vijf jaar na uw AOW-datum. Stelt u uw ouderdomspensioen uit? Dan ontvangt u straks per maand een hoger ouderdomspensioen. Ook hier zijn voorwaarden aan verbonden. Kijk voor meer informatie op [pfzw.nl/metpensioengaan](http://pfzw.nl/metpensioengaan).

→ U geeft bij de aanvraag van uw ouderdomspensioen door of u uw ouderdomspensioen later wilt laten ingaan. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdomspensioen.

**Eerst meer, dan minder pensioen. Of andersom.**

Als u niets verandert, krijgt u elke maand evenveel pensioen. U kunt er ook voor kiezen om eerst een tijdje een hoger pensioen te krijgen, gevolgd door een lager pensioen. Of andersom. Deze keuze maakt u eenmalig voordat u met pensioen gaat. De periode waarover u een hoger óf een lager pensioen wilt ontvangen, mag vanaf uw AOW-leeftijd maximaal tien jaar duren. Bovendien is er een bedrag dat u maximaal mag ontvangen. En ook een bedrag dat u minimaal moet ontvangen. U kunt voor één van deze grensbedragen kiezen, of voor een bedrag daartussenin. Wilt u weten welke minimum- en maximumbedragen voor u gelden? Log dan in op [pfzw.nl/mijnpfzw](http://pfzw.nl/mijnpfzw).

**4. Hoe werkt Flexpensioen bij PFZW?****4.1 Eerder stoppen met werken**

Het Flexpensioen was bedoeld om eerder te kunnen stoppen met werken. Dat kan nog steeds, maar om eerder te stoppen met werken is Flexpensioen niet meer de beste oplossing. Het is meestal beter om uw ouderdomspensioen te gebruiken om eerder te stoppen met werken. Daarom zet PFZW op uw 60e uw Flexpensioen om in ouderdomspensioen. Uw ouderdomspensioen kunt u dan onder voorwaarden eerder opnemen. Dat kan op zijn vroegst vijf jaar voordat uw AOW ingaat. U kunt er ook voor kiezen uw Flexpensioen te behouden en niet om te zetten in ouderdomspensioen.

- Bent u vóór 1965 geboren? Dan kunt u uw Flexpensioen tussen uw 55e en uw 65e opnemen.
- Bent u in of na 1965 geboren? Dan kunt u uw Flexpensioen tussen uw 60e en uw 65e opnemen.

Uw Flexpensioen stopt op de laatste dag van de maand vóór de maand waarin u 65 jaar wordt. In de periode tussen uw 65e en uw AOW-leeftijd ontvangt u geen pensioen van ons. Zes maanden voor het einde van uw Flexpensioen ontvangt u van PFZW informatie over hoe u uw ouderdomspensioen wél kunt laten aansluiten op uw Flexpensioen.

**Let op!**

In principe zet PFZW uw Flexpensioen op uw 60e automatisch om in ouderdomspensioen. Hoe dat werkt én wat u kunt doen, leest u hieronder.

**4.2 Flexpensioen wordt ouderdomspensioen**

Heeft u vóór 2006 Flexpensioen opgebouwd bij PFZW? Dan zetten wij uw Flexpensioen op uw 60e automatisch om in ouderdomspensioen. Als uw Flexpensioen is omgezet in ouderdomspensioen kunt u het bewaren tot uw AOW ingaat. U kunt het ook eerder laten ingaan. Wilt u niet dat uw Flexpensioen wordt omgezet? Lees dan verder onder '4.3 Wat kunt u doen?'.

**4.3 Wat kunt u doen?**

Wilt u uw Flexpensioen niet laten omzetten in ouderdomspensioen? Dat kan. U ontvangt hierover een brief vóór uw 60e. Daarin staat hoe u dit doorgeeft. Maar let op: laat u het Flexpensioen niet omzetten? En stopt u voor uw 65e (gedeeltelijk) met werken? Dan gaat uw Flexpensioen verplicht in. Uw Flexpensioen stopt op de laatste dag van de maand vóór de maand waarin u 65 jaar wordt. Uw AOW en uw ouderdomspensioen gaan pas op uw AOW-leeftijd in. Dat is na uw 65e. Als u niets verandert, heeft u in de tussenliggende periode dus geen inkomen van PFZW. Zes maanden voor het einde van uw Flexpensioen ontvangt u informatie over hoe u uw ouderdomspensioen wél kunt laten aansluiten op uw Flexpensioen.

## 5. Hoe werkt partnerpensioen bij PFZW?

### 5.1 Partnerpensioen in het kort

Zo lang u pensioen opbouwt bij PFZW, is uw partner bij ons verzekerd van een partnerpensioen als u overlijdt. Uw partner is ook verzekerd als u met onbetaald bent, ziek bent of meteen na uw pensioenopbouw een WW-uitkering ontvangt.

#### Woont u samen?

Uw partner komt in aanmerking voor partnerpensioen als u met hem of haar getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap heeft of samenwoont met een notariële samenlevingsovereenkomst. Een huwelijk of geregistreerd partnerschap krijgen wij van de gemeente door.

Woont u samen en wilt u dat uw partner in aanmerking komt voor partnerpensioen? Dan moet u uw partner zelf aanmelden bij PFZW. Dat kan alleen als u een samenlevingsovereenkomst van de notaris heeft.

Pas als u uw partner heeft aangemeld met een samenlevingsovereenkomst van de notaris kan uw partner recht hebben op partnerpensioen. Ook moet u uw partner aanmelden voordat uw AOW ingaat. In zo'n samenlevingsovereenkomst moet staan dat u een gezamenlijke huishouding heeft. Verder is aanmelding alleen mogelijk als:

- u en uw partner bij de gemeente ingeschreven staan op hetzelfde adres
- u en uw partner allebei niet getrouwd zijn
- het niet gaat om een familierelatie in rechte lijn, zoals ouder-kind of grootouder-kleinkind

→ Meld uw partner aan via [pfzw.nl/samenwonen](https://pfzw.nl/samenwonen). Na het inloggen met uw DigiD kunt u een foto of PDF van uw samenlevingsovereenkomst uploaden. U kunt ook een kopie maken van uw overeenkomst en deze per post naar ons opsturen. We hebben niet de hele overeenkomst nodig. Het gaat alleen om de eerste en de laatste pagina (met handtekening en stempel van de notaris).

Als u uw partner niet aanmeldt, heeft uw partner geen recht op partnerpensioen. Als u overlijdt, krijgt uw partner dus niets.

### 5.2 Partnerpensioen vanaf 2006

Vanaf 2006 is uw partner voor een deel op risicobasis verzekerd voor partnerpensioen (0,20% in 2023). Het andere deel van het partnerpensioen bouwt u op (1,05% in 2023). Dat betekent het volgende:

- Overlijdt u terwijl u pensioen opbouwt bij PFZW? Dan heeft uw partner recht op een volledig partnerpensioen. Zie 5.5 Partnerpensioen tijdens pensioenopbouw.
- Als u overlijdt als u met pensioen bent, heeft uw partner alleen recht op het partnerpensioen dat u vanaf 2006 heeft opgebouwd. Dat geldt ook als u nog niet met pensioen bent, maar geen pensioen meer opbouwt bij PFZW. Bijvoorbeeld omdat u bent gaan werken bij een werkgever waarvoor PFZW de pensioenen niet verzorgt.

### 5.3 Partnerpensioen vóór 2006

Vóór 2006 was het partnerpensioen bij PFZW anders geregeld. Vóór 1 januari 2006 onderscheiden we twee periodes: de periode tot 1999 en de periode van 1999 tot 2006.

Tot 1999 werd het partnerpensioen volledig opgebouwd. Bouwde u toen pensioen op? Dan heeft uw partner na uw overlijden recht op het partnerpensioen dat u tot 1 januari 1999 heeft opgebouwd. Dat geldt bij overlijden als u al met pensioen bent, maar ook als u geen pensioen meer opbouwt bij PFZW.

Van 1999 tot 2006 was het partnerpensioen volledig verzekerd op risicobasis. Bouwde u toen pensioen op? Dan bouwde u toen geen partnerpensioen op. Overlijdt u terwijl u nog steeds pensioen opbouwt bij PFZW? Dan heeft uw partner recht op een volledig partnerpensioen. Zie 5.5 Partnerpensioen tijdens pensioenopbouw.

### 5.4 Ingangsdatum partnerpensioen

Het partnerpensioen voor uw partner gaat in op de eerste dag van de maand na uw overlijden. Uw partner ontvangt dit partnerpensioen zolang hij of zij leeft.

### 5.5 Partnerpensioen tijdens pensioenopbouw

Overlijdt u voordat u met pensioen gaat en bouwt u op dat moment pensioen op bij PFZW? Dan tellen alle jaren tot aan de dag waarop u met pensioen zou gaan mee voor de berekening van het partnerpensioen. We kunnen het partnerpensioen tijdens pensioenopbouw pas precies berekenen op het moment dat we het gaan betalen.

Hoe hoog het partnerpensioen is, hangt af van:

- hoeveel jaren u pensioen bij ons heeft opgebouwd en had kunnen opbouwen als u in leven was gebleven tot aan uw pensioen
- het salaris dat u in die jaren kreeg

Een idee van de hoogte van het partnerpensioen krijgt u op uw pensioenoverzicht.

### 5.6 Partnerpensioen na einde pensioenopbouw

Overlijdt u nadat uw pensioenopbouw bij PFZW is gestopt? Dan heeft uw partner recht op het deel van het partnerpensioen dat is opgebouwd totdat uw pensioenopbouw bij PFZW is gestopt. Het deel van het partnerpensioen dat op risicobasis was verzekerd, vervalt bij het einde van uw pensioenopbouw. Wilt u een hoger partnerpensioen voor uw partner nadat uw pensioenopbouw is geëindigd? Dan kunt u op het moment dat uw pensioenopbouw bij ons stopt, een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen. Lees voor meer informatie '5.9 Wat kunt u doen?'.



### Als u overlijdt terwijl u pensioen ontvangt: eenmalige uitkering

Uw partner heeft recht op een eenmalige uitkering als u overlijdt terwijl u pensioen ontvangt. Deze uitkering is drie keer het maandbedrag van uw ouderdomspensioen of Flexpensioen. Ontvangt u een arbeidsongeschiktheidspensioen op het moment dat u overlijdt? Dan ontvangt uw partner twee keer het maandbedrag van dit pensioen. Deze uitkering betalen we aan uw partner. Heeft u geen partner? Dan gaat de uitkering naar uw kinderen jonger dan 21 jaar. (Zie voor wezenpensioen hoofdstuk 6.)

Over deze uitkering hoeven uw nabestaanden geen loonheffing en zorgpremie te betalen. Het nettobedrag is dus gelijk aan het brutobedrag.

### Heeft u geen partner of kinderen jonger dan 21 jaar?

Overlijdt u terwijl u pensioen ontvangt en heeft u geen partner of kinderen jonger dan 21 jaar? Dan kan een ander in aanmerking komen voor de eenmalige uitkering. Deze persoon moet wel aantonen dat hij een groot deel van de kosten die direct te maken hebben met het overlijden heeft betaald.

Bijvoorbeeld de rekening van de begrafenis of de crematie. Heeft u een overlijdensverzekering die alle kosten dekt? Dan heeft niemand recht op de uitkering. Dekt de overlijdensverzekering niet alle kosten? Dan kan de persoon die de meeste kosten heeft gemaakt wel recht hebben op de uitkering. Een rechtspersoon, zoals een stichting, instelling of vereniging, komt niet voor de uitkering in aanmerking.

### 5.7 Nabestaandenuitkering van de overheid

Als uw partner nog geen AOW ontvangt als u overlijdt, kan hij of zij recht hebben op een nabestaandenuitkering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Dat is een Anw-uitkering. De hoogte van deze Anw-uitkering hangt af van de leef- en inkomenssituatie van uw partner. In de maand waarin

uw partner AOW gaat ontvangen, wordt de Anw-uitkering omgezet in een AOW-uitkering. Kijk voor meer informatie ook op [svb.nl](http://svb.nl).

### Weinig of geen nabestaandenuitkering?

Krijgt uw partner geen of maar een gedeeltelijke Anw-uitkering? Dan vult PFZW het partnerpensioen mogelijk aan. Of, en zo ja met welk bedrag we het partnerpensioen aanvullen, hangt af van het aantal pensioenjaren dat u tot uw pensioenleeftijd zou hebben behaald. Hoe lager het aantal pensioenjaren, hoe lager de aanvulling is die wij betalen. Deze aanvulling noemen we Anw-compensatie. Deze aanvulling gaat op hetzelfde moment in als het partnerpensioen. De Anw-compensatie stopt in de maand waarin uw partner AOW gaat ontvangen.

### 5.8 Pensioen voor uw ex-partner

Als u gescheiden bent, heeft dat gevolgen voor het partnerpensioen. Als u overlijdt, krijgt uw ex-partner het deel van het partnerpensioen dat u tot aan de scheiding heeft opgebouwd. Dit noemen we bijzonder partnerpensioen. Dit wordt op dezelfde manier berekend als het partnerpensioen na einde pensioenopbouw. Maar als u al eens eerder bent gescheiden is het lager.

Het bijzonder partnerpensioen wordt uitbetaald vanaf de eerste dag van de maand na uw overlijden. Uw ex-partner houdt recht op dit pensioen zolang hij of zij leeft.

### Afstand doen van bijzonder partnerpensioen

Uw ex-partner kan ook afstand doen van het bijzonder partnerpensioen. Bijvoorbeeld in de huwelijkse voorwaarden, in een echtscheidingsconvenant of in een afzonderlijke overeenkomst. Ook binnen drie maanden na uw overlijden kan uw ex-partner nog afstand doen van het bijzonder partnerpensioen. Als uw ex-partner afstand doet van het bijzonder partnerpensioen, dan wordt dit automatisch toegevoegd aan het partnerpensioen voor uw eventuele nieuwe partner.

## Als uw ex-partner vóór u overlijdt

Overlijdt uw ex-partner eerder dan u? Dan wordt het bijzonder partnerpensioen toegevoegd aan het partnerpensioen voor uw eventuele nieuwe partner. Dit gebeurt niet in de volgende gevallen:

- als u uw pensioen heeft overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder
- als uw ouderdomspensioen al is ingegaan

## 5.9 Wat kunt u doen?

Als u volledig met pensioen gaat, stopt u met pensioen opbouwen bij PFZW. U stopt ook met pensioen opbouwen bij PFZW als u gaat werken bij een werkgever waarvoor PFZW de pensioenen niet verzorgt.

Als u stopt met pensioen opbouwen bij PFZW en met pensioen gaat, heeft u de keuze uit:

- een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen voor uw (ex-) partner. Uw ouderdomspensioen wordt daardoor lager
- het partnerpensioen dat u vanaf 1 januari 2006 heeft opgebouwd ruilen voor een hoger ouderdomspensioen
- niet ruilen

Stopt u met pensioen opbouwen bij PFZW en gaat u nog niet met pensioen? (zie 5.6) Dan krijgt u de keus aangeboden uw (ex-)partner te verzekeren voor een hoger partnerpensioen in de tijd dat u geen pensioen opbouwt. Dat doet u door een deel van uw ouderdomspensioen te ruilen voor een hoger partnerpensioen voor uw (ex-) partner.

## Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen bij ingang van uw pensioen

Wilt u een hoger partnerpensioen voor uw partner als u overlijdt nadat uw pensioenopbouw bij PFZW is gestopt? Dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor extra partnerpensioen. Deze keuze hoeft u pas te maken tegen de tijd dat uw pensioenopbouw stopt, bijvoorbeeld als u uw pensioen aanvraagt.

Tot een bepaald maximum bepaalt u zelf hoeveel ouderdomspensioen u wilt ruilen. Uw ouderdomspensioen wordt hierdoor wel lager.

→ U geeft bij de aanvraag van uw ouderdomspensioen door of u uw ouderdomspensioen (gedeeltelijk) wilt ruilen voor partnerpensioen. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdomspensioen.

## Uw partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Heeft u geen partner of heeft uw partner zelf voldoende pensioen? Dan kunt u ervoor kiezen om (een deel van) het partnerpensioen dat u vanaf 2006 heeft opgebouwd te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen voor uzelf. Uw partner moet ook tekenen voor de ruil. Als u geen partner heeft, hoeft dit uiteraard niet.

## Let op!

Is na een scheiding een deel van uw opgebouwde partnerpensioen naar een ex-partner gegaan? Dan kunt u dat deel niet meer ruilen voor een hoger ouderdomspensioen.

→ U geeft bij de aanvraag van uw ouderdomspensioen door of u (een deel van) het partnerpensioen dat u vanaf 2006 heeft opgebouwd wilt ruilen voor een hoger ouderdomspensioen voor uzelf. Ongeveer een half jaar voordat uw AOW ingaat, ontvangt u informatie over het aanvragen van uw ouderdomspensioen.

## 5.10 Wat moet uw partner regelen als u overlijdt?

Als u overlijdt en in Nederland woont, hoeft uw partner dit niet door te geven. Wij ontvangen het bericht van uw overlijden automatisch van uw gemeente. Woont u in het buitenland? Dan moeten uw nabestaanden uw overlijden wel bij ons melden. Aan de hand van het overlijdensbericht stellen wij vast of er nabestaanden zijn die recht hebben op een uitkering. Dit kunnen uw partner, kinderen of ex-partner zijn. Hebben zij recht op partnerpensioen, wezenpensioen of bijzonder partnerpensioen? Dan ontvangen ze binnen twee weken na de melding van uw overlijden een aanvraagformulier.

## 6. Hoe werkt wezenpensioen bij PFZW?

### 6.1 Wezenpensioen in het kort

Als u overlijdt, hebben uw kinderen jonger dan 21 jaar recht op wezenpensioen. Zowel halve wezen, als volle wezen. Bent u met (onbetaald) verlof of ontvangt u meteen na uw pensioenopbouw een WW-uitkering? Ook dan is er recht op wezenpensioen. Het wezenpensioen stopt aan het eind van de maand waarin uw kind 21 jaar wordt.

### 6.2 Halve wezen

Als u niet alleen kinderen, maar ook een (ex-)partner achterlaat, worden de kinderen gezien als halve wezen. In deze situatie krijgt ieder kind een wezenpensioen van ongeveer 0,25% van uw salaris min de AOW-franchise voor ieder jaar dat u bij ons pensioen opbouwde. Laat u méér dan vijf kinderen achter? Dan is het pensioen dat zij elk ontvangen iets lager.

### 6.3 Volle wezen

Als u geen (ex-)partner achterlaat, dan worden uw kinderen gezien als volle wezen. Zij hebben dan recht op een dubbel wezenpensioen. Ieder kind krijgt een wezenpensioen van ongeveer 0,50% van uw salaris min de AOW-franchise voor ieder jaar dat u bij ons pensioen opbouwde. Laat u méér dan vijf kinderen achter? Dan is het pensioen dat zij elk ontvangen iets lager.

## Nabestaandenuitkering voor volle wezen

Kinderen van wie beide ouders zijn overleden, hebben recht op een volle wezenuitkering van de SVB. Deze uitkering stopt als het kind 16 jaar wordt. Onder bepaalde voorwaarden kan de wezenuitkering doorlopen tot 18 of 21 jaar. Op [svb.nl](https://svb.nl) vindt u meer informatie.

## 7. Hoe werkt de regeling voor arbeidsongeschiktheid bij PFZW?

De regeling van PFZW houdt het volgende in:

- WIA-excedentpensioen bij recht op een WIA-uitkering
- WGA-hiaatpensioen bij recht op een WGA-vervolguitkering
- premievrije pensioenopbouw

Deze voorzieningen stoppen als uw WIA-uitkering stopt, maar uiterlijk wanneer uw AOW ingaat.

### 7.1 Arbeidsongeschiktheid en pensioen in het kort

Voor de gevolgen van arbeidsongeschiktheid heeft PFZW iets geregeld. U komt hiervoor in aanmerking als u:

- een WIA-uitkering heeft, én
- ziek bent geworden terwijl u pensioen opbouwde bij PFZW, tijdens onbetaald verlof of tijdens een WW-uitkering meteen na uw pensioenopbouw bij PFZW.

### U was gedeeltelijk arbeidsongeschikt toen u bij PFZW pensioen ging opbouwen

Voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent, bouwt u misschien premievrij pensioen op bij uw vorige pensioenuitvoerder. En misschien ontvangt u ook een arbeidsongeschiktheidspensioen van uw vorige pensioenuitvoerder. Wordt u meer arbeidsongeschikt in de periode dat u pensioen opbouwt bij PFZW? Dan ontvangt u de extra premievrije pensioenopbouw die daarbij hoort van PFZW. Een verhoging van uw



arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt u misschien van uw vorige pensioenuitvoerder. Kent uw vorige pensioenuitvoerder geen arbeidsongeschiktheidspensioen? Dan ontvangt u deze verhoging van PFZW.

### U bent gedeeltelijk arbeidsongeschikt en uw dienstverband in de sector eindigt

Voor het gedeelte dat u arbeidsongeschikt bent, blijft u premievrij pensioen opbouwen bij PFZW. U blijft uw arbeidsongeschiktheidspensioen ook van PFZW ontvangen, ook als u meer arbeidsongeschikt wordt in de periode dat u geen pensioen opbouwt bij PFZW. De extra premievrije pensioenopbouw die daarbij hoort, ontvangt u wel van uw eventuele nieuwe pensioenuitvoerder.

#### Let op!

Heeft u na het einde van uw dienstverband recht op bescherming bij verlof, ziekte en werkloosheid (zie 9.3)? Dan heeft u wel recht op arbeidsongeschiktheidspensioen. En ook op een toename van de premievrije pensioenopbouw.

### 7.2 De WIA-uitkering

Een WIA-uitkering krijgt u van UWV. De afkorting WIA staat voor Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. Een WIA-uitkering kan een IVA-uitkering of een WGA-uitkering zijn.

- IVA-uitkering: voor volledig arbeidsongeschikten zonder uitzicht op herstel
- WGA-uitkering: voor gedeeltelijk of volledig arbeidsongeschikten met uitzicht op herstel

Een WGA-uitkering is de eerste maanden loongerelateerd. Dat wil zeggen dat de hoogte van de uitkering afhankelijk is van uw salaris voordat u arbeidsongeschikt werd. Voor de periode daarna kijkt UWV onder andere naar uw 'restverdiencapaciteit' en naar het inkomen dat u eventueel naast uw uitkering hebt. Afhankelijk daarvan wordt uw WGA-uitkering een 'loonaanvullingsuitkering' of een 'vervolguitkering'.

### 7.3 WIA-excedentpensioen

Het WIA-excedentpensioen is een aanvulling van PFZW op uw WIA-uitkering (IVA-uitkering of WGA-uitkering). Want een WIA-uitkering is nooit hoger dan 75% (of 70%) van het maximumjaarloon. Het maximum jaarloon is € 66.956,- in 2023. Alles wat u per jaar méér verdiende voordat u arbeidsongeschikt werd, telt dus niet mee in de berekening van uw WIA-uitkering. Voor dit deel vult PFZW uw WIA-uitkering aan, tot 75% (of 70%) van uw salaris voordat u arbeidsongeschikt werd. Deze aanvulling heet het WIA-excedentpensioen.

Wij berekenen het WIA-excedentpensioen op basis van:

- het bruto salaris op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin uw WIA-uitkering ingaat. Hierbij houden wij rekening met de onregelmatigheidstoeslag van de twee voorafgaande jaren

- het maximum jaarloon
- het arbeidsongeschiktheidspercentage. PFZW bepaalt uw arbeidsongeschiktheidspercentage aan de hand van uw restverdiencapaciteit of uw inkomsten als die hoger zijn dan uw restverdiencapaciteit.

### WIA-excedentpensioen tijdens IVA-uitkering

Een IVA-uitkering is maximaal 75% van het maximum jaarloon. Hierdoor kan uw IVA-uitkering lager zijn dan 75% van uw laatste salaris. Als dit zo is, vult PFZW uw IVA-uitkering aan tot 75% van uw laatste salaris. Deze aanvulling noemen we WIA-excedentpensioen.

#### Let op!

Heeft u inkomsten naast uw IVA-uitkering? Dan berekent PFZW uw arbeidsongeschiktheidspercentage aan de hand van uw inkomsten. Uw WIA-excedentpensioen wordt daardoor lager.

### WIA-excedentpensioen tijdens WGA-uitkering

Een WGA-uitkering tijdens de loongerelateerde periode is de eerste twee maanden maximaal 75% en daarna maximaal 70% van het maximum jaarloon. Krijgt u na afloop van de loongerelateerde periode een loonaanvullingsuitkering, dan bedraagt deze maximaal 70% van het maximum jaarloon. Krijgt u dan een vervolguitering, dan bedraagt deze maximaal 70% van het minimumloon.

Door de maximering van uw WGA-uitkering kan deze lager zijn dan 75 (of 70%) van uw laatste salaris. Als dit zo is, vult PFZW uw WGA-uitkering aan, voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent. Deze aanvulling noemen we WIA-excedentpensioen.

In de loongerelateerde periode vult PFZW uw WGA-uitkering in de eerste twee maanden aan tot 75% van uw laatste salaris en daarna tot 70%. Na afloop van de loongerelateerde periode vult PFZW uw WGA-uitkering (loonaanvullingsuitkering of vervolguitering) aan tot 70% van uw laatste salaris. PFZW vult alleen aan voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent.

Het WIA-excedentpensioen vervangt alleen 75% (of 70%) van het deel van uw salaris dat boven het maximum jaarloon lag. Krijgt u na de loongerelateerde periode een vervolguitering? Dan daalt deze vervolguitering naar 70% van het minimumloon. Het WGA-hiaatpensioen van PFZW vult dit bedrag aan tot 70% van het maximum jaarloon. (zie hierna).

#### Let op!

Als UWV heeft bepaald dat u naast uw WIA-uitkering nog voor een deel kunt werken (restverdiencapaciteit), dan houdt PFZW hier rekening mee bij de vaststelling van uw arbeidsongeschiktheidspensioen. Als u naast uw WGA-uitkering inkomsten heeft die hoger zijn dan uw restverdiencapaciteit, houdt PFZW rekening met uw inkomsten. Uw WIA-excedentpensioen wordt daardoor lager.

## 7.4 WGA-hiaatpensioen

De WGA-vervolguitering is maximaal 70% van het minimumloon. Alles wat u per jaar méér verdiende voordat u arbeidsongeschikt werd, telt dus niet mee in de berekening van uw WGA-vervolguitering. Voor dit deel vult PFZW uw WGA-vervolguitering aan tot 70% van het maximum jaarloon.

Als u meer verdiende dan het maximum jaarloon voordat u arbeidsongeschikt werd, heeft u daarvoor waarschijnlijk al een WIA-excedentpensioen. Dit loopt gewoon door. U kunt dus tegelijk recht hebben op een WGA-hiaatpensioen en een WIA-excedentpensioen.

Wij berekenen het WGA-hiaatpensioen op basis van:

- het bruto salaris op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin uw WGA-uitkering ingaat. Hierbij houden wij rekening met de onregelmatigheidstoelag van de twee voorafgaande jaren
- het minimumloon
- het maximum jaarloon
- de hoogte van de vervolguitering. De WGA-vervolguitering van UWV is een bepaald percentage van het minimumloon (in 2023 € 25.069,-). Wat u van UWV ontvangt, hangt af van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. UWV stelt daartoe een percentage vast tussen 35% en 80%. De hoogte van het bedrag dat u aanvullend van PFZW ontvangt, hangt af van het uitkeringspercentage dat UWV heeft vastgesteld.

## 7.5 Premievrij pensioen opbouwen als u arbeidsongeschikt bent

### Premievrije pensioenopbouw

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt bent kunt u recht hebben op premievrije pensioenopbouw. Dat betekent dat u pensioen opbouwt zonder dat daarvoor premie hoeft te worden betaald. Zolang u een WGA- of IVA-uitkering van UWV krijgt, blijft u daardoor pensioen opbouwen. Heeft u een partner en kinderen? Dan blijven zij ook verzekerd voor partnerpensioen en wezenpensioen. Betaalt uw werkgever uw salaris nog door? Dan staat er wel pensioenpremie op uw loonstrook. Uw werkgever moet dit doen om u het juiste netto salaris uit te kunnen betalen.

## Hoeveel pensioen bouwt u op met premievrije pensioenopbouw?

Uw premievrije pensioenopbouw baseren we op maximaal 75% of 70% van het bruto salaris op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het jaar waarin uw WIA-uitkering ingaat. Gaat uw WIA-uitkering bijvoorbeeld in juni 2020 in? Dan baseren we uw premievrije pensioenopbouw op uw bruto salaris van 1 januari 2019. Dit salaris stijgt elk jaar mee met de prijsstijging. Voor de overige 25% of 30% van uw salaris kunt u bij PFZW een vrijwillige voortzetting afsluiten.

Voor dat deel betaalt u dan zelf de premie. U kunt een vrijwillige voortzetting aanvragen binnen negen maanden nadat u uw eerste toekenningsbrief voor premievrije pensioenopbouw heeft ontvangen. Tot slot is de hoogte van uw premievrije pensioenopbouw afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid en van de inkomsten die u naast uw uitkering heeft.

### Let op!

De regering heeft vanaf 1 januari 2015 de pensioenopbouw beperkt. Is uw fulltime salaris hoger dan € 128.810,- bruto per jaar? Dan heeft u recht op premievrije pensioenopbouw over maximaal 70% of 75% van € 128.810,-.

## 7.6 Wat kunt u doen?

Als u arbeidsongeschikt raakt en een arbeidsongeschiktheidsuitkering van UWV ontvangt, kunt u bij PFZW recht hebben op premievrije pensioenopbouw en een arbeidsongeschiktheidspensioen. UWV geeft uw arbeidsongeschiktheid aan ons door.

Als wij de melding van UWV hebben ontvangen, beoordelen wij waarop u recht heeft. Vervolgens bevestigen wij u schriftelijk of u recht heeft op premievrije pensioenopbouw of eventueel op arbeidsongeschiktheidspensioen. Als u recht heeft ontvangt u hiervan een bevestiging. Kloppen de gegevens in deze bevestiging niet? Neem dan contact met ons op.

## Wijzigingen en beëindiging van uw IVA- of WGA-uitkering

Verandert of stopt uw IVA- of WGA-uitkering? Deze wijzigingen krijgen wij automatisch door van UWV. U hoeft zelfs niets te doen. Wij passen uw premievrije pensioenopbouw, en als het nodig is, uw arbeidsongeschiktheidspensioen aan. Wijzigingen kunnen gevolgen hebben voor uw premievrije pensioenopbouw en/of uw arbeidsongeschiktheidspensioen. Het is bijvoorbeeld mogelijk dat u hierdoor te veel geld ontvangt, dat u later moet terugbetalen. Om te voorkomen dat u te veel geld ontvangt, kunt u uw pensioen (tijdelijk) laten stopzetten. Als u dat wilt, kunt u bellen met onze klantenservice 030 277 55 77.

## 8. Wat gebeurt er als er iets verandert in uw leven?

### 8.1 Uw persoonlijke situatie verandert

Als uw persoonlijke situatie verandert, kan dit invloed hebben op uw pensioen. In dit hoofdstuk bespreken we de volgende situaties:

- U gaat samenwonen of trouwen.
- U krijgt kinderen.
- U gaat verhuizen.
- U gaat scheiden of u en uw partner gaan uit elkaar.
- U gaat meer werken of meer verdienen.
- U werkt door nadat uw AOW is ingegaan.

#### Samenwonen of trouwen

Het is belangrijk dat wij weten of u een partner heeft. Als u overlijdt, heeft uw partner waarschijnlijk recht op partnerpensioen. Dit ontvangt uw partner als u overlijdt. Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap, dan hoeft u verder niets te doen. Wij krijgen dit automatisch door van uw gemeente. Woont u samen? En wilt u dat uw partner partnerpensioen ontvangt als u overlijdt? Dan moet u dat door een notaris in een samenlevingsovereenkomst laten vastleggen. En ook moet u uw partner bij ons aanmelden. Daarbij speelt uw leeftijd een rol: u kunt uw partner alleen aanmelden voordat u AOW ontvangt. Daarna niet meer.

→ Meld uw partner aan via [pfzw.nl/samenwonen](https://pfzw.nl/samenwonen). Na het inloggen met uw DigiD kunt u een foto of pdf van uw samenlevingsovereenkomst uploaden. U kunt ook een kopie maken van uw overeenkomst en deze per post naar ons opsturen.

Als u uw partner niet aanmeldt, heeft uw partner geen recht op partnerpensioen. Als u overlijdt, krijgt uw partner dus niets.

#### Kinderen

Heeft u kinderen die jonger zijn dan 21 jaar? Die zijn bij PFZW verzekerd van inkomen als u overlijdt. Hier hoeft u niets voor te regelen. Wij krijgen dit automatisch door van uw gemeente.

#### Verhuizen

Gaat u binnen Nederland verhuizen en heeft u zich bij uw gemeente op uw nieuwe adres laten inschrijven? Dan krijgen wij automatisch uw nieuwe adres door van uw gemeente. U hoeft het zelf dus niet aan ons door te geven. Gaat u in het buitenland wonen? Geef dan wél uw nieuwe adres aan ons door. Dit geldt ook als u na uw vertrek een Nederlands postadres aanhoudt. Want we hebben uw nieuwe buitenlandse adresgegevens én uw Nederlandse postadres nodig om u op de hoogte te kunnen houden. Vermeld bij uw adreswijziging uw klantnummer of geboortedatum.

Om een adreswijziging door te geven gaat u naar:  
[pfzw.nl/adreswijziging](https://pfzw.nl/adreswijziging).

U kunt uw adreswijziging ook sturen naar:  
 Pensioenfonds Zorg en Welzijn  
 Postbus 117  
 3700 AC Zeist

### Scheiden of uit elkaar

Gaat u scheiden of gaan u en uw partner uit elkaar? Dan moet u – helaas – veel regelen. Ook voor uw pensioen. Bijvoorbeeld de verdeling van het pensioen. Uw ex-partner kan recht hebben op een deel van het pensioen dat u bij ons heeft opgebouwd. Op [pfzw.nl/scheiden](https://pfzw.nl/scheiden) vindt u alle informatie die u nodig heeft over de keuzes die u kunt maken. Geef de afspraken die u en uw ex-partner hebben gemaakt over uw pensioen aan ons door. Doe dat zo snel mogelijk nadat uw scheiding definitief is. In ieder geval binnen de wettelijke termijn van 2 jaar.

### Meer werken of meer verdienen

Als u meer uren gaat werken of promotie maakt, gaat u meer verdienen. Dit heeft gevolgen voor uw pensioen. Als u meer geld verdient, bouwt u meer pensioen op. Toch kan het zijn dat u uw pensioen straks niet voldoende vindt. Op [pfzw.nl/mijnpfzw](https://pfzw.nl/mijnpfzw) kunt u uw persoonlijke pensioensituatie bekijken en berekenen welke gevolgen bepaalde veranderingen hebben voor uw pensioen.

#### Let op!

De regering heeft vanaf 1 januari 2015 de pensioenopbouw beperkt. Is uw fulltime salaris hoger dan € 128.810,- bruto per jaar? Dan bouwt u vanaf 1 januari 2023 geen pensioen meer op boven een fulltime salaris van € 128.810,-.

### Doorwerken nadat uw AOW is ingegaan

U kunt met pensioen gaan als uw AOW ingaat. U mag ook doorwerken en later met pensioen gaan. Als u doorwerkt bouwt u hier geen pensioen meer voor op. U kunt uw pensioen maximaal tot vijf jaar na uw AOW-leeftijd uitstellen. Wilt u nog niet stoppen als uw AOW ingaat, maar wel minder werken? Of wilt u stoppen met werken, maar uw pensioen nog niet laten ingaan? Dat kan ook. Als u uw pensioen later opneemt, is uw pensioen per maand hoger.

### 8.2 U verlaat de sector zorg en welzijn

Als u de sector zorg en welzijn verlaat, bouwt u geen pensioen meer bij ons op. Het partnerpensioen dat u tot dat moment heeft opgebouwd blijft dan bestaan. Maar het (aanvullende) deel van het partnerpensioen, dat verzekerd was op risicobasis, vervalt dan. Bij uw overlijden heeft uw partner dus alleen nog maar recht op het opgebouwde partnerpensioen. Bij het verlaten van de sector valt u ook niet langer onder de regeling voor arbeidsongeschiktheid, tenzij u dan al ziek bent (maar als u daarna méér arbeidsongeschikt wordt telt dat niet meer mee). Het



#### MijnPFZW

Op [pfzw.nl/mijnpfzw](https://pfzw.nl/mijnpfzw) kunt u uw persoonlijke pensioensituatie bekijken en berekenen wat eventuele veranderingen voor gevolgen hebben voor uw pensioen.

partnerpensioen en de regeling voor arbeidsongeschiktheid lopen nog wel door als u meteen na het verlaten van de sector een WW-uitkering ontvangt.

### Het partnerpensioen verhogen

U kunt aan dit verlies aan partnerpensioen iets doen door een deel van uw ouderdomspensioen bij PFZW in te ruilen. Hoe dit precies in zijn werk gaat leest u onder '5.9 Wat kunt u doen?'. Ook leest u hier meer over in de informatie die u toegestuurd krijgt als u stopt met werken in de sector zorg en welzijn.

### Uw pensioen meenemen

U kunt het pensioen dat u bij PFZW heeft opgebouwd meenemen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Dit noemen we waardeoverdracht. Voor kleine pensioenen (lager dan € 594,89 bruto in het jaar 2023) gaat dat vaak vanzelf. Grotere pensioenen kunt u zelf overdragen op [mijnwaardeoverdracht.nl](https://mijnwaardeoverdracht.nl). Heeft u nog geen nieuwe pensioenuitvoerder? Dan blijft uw pensioen staan bij PFZW.

Heeft u minder dan € 2,01 opgebouwd? Dan vervalt dit pensioen, dat is wettelijk vastgelegd.

## 9. Wat gebeurt er als uw pensioenopbouw tijdelijk stopt of lager wordt?

Als uw pensioenopbouw bij PFZW (tijdelijk) stopt of lager wordt, kunt u in een aantal gevallen op eigen kosten pensioen opbouwen bij PFZW. Dit heet vrijwillige voortzetting.

#### Let op!

De regering heeft vanaf 1 januari 2015 de pensioenopbouw beperkt. Is uw fulltime salaris hoger dan € 128.810,- bruto per jaar? Dan bouwt u vanaf 1 januari 2023 geen pensioen meer op boven een fulltime salaris van € 128.810,-. U betaalt hier ook geen premie voor. Dit geldt voor het ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen.

Kiest u voor vrijwillige voortzetting? Dan verzekert u uw ouderdomspensioen, het partnerpensioen en het wezenpensioen bij tot maximaal € 128.810,-.

### 9.1 Wat is vrijwillige voortzetting?

Als u (tijdelijk) minder gaat werken, minder gaat verdienen, ontslagen wordt of onbetaald verlof opneemt bouwt u (tijdelijk) minder pensioen op of stopt uw pensioenopbouw bij PFZW. Wilt u wel een volledig pensioen blijven opbouwen? Dan kunt u dat bij ons op eigen kosten doen. Als u uw pensioenopbouw vrijwillig voortzet, bent u zelf verantwoordelijk voor het betalen van de volledige pensioenpremie. Dit is het werkgeversdeel én het werknemersdeel bij elkaar opgeteld. Normaal gesproken

betaalt u alleen het werknemersdeel. Uw werkgever houdt dat deel dan in op uw salaris. Het kan zijn dat uw (ex-) werkgever ook meebetaalt aan uw vrijwillige voortzetting. Als dit zo is, spreekt u dit samen af.

### 9.2 Situaties waarin u een vrijwillige voortzetting kunt aanvragen

Er zijn verschillende soorten vrijwillige voortzetting. Welke vrijwillige voortzetting u kunt afsluiten, hangt af van uw situatie. U kunt een vrijwillige voortzetting afsluiten in de volgende situaties:

- U gaat binnen tien jaar vóórdat uw AOW ingaat minder werken.
- U gaat binnen tien jaar vóórdat uw AOW ingaat minder verdienen.
- U bent ontslagen.
- U neemt zelf ontslag.
- U gaat met onbetaald verlof.
- U wordt langere tijd ziek.
- U raakt (voor een deel) arbeidsongeschikt.

Bij zwangerschapsverlof en volledig betaald zorgverlof is er niets aan de hand. De opbouw van uw pensioen gaat gewoon door. Daar hoeft u zich dus geen zorgen over te maken.

#### U gaat minder werken binnen tien jaar voordat uw AOW ingaat

Gaat u minder werken? Dan kunt u onder voorwaarden met vrijwillige voortzetting uw pensioenopbouw op eigen kosten aanvullen tot het 'oude' niveau. Of dit kan hangt af van uw leeftijd. Ook moet u in ieder geval minimaal 50% van uw oude uren blijven werken. Als u meerdere werkgevers heeft, moet u alle uren bij elkaar optellen. Gaat u minder werken bij een nieuwe werkgever in de sector zorg en welzijn? Ook dan mag u onder dezelfde voorwaarden vrijwillig voortzetten. Op [pfzw.nl/mijnpfzw](https://pfzw.nl/mijnpfzw) kunt u uw persoonlijke pensioensituatie inzien en berekenen wat eventuele veranderingen voor gevolgen hebben voor uw pensioen.

#### U gaat minder verdienen binnen tien jaar voordat uw AOW ingaat

Als u minder gaat verdienen, kunt u op eigen kosten uw pensioenopbouw aanvullen tot het 'oude' niveau. Met vrijwillige voortzetting bouwt u op eigen kosten pensioen op over het verschil tussen uw oude (hogere) en nieuwe (lagere) salaris. U betaalt zelf via uw bruto salaris bij uw werkgever de totale pensioenpremie (het werknemers- en werkgeversdeel) aan PFZW.

#### U bent ontslagen

Zodra u ontslag krijgt, stopt uw pensioenopbouw bij PFZW. Ontvangt u een WW-, Ziektewet- of wachtgelduitkering? Dan blijft u verzekerd voor de financiële gevolgen van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Overlijdt u voordat u met pensioen gaat? Dan heeft uw partner recht op partnerpensioen en uw kinderen jonger dan 21 jaar op wezenpensioen. U leest er meer over onder '9.3 Wat kunt u doen?' en dan Bescherming bij verlof en werkloosheid.

Als u ontslagen bent dan kunt u er zelf nog voor kiezen om pensioen op eigen kosten op te bouwen. Dan mag u, ongeacht de reden, maximaal voor drie jaar een vrijwillige voortzetting afsluiten. Wilt u uw pensioen op eigen kosten blijven opbouwen na uw ontslag? Sluit dan vrijwillige voortzetting af. U kunt vrijwillig voortzetten voor maximaal drie jaar. Ook al duurt uw wachtgelduitkering langer.

### Let op!

In sommige cao's staat dat werkgever en werknemer tijdens een wachtgeldperiode elk hun deel van de premie blijven betalen. Ontvangt u wachtgeld? Informeer hier dan naar bij uw werkgever.

### U neemt zelf ontslag

Als u zelf ontslag neemt, ontvangt u meestal geen loongerelateerde uitkering. Toch kunt u uw pensioen voor maximaal drie jaar zelf verder opbouwen door vrijwillige voortzetting. Hieraan stelt PFZW wel een aantal voorwaarden:

- U mag geen vrijwillige voortzetting afsluiten in de drie jaar voordat u met pensioen gaat.
- U vraagt de vrijwillige voortzetting aan binnen negen maanden nadat u ontslag heeft genomen.
- U bouwt tijdens de periode van vrijwillige voortzetting niet ergens anders pensioen op.

**Let op!** In een aantal situaties mag u wel een vrijwillige voortzetting afsluiten in de drie jaar voordat u met pensioen gaat. Dat zijn:

- U heeft een salaris en bouwt hierover geen pensioen op.
- U ontvangt een WW- of Ziektewetuitkering van UWV.
- U ontvangt een wachtgelduitkering van ten minste 70% van het minimumloon.
- U bent zelfstandig ondernemer.
- U kunt om medische redenen niet werken.

### Ontslag en verder als zelfstandige

Gaat u na uw ontslag verder als zelfstandige? Dan kunt u op eigen kosten pensioen blijven opbouwen bij PFZW. Met een zelfstandige bedoelen wij iemand die winst uit eigen onderneming heeft (een zogenaamde IB-ondernemer). Als u als zelfstandige verdergaat, kunt u uw pensioenopbouw maximaal tien jaar op eigen kosten vrijwillig voortzetten.

#### Hoe doet u dit?

U sluit eerst voor drie jaar een vrijwillige voortzetting na ontslag af. Daarna kunt u deze vrijwillige voortzetting met maximaal zeven jaar verlengen.

U moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen:

- U heeft geen andere pensioenvoorziening.
- U mag niet meer pensioen opbouwen dan voor uw ontslag.
- U moet vanaf het tweede jaar dat u zelfstandig bent winst uit eigen onderneming hebben.

Tijdens de eerste drie jaar dat u zelfstandig ondernemer bent, baseren wij de premie die u betaalt voor uw vrijwillige voortzetting op uw laatste salaris als werknemer. Daarna gaan wij uit van de inkomsten die u heeft als zelfstandig ondernemer.

### U gaat met onbetaald verlof

U kunt uw pensioenopbouw ook vrijwillig voortzetten als u ouderschapsverlof, sabbatsverlof, studieverlof of een andere vorm van onbetaald verlof opneemt. Zet u uw pensioenopbouw niet vrijwillig voort? Dan blijft u tijdens de verlofperiode in ieder geval wel beschermd tegen de risico's van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Dit heet bescherming bij verlof en werkloosheid. Het geldt in ieder geval voor de eerste 18 maanden van uw verlof. U moet dit wel zelf bij ons aanvragen. Hoe u dat doet, leest u onder '9.3 Wat kunt u doen?'.

### U bent langere tijd ziek

Wordt u voor langere tijd ziek? Dan betaalt uw werkgever u twee jaar lang salaris door. Volgens de regels mag uw werkgever over die twee jaar in totaal niet meer betalen dan 170% van uw oude jaarsalaris. Bijvoorbeeld 100% in het eerste ziektejaar en 70% in het tweede. Omdat uw salaris lager wordt, daalt ook uw pensioenopbouw. U mag uw pensioenopbouw over het verschil tussen uw salaris vóór ziekte en uw lagere salaris tijdens de ziekteperiode zelf aanvullen.

→ Neemt u voordat u vrijwillige voortzetting aanvraagt, contact op met uw werkgever. Want misschien is er voor langdurige ziekte in uw cao iets geregeld. Of misschien is dit geregeld in uw arbeidsovereenkomst of door een afspraak tussen u en uw werkgever. In dat geval is het niet nodig om een vrijwillige voortzetting af te sluiten.

### 9.3 Wat kunt u doen?

Komt u in een van bovenstaande situaties? Dan kunt u een vrijwillige voortzetting aanvragen. Als u bent ontslagen, met onbetaald verlof gaat óf met levensloopverlof gaat, kunt u ook bescherming bij verlof en werkloosheid aanvragen.

### Bereken zelf de kosten

Door in te loggen op MijnPFZW kunt u zelf berekenen wat vrijwillige voortzetting u kost. Ook kunt u zien hoeveel pensioen u daarmee opbouwt.

### Vrijwillige voortzetting aanvragen

De aanvraagformulieren voor vrijwillige voortzetting vindt u op [pfzw.nl/formulieren](https://pfzw.nl/formulieren) of vraagt u aan bij onze Klantenservice via (030) 277 55 77. Stuur dit formulier binnen negen maanden op nadat u met onbetaald verlof of uit dienst bent gegaan, minder bent gaan werken of met een salarisdaling te maken heeft gehad. Daarna ontvangt u een offerte. U bent niet verplicht om op deze offerte in te gaan.

### Bescherming bij verlof, ziekte en werkloosheid aanvragen

Gaat u met onbetaald verlof, wordt u ziek of wordt u ontslagen? Dan heeft u recht op bescherming bij verlof en werkloosheid. Dat betekent dat u recht blijft houden op

arbeidsongeschiktheidspensioen als u tijdens uw verlof of tijdens uw werkloosheid arbeidsongeschikt wordt. Overlijdt u tijdens uw verlof of als uw werkloos bent? Dan heeft uw partner recht op partnerpensioen en uw kinderen jonger dan 21 jaar op wezenpensioen. U vraagt dit aan met het formulier Melding Bescherming bij verlof en werkloosheid. U vindt dit formulier op onze website [pfzw.nl/formulieren](https://pfzw.nl/formulieren).

### Let op!

Geef wijzigingen altijd door.

- de Verklaring inzake beleggingsbeginselen (over het beleggingsbeleid van PFZW)
- relevante informatie over beleggingen
- korte- of lange-termijn-herstelplan
- of er een aanwijzing van De Nederlandsche Bank (DNB) van toepassing is
- of er een bewindvoerder is aangesteld
- een opgave van het pensioen dat u mogelijk kunt opbouwen

Voor sommige informatie kunnen wij kosten in rekening brengen. Wilt u iets anders weten dan hierboven staat? Dan kunt u ons hierom vragen.

## 10. Waar kunt u terecht met vragen?

### 10.1 Vragen stellen over uw pensioen

Wilt u meer informatie over uw pensioen? Stel uw vraag op [pfzw.nl/info](https://pfzw.nl/info) of neem contact op met onze Klantenservice via (030) 277 55 77. Wij zijn bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.

### Wilt u meer weten over uw pensioen?

Kijk op [pfzw.nl](https://pfzw.nl), dé bron van informatie over uw pensioen. Wij houden alle informatie op de website actueel. Het is daarom de moeite waard om er af en toe eens op te kijken. Op onze site kunt u ook:

- uw persoonlijke pensioensituatie inzien op [pfzw.nl/mijnpfzw](https://pfzw.nl/mijnpfzw) en gelijk zaken regelen
- en formulieren downloaden

### 10.2 PFZW houdt u op de hoogte

Elk jaar ontvangt u een actueel pensioenoverzicht. Hierin leest u hoeveel pensioen u al heeft opgebouwd en op hoeveel pensioen u in de toekomst kunt uitkomen. Daarnaast informeren wij u ook op andere manieren.

### Eigentijd: leuk én informatief

Drie keer per jaar krijgt u het magazine 'Eigentijd' of 'Goed Bezig'. Een informatief blad met informatie over uw pensioen, maar ook over werk, lifestyle en gezondheid.

### E-nieuwsbrief

Ongeveer tien keer per jaar versturen wij een e-nieuwsbrief. Hiermee houden wij u op de hoogte van wijzigingen in de pensioenregeling en actuele ontwikkelingen. Meldt u aan voor de e-nieuwsbrief op [pfzw.nl/nieuwsbrief](https://pfzw.nl/nieuwsbrief).

### Meer informatie aanvragen?

U kunt bij PFZW zelf meer informatie aanvragen. Neem hiervoor contact op met de Klantenservice via (030) 277 55 77. U kunt onder andere de volgende documenten aanvragen:

- pensioenreglement
- uitvoeringsreglement
- de gevolgen van uitruil
- opgave hoogte pensioenaanspraken aan deelnemer
- hoogte van de dekkingsgraad
- jaarverslag en jaarrekening

### 10.3 Heeft u een klacht?

Heeft u een klacht over PFZW? Bent u ergens niet tevreden over? Dan horen we dat graag. U kunt uw klacht telefonisch doorgeven aan onze Klantenservice via telefoon (030) 277 55 77. Op internet kun u een speciaal klachtenformulier invullen, via [pfzw.nl/klacht](https://pfzw.nl/klacht). PFZW heeft ook een Commissie van Beroep. Hier kunt u terecht als u er samen met ons niet uitkomt.

### 10.4 Privacy

De relatie tussen u en PFZW is natuurlijk vertrouwelijk. Dit betekent dat wij anderen alléén informatie over u geven als wij:

- dat moeten van de wet (bijvoorbeeld aan de Belastingdienst) of
- van u schriftelijk toestemming hebben gekregen

## 11. PFZW-begrippen

### 11.1 Begrippen uitgelegd

#### AOW-franchise

Van uw salaris wordt een bepaald bedrag afgetrokken waarover u geen pensioen opbouwt. Dat bedrag is de AOW-franchise. De AOW-franchise wordt van uw salaris afgetrokken omdat u als u met pensioen gaat ook AOW ontvangt van de overheid. Dat hoeft u dus niet via de pensioenregeling van PFZW op te bouwen.

#### Arbeidsongeschiktheidspensioen

Pensioenvoorziening van PFZW voor deelnemers die een WGA-uitkering of IVA-uitkering hebben.

#### Deelnemer

Werknemer die premie betaalt en/of voor wie premie wordt betaald. Dat bent u.

#### Deeltijdpercentage/deeltijdfactor

De verhouding tussen het aantal uren dat u per week werkt en een volledige (fulltime/voltyd) werkweek volgens uw cao.

## Indexering

Ieder jaar kijkt PFZW of de pensioenen mee kunnen stijgen met de prijzen. Dit laten stijgen van uw pensioen heet indexering. U ontvangt hierover ieder jaar een bericht van ons.

## Loongerelateerde uitkering

Uitkering die afhangt van uw laatste salaris voordat u arbeidsongeschikt wordt (WGA-uitkering of IVA-uitkering) of werkloos (WW-uitkering). Een loongerelateerde uitkering is een percentage van uw laatstverdiende jaarsalaris. Hieraan is wel een maximum verbonden.

## Ouderdomspensioen

Pensioen dat u ontvangt van PFZW als uw AOW ingaat.

## Partnerpensioen

Pensioen voor uw partner als u overlijdt.

## Pensioenpremie

Bijdrage die uw werkgever en/of u betaalt om pensioen op te bouwen bij PFZW.

## Premievrije pensioenopbouw

Als u meer dan 35% arbeidsongeschikt bent kunt u recht hebben op premievrije pensioenopbouw. Dat betekent dat u pensioen opbouwt zonder dat daarvoor premie hoeft te worden betaald.

## Salaris

In principe bedoelen wij met salaris altijd het bruto jaarsalaris op fulltime basis. Dit is twaalf keer uw bruto maandsalaris, plus:

- vakantietoeslag
- onregelmatigheidstoeslag
- toeslag voor overwerk
- toeslag voor het bezit van een diploma dat verband houdt met de functie van de deelnemer
- structurele eindejaarsuitkering
- functiegebonden toeslag
- waarde van kost en inwoning en van het gebruik van woning, als uw werkgever deze betaalt
- werkgeversbijdrage aan een levensloopregeling
- andere vaste onderdelen van uw salaris

## Vrijwillige voortzetting

Als u (tijdelijk) minder gaat werken, minder gaat verdienen, ontslagen wordt of onbetaald verlof opneemt bouwt u (tijdelijk) minder pensioen op of stopt uw pensioenopbouw bij PFZW. Het is dan mogelijk op eigen kosten pensioen op te bouwen of uw pensioenopbouw aan te vullen. Deze regeling heet vrijwillige voortzetting.

## Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Noordweg Noord 150  
Postbus 117, 3700 AC Zeist  
[pfzw.nl](http://pfzw.nl)

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn

## Waardeoverdracht

Als u het pensioen dat u bij uw oude pensioenuitvoerder heeft opgebouwd, meeneemt naar een nieuwe pensioenuitvoerder.

## Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)

De wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen is de opvolger van de WAO. In deze wet is geregeld dat u een uitkering krijgt als u door ziekte niet of minder kunt werken.

## Wezenpensioen

Pensioen voor uw kinderen tot 21 jaar als u overlijdt.

## WGA-hiaat

Een WGA-hiaatpensioen is een aanvulling op uw WGA-vervolguitkering. Een uitgebreide beschrijving leest u in hoofdstuk 7 in deze brochure.

## WGA-vervolguitkering

Uitkering die volgt op de loongerelateerde WGA-uitkering. De vervolguitkering is gebaseerd op (een percentage van) het wettelijk minimumloon.

## 11.2 Afkortingen

**Anw** Algemene nabestaandenwet

**AOW** Algemene Ouderdomswet

**IVA** Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten

**WIA** Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen

**WGA** Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsongeschikten

**WW** Werkloosheidswet

### Meer informatie?

Wilt u meer informatie over uw pensioen?  
Stel direct uw vraag op [pfzw.nl/info](http://pfzw.nl/info) of bel de Klantenservice tijdens kantooruren  
(030) 277 55 77.