

# Toelichting uniform pensioenoverzicht einde deelneming

## Uitkeringsovereenkomst, bruto pensioenregeling

### Wat heeft u aan het uniform pensioenoverzicht?

Het uniform pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u omdat uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd.

Wij adviseren u om dit overzicht te bewaren, samen met de overzichten die u van andere pensioenuitvoerders ontvangt. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen. Op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders bij elkaar.

### Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of het nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement of Pensioen 123. Dat kunt u downloaden via [pfzw.nl](http://pfzw.nl). Heeft u vragen? Neem dan contact op met de klantenservice van Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW), via (030) 277 55 77 of [pfzw.nl/info](http://pfzw.nl/info).

### Aan wat voor pensioenregeling nam u deel?

Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde salaris tijdens de jaren die u heeft deelgenomen aan deze pensioenregeling.

### Welke pensioen kunt u verwachten?

#### Bij pensionering

#### Opgebouwd pensioen tot datum einde deelneming

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met datum einde deelneming heeft opgebouwd. Het is de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat.



#### Alleenstaandenpensioen

Als dit op uw pensioenoverzicht staat, dan is dit is het bedrag dat u ontvangt als aanvulling op uw opgebouwd pensioen. Deze aanvulling geldt alleen voor mannen met pensioenopbouw uit diensttijd vóór 1988. U ontvangt dit bedrag als u geen partner heeft en ook niet ongehuwd samenwoont als u met pensioen gaat. Gaat u trouwen of een geregistreerd partnerschap aan als u met pensioen bent? Dan vervalt deze aanvullende pensioenuitkering.

**Let op!** Als u direct aansluitend op uw einde deelneming een loongerelateerde uitkering (bijvoorbeeld WW of Ziektewet) ontvangt, dan hoeft u nog geen ruilkeuze te maken. Uw partner ontvangt een uitkering inclusief het deel op risicobasis als u overlijdt terwijl u deze loongerelateerde uitkering ontvangt. U moet PFZW informeren dat u een loongerelateerde uitkering ontvangt en ook als de loongerelateerde uitkering wordt stopgezet (zie ook: Bescherming bij verlof en werkloosheid).

PFZW moet de hoogte van uw partnerpensioen laten zien. Is er geen partner bij PFZW bekend? Om een berekening van het partnerpensioen te kunnen maken, rekent PFZW met een partner die twee maanden jonger is dan u. Als u wel een partner heeft en deze aan ons doorgeeft, kunnen de partnerpensioenen bedragen wijzigen. Op uw verzoek informeert PFZW u over de hoogte van het partnerpensioen.



### Scheiding

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Uw ex-partner ontvangt van ons vanaf uw pensionering het overeengekomen deel. U ontvangt dus het pensioen dat op het overzicht staat vermeld. Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van uw pensioen wordt omgezet in een eigen pensioen voor uw ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, dan is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner ook in mindering gebracht op uw pensioen. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld wordt dan geheel aan u uitbetaald.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op [pfzw.nl/scheiden](http://pfzw.nl/scheiden).

### Bij overlijden



### Partnerpensioen

In uw pensioenregeling bouwde u ook partnerpensioen op. De hoogte en het recht op partnerpensioen zijn afhankelijk van uw situatie voor of na pensionering, de beëindiging van uw pensioenopbouw en de keuzemogelijkheden. Uw partnerpensioen bestaat uit een opgebouwd deel en een deel dat op risicobasis is verzekerd. Nu uw deelname

is gestopt, vervalt het deel dat op risicobasis is verzekerd. Het opgebouwde deel van het partnerpensioen blijft staan. Als u overlijdt krijgt uw partner dus alleen het opgebouwde deel van PFZW uitgekeerd. Wilt u dat uw partner een (hoger) pensioen krijgt van PFZW? Dan kunt u dit zelf regelen door een deel van uw ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen (zie ook: Keuzemogelijkheden).



### Anw-compensatie

Uw partner had recht op een Anw-compensatie als hij of zij na uw overlijden geen of een gedeeltelijke Anw-uitkering van de overheid kreeg. Nu uw deelneming is beëindigd, is deze compensatie vervallen. Wilt u dat uw partner een (hoger) pensioen krijgt van PFZW? Dan kunt u dit zelf regelen door een deel van uw ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen (zie ook: Keuzemogelijkheden). Uw partner heeft dan ook weer (gedeeltelijk) recht op een Anw-compensatie, berekend over de periode dat u pensioen heeft opgebouwd.

Als u getrouwd bent of u heeft een geregistreerd partnerschap dan heeft uw partner bij uw overlijden automatisch recht op partnerpensioen.

**Let op!** Woont u samen, maar heeft u uw partner nog niet aangemeld? Uw partner heeft dan geen recht op partnerpensioen. Wilt u dat uw partner wel recht heeft op partnerpensioen, dan moet u aan deze voorwaarden voldoen:

- u moet pensioen hebben opgebouwd na 1 januari 1988
- u moet een notariële samenlevingsovereenkomst hebben afgesloten
- Daarmee moet u uw partner zelf voor uw overlijden hebben aangemeld bij PFZW.

Andere (notariële) stukken (bijvoorbeeld een testament) zijn niet geldig. Als u uw partner niet aanmeldt, dan heeft uw partner géén recht op een partnerpensioen. Deze voorwaarde geldt voor iedereen. Het maakt niet uit wanneer u pensioen bent gaan opbouwen bij PFZW en wanneer u bent gaan samenwonen.



## Wezenpensioen

Bij uw overlijden hebben uw kinderen tot 21 jaar recht op een uitkering. Dit is het wezenpensioen.

Kijk voor meer informatie over pensioen bij overlijden op [pfzw.nl/partnerpensioen](https://pfzw.nl/partnerpensioen) of [pfzw.nl/wezenpensioen](https://pfzw.nl/wezenpensioen).

## Bij arbeidsongeschiktheid

Omdat uw deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd, bent u bij ons niet langer verzekerd voor arbeidsongeschiktheid. Bent u ziek geworden voordat u deelneming is beëindigd? U kunt dan wel in aanmerking komen voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid als u langer dan twee jaar (wettelijk 104 weken) ziek bent en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard. Deze uitkering wordt door het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) namens de overheid uitgekeerd op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). De hoogte van deze uitkering hangt af van uw percentage arbeidsongeschiktheid en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd. U heeft dan eventueel bij PFZW ook nog recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen en/of een premievrije pensioenopbouw. Heeft u echter inmiddels waardeoverdracht gedaan naar een andere pensioenuitvoerder, dan is de dekking van arbeidsongeschiktheid ook in deze situatie vervallen.

## Wat gebeurt er met uw opgebouwde pensioen?

Verandert u van baan en gaat u daardoor naar een andere pensioenregeling? De hoogte van uw opgebouwd pensioen per jaar bepaalt wat er met uw pensioen gebeurt.



## Waardeoverdracht op uw verzoek

Is uw opgebouwd pensioen hoger dan € 613,52 per jaar dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als uw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wilt u alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Laat uw nieuwe pensioenuitvoerder dan weten dat u uw pensioen wilt meenemen. Het meenemen van uw pensioen regelt u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wilt u uw pensioen niet meenemen? Dan blijft uw pensioen bij PFZW staan. Wij helpen u graag.

## Automatische waardeoverdracht

Is uw opgebouwd pensioen minder dan € 613,52 per jaar en hoger dan € 2,- per jaar? Dan zorgt PFZW er automatisch voor dat uw pensioen meegaat naar uw nieuwe pensioenuitvoerder als u na 1 januari 2018 uit dienst bent gegaan. PFZW checkt daarom jaarlijks bij [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) of u pensioen opbouwt bij een nieuwe pensioenuitvoerder. Heeft u geen nieuwe pensioenuitvoerder dan blijft uw pensioen bij PFZW.

## Keuzemogelijkheden



Nu uw deelneming is beëindigd kunt u ervoor kiezen een deel van uw ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen voor uw partner. U ontvangt hiervoor binnenkort een offerte van ons. In MijnPFZW kunt u zien hoeveel pensioen uw partner dan krijgt. Kijk op [pfzw.nl/mijnpfzw](https://pfzw.nl/mijnpfzw).

Op [pfzw.nl](https://pfzw.nl) vindt u meer informatie over de keuzemogelijkheden die u heeft als u met pensioen gaat. U kunt bijvoorbeeld uw ouderdomspensioen eerder of juist later laten ingaan (als u aan de voorwaarden voldoet). U kunt er ook kiezen voor eerst een hoger ouderdomspensioen, daarna een lager of andersom.

## Verschil tussen pensioenoverzicht en MijnPFZW

In het pensioenoverzicht ziet u het bedrag aan Flexpensioen (vanaf 60 jaar of later tot 65 jaar) en het ouderdomspensioen vanaf uw AOW-leeftijd. Heeft u Flexpensioen opgebouwd dan zetten wij dit op uw 60 jarige leeftijd automatisch om naar ouderdomspensioen. Op [pfzw.nl/mijnpfzw](https://pfzw.nl/mijnpfzw) laten wij het ouderdomspensioen (op AOW-leeftijd) zien na de omzetting en wat dit voor u betekent. De bedragen op MijnPFZW verschillen dan ook met die op uw pensioenoverzicht. Het pensioenoverzicht is slechts een momentopname. MijnPFZW is altijd actueel.

## Vertrek naar het buitenland

Gaat u in het buitenland werken? Neem dan contact op met PFZW en informeer naar de gevolgen voor uw pensioen.

## Bijzondere omstandigheden

PFZW heeft in 2022, 2023 en 2024 de pensioenen deels kunnen verhogen (indexeren). We konden niet helemaal indexeren, omdat de financiële situatie niet voldoende was om de pensioenen volledig mee te laten stijgen met de prijzen (prijsinflatie). Ook de komende jaren kan het zijn dat wij de pensioenen niet of niet helemaal kunnen verhogen. Of dat we andere maatregelen moeten nemen. Hierbij houden wij ons aan het overbruggingsplan dat geldt totdat we overgaan naar de nieuwe pensioenregeling. Daalt de rente weer en we halen daarnaast ook minder rendement uit beleggingen? Dan is het mogelijk dat we de premie moeten verhogen of de pensioenen verlagen.

## Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

**Begin pensioenopbouw:** dit is de datum waarop u bent gaan deel nemen aan deze pensioenregeling.

**Einde deelneming:** dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.

**Deeltijdpercentage:** Dit is het percentage dat u werkte in verhouding tot een volledig dienstverband. Een voorbeeld: iemand werkt halve dagen (20 uur per week) en een voltijd dienstverband is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 50%.

**Voltijd Pensioengevend salaris:** Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelde voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. Vermeld is het pensioengevend salaris bij een volledig dienstverband.

**Voltijd Franchise:** Dit is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwde. U bouwde hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw AOW-leeftijd een uitkering ontvangt van de overheid. Vermeld is de franchise bij een volledig dienstverband.

**Voltijd Pensioengrondslag:** Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise. Uw pensioenopbouw werd op dit bedrag gebaseerd. Vermeld is de pensioengrondslag bij een volledig dienstverband.

**Opbouwpercentage:** Dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwde.

## Wat is uw pensioenaangroei?



Wilt u weten hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te kunnen vullen met lijfrentes? Dan heeft u het bedrag van de pensioenaangroei, de factor A, nodig. Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte over het jaar volgend op het jaar waarin uw deelname is beëindigd. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan het Rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl). Uw financieel adviseur kan u hierbij ook helpen.

## Heeft u nog vragen?



Heeft u vragen over uw uniform pensioenoverzicht? Neem dan contact op met de klantenservice van PFZW via (030) 277 55 77 of [pfzw.nl/info](https://pfzw.nl/info).

### Pensioenfonds Zorg en Welzijn

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

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn