

Toelichting Uniform Pensioenoverzicht

Uitkeringsovereenkomst

In uw pensioenoverzicht leest u alleen wat op u van toepassing is. Deze toelichting gaat in op alle andere mogelijke onderwerpen van het pensioenoverzicht. In deze toelichting kunnen daarom onderwerpen staan die u niet terugziet op uw pensioenoverzicht.

Uw pensioengegevens



Over een deel van uw salaris bouwt u geen pensioen op

Het pensioen dat u bij PFZW opbouwt, is een aanvulling op de AOW. Daarom wordt er bij de pensioenopbouw rekening gehouden met het feit dat u straks ook AOW ontvangt. Omdat u ook AOW krijgt, hoeft u over een deel van uw salaris geen pensioen op te bouwen en pensioenpremie te betalen. Dit deel van uw salaris is de AOW-franchise of simpelweg de franchise. PFZW stelt het bedrag van de franchise jaarlijks vast. Over uw salaris boven de franchise bouwt u wel pensioen op.

Percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband

Het getoonde percentage betreft de maand december. Dit kan afwijken van uw gangbare percentage vanwege een nabetaling van uw werkgever, of bijvoorbeeld als u P-budget uren heeft verkocht.

Welk pensioen kunt u verwachten?



Flexpensioen

Staat in uw pensioenoverzicht achter 'Vanaf 60 (of later) tot 65 jaar' een bedrag? Dan heeft u Flexpensioen of een ander prepensioen opgebouwd. Als u 60 wordt, zetten wij uw Flexpensioen om naar ouderdomspensioen. In MijnPFZW hebben wij uw Flexpensioen omgezet naar ouderdomspensioen. Op uw pensioenoverzicht is dat nog niet gebeurd. Het bedrag dat u in MijnPFZW ziet kan daarom afwijken van het bedrag op dit pensioenoverzicht. U hoeft uw Flexpensioen niet te laten omzetten naar ouderdomspensioen. U kunt uw Flexpensioen ook houden. Dit kunt u dan tussen uw 60e en 65e opnemen. U krijgt dan tussen uw 65e en uw AOW leeftijd geen pensioen.

Let op! Een prepensioen anders dan Flexpensioen zetten wij niet om naar ouderdomspensioen.

Het bedrag vanaf uw AOW-leeftijd is het ouderdomspensioen. Dit ontvangt u zolang u leeft.

Alleenstaandenpensioen

Dit staat alleen op uw pensioenoverzicht als dit van toepassing is op uw situatie. Dit is alleen voor mannelijke deelnemers die vóór 1988 pensioen opbouwden bij PFZW. Zij ontvangen dit bedrag alleen als zij geen partner hebben of ongehuwd samenwonen als zij met pensioen gaan. Gaan zij op of na de pensioendatum trouwen of een geregistreerd partnerschap aan? Dan vervalt het alleenstaandenpensioen.



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. Heeft u de gewenste verdeling aan ons doorgegeven en hebben wij de verdeling bevestigd? Dan is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op pfzw.nl/scheiden.



Wat krijgen uw (eventuele) partner en kinderen als u overlijdt?

Uw partner kan recht hebben op partnerpensioen.

Voor PFZW is een partner iemand:

- met wie u bent getrouwd
- met wie u een geregistreerd partnerschap heeft
- met wie u samenwoont en die u bij PFZW heeft aangemeld. **Let op!** Als u uw partner niet aanmeldt, heeft uw partner geen recht op pensioen.

Eventuele kinderen tot 21 jaar hebben recht op wezenpensioen. Meer informatie over het aanmelden van uw partner en partnerpensioen vindt u op pfzw.nl/partnerpensioen.



Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

In het pensioenoverzicht ziet u het bedrag dat u krijgt als u volledig arbeidsongeschikt bent volgens de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) en een IVA-uitkering ontvangt. Meer informatie over premievrije pensioenopbouw en arbeidsongeschiktheidspensioen vindt u op pfzw.nl/wat-doe-ik-bij-arbeidsongeschikt.

Geen recht op premievrije voortzetting en arbeidsongeschiktheidspensioen

Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt geworden voordat u pensioen ging opbouwen bij PFZW? Dan heeft u geen recht op premievrije voortzetting en arbeidsongeschiktheidspensioen bij PFZW. Als u meer arbeidsongeschikt wordt, kunt u wel recht krijgen op premievrije pensioenopbouw.

Arbeidsongeschiktheid en Flexpensioen

Als u arbeidsongeschikt bent op uw 60e, dan heeft dit invloed op de hoogte van uw Flexpensioen. Voor het deel dat u arbeidsongeschikt bent, ontvangt u al een inkomensvervangende uitkering en heeft u geen recht op Flexpensioen. Het heeft daardoor ook gevolgen voor het omzetten van uw Flexpensioen naar een hoger ouderdompensioen.

Wat als het mee- of tegenzit?

Op het pensioenoverzicht en op de website mijnpensioenoverzicht.nl ziet u een inschatting van uw pensioen als er in de toekomst mee- of tegenvallers zijn:

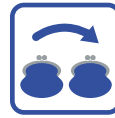
- Op het pensioenoverzicht van PFZW ziet u een inschatting van het pensioen dat u van PFZW gaat ontvangen.
- Op mijnpensioenoverzicht.nl ziet u een inschatting van uw totale pensioen, inclusief de AOW. Meer informatie vindt u op pfzw.nl/upo.

Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?



Keuzemogelijkheden

Als u met pensioen gaat, kunt u een aantal keuzes maken ten aanzien van uw pensioen. Wilt u meer uitleg over uw keuzes of uitrekenen wat uw keuzes voor uw pensioen betekenen? Ga dan naar pfzw.nl/mijnpfzw of kijk op pfzw.nl, bij 'Met pensioen gaan'.



Waardeoverdracht

Waardeoverdracht wil zeggen dat u uw pensioen dat u heeft opgebouwd bij een vorige pensioenuitvoerder overgedragen heeft naar PFZW. Voor deze waardeoverdracht heeft u extra deelnemersjaren of een extra bedrag aan pensioen bij PFZW teruggekregen. Heeft u van ons een bevestiging ontvangen dat de waardeoverdracht is afgerond? U ziet geen (extra) deelnemersjaren op het pensioenoverzicht. In MijnPFZW ziet u bij het arbeidsverleden dat er sprake is geweest van waardeoverdracht.



Factor A

Wilt u in 2025 over het belastingjaar 2024 uw pensioen aanvullen met lijfrentes? Dan kunt u de fiscale ruimte hiervoor berekenen met de factor A van 2023. Deze factor A vindt u op uw pensioenoverzicht 2024. De fiscale ruimte kunt u berekenen met de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Deze vindt u op belastingdienst.nl. Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A op deze pensioenoverzichten bij elkaar optellen. De factor A is vastgesteld met de pensioenrekenleeftijd van 68 jaar. U kunt de factor A niet optellen bij de opgebouwde aanspraken van vorig jaar.



Heeft u vragen?

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

Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Noordweg Noord 150
Postbus 117, 3700 AC Zeist
pfzw.nl

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn