

# Toelichting uniform pensioenoverzicht Extrapensioen 2023

## Premieovereenkomst, Bruto pensioenregeling

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.

### Wat voor pensioenregeling heeft u?

Uw Extrapensioen Rendementspensioen is een premieovereenkomst. Er is geen premie-inleg meer mogelijk. Wij beleggen de ingelegde premies na aftrek van kosten in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Het aanwezige pensioenkapitaal (inclusief rendement) wordt standaard op uw 58e omgezet in een tijdelijk periodiek pensioen vanaf 60 jaar (Flexpensioen) en/of een levenslang ouderdompensioen vanaf uw AOW leeftijd. Hierdoor loopt u vlak voor u met pensioen gaat geen beleggingsrisico meer. U kunt er op dat moment ook voor kiezen om te blijven beleggen tot uw dienstverband is beëindigd of tot u met pensioen gaat. Bent u al ouder dan 58 jaar en wilt u niet langer beleggen? Dan kunt u dit aan ons doorgeven. Het aanwezige pensioenkapitaal wordt dan omgezet in pensioen.

### Welk pensioen kunt u verwachten?

#### Wat krijgt u als u met pensioen gaat?



#### Beleggingswaarde op 31 december 2022

Dit is de beleggingswaarde op 31 december 2022 op basis van het rendement. Bij het bepalen van deze waarde hebben wij gedaan alsof uw dienstverband is geëindigd op 31 december 2022. De beleggingswaarde is een momentopname. De uiteindelijke beleggingswaarde op het moment dat u pensioen gaat aankopen hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen en kan dus hoger of lager zijn.

#### Aankopen van pensioen

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met de (mogelijke) beleggingswaarde kunt ontvangen. Daarbij is gerekend met de aankooptarieven van 31 december 2022. De tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen.

Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de dag dat u de pensioenleeftijd bereikt. U koopt een stabiel pensioen aan. Uw pensioen kan hoger worden als wij uw pensioen laten meestijgen met de prijzen. Of dat lukt hangt af van onze financiële positie. Uw pensioen kan lager worden als onze financiële positie slecht is.



#### 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](https://pfzw.nl/scheiden).



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

Uw partner kan recht hebben op partnerpensioen. Onder partner wordt verstaan de partner:

- met wie u getrouwd bent
- met wie u een geregistreerd partnerschap heeft
- met wie u samenwoont en die u bij PFZW heeft aangemeld

Meer informatie over het aanmelden van uw partner en partnerpensioen vindt u op [pfzw.nl/partnerpensioen](https://pfzw.nl/partnerpensioen).

#### Overlijden voor uw pensioendatum

Uw partner krijgt de uitkering die in het pensioenoverzicht staat, als u nog in dienst bent bij uw werkgever wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan komt de uitkering bij overlijden te vervallen. Dit is alleen anders als u bij uitdiensttreding er voor gekozen heeft om een deel van uw ouderdompensioen uit de basisregeling te ruilen voor partnerpensioen. Deze keuze geldt dan ook voor uw Extrapensioen.

## Overlijden na uw pensioendatum

Als u overlijdt nadat u met pensioen bent gegaan, krijgt uw partner geen partnerpensioen uit Extrapensioen. Dit is alleen anders als u er in de basisregeling voor gekozen heeft om een deel van uw ouderdomspensioen te ruilen voor partnerpensioen. Deze keuze geldt dan ook voor uw Extrapensioen. In het pensioenoverzicht is geen rekening gehouden met keuzemogelijkheden. Een keuze heeft invloed op de hoogte van het partnerpensioen. Meer informatie over keuzemogelijkheden staat verderop in de toelichting.

## Wezenpensioen

Bij uw overlijden hebben uw kinderen geen recht op pensioen uit Extrapensioen.

## Wat krijgt u als u arbeidsongeschikt wordt?

U bent bij ons niet aanvullend verzekerd voor arbeidsongeschiktheid via Extrapensioen. Er is in die situatie geen recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen. In de basisregeling is er in bepaalde situaties wel recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen. Ook bent u daar verzekerd voor premievrije voortzetting van de pensioenopbouw.

## Wat als het mee- of tegenzit?

Op het pensioenoverzicht en op de website [mijnpensioenoverzicht.nl](http://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](http://mijnpensioenoverzicht.nl) ziet u een inschatting van uw totale pensioen, inclusief de AOW. Meer informatie vindt u op [pfzw.nl/upo](http://pfzw.nl/upo).

## Toelichting op uw jaaroverzicht Extrapensioen Rendementen

Het gemiddelde nettorendement in 2022 was: -22,17%. Daarmee is het gemiddelde nettorendement over de afgelopen twintig jaar: 6,02%.

Kosten	Toelichting	Wat kost het?
Kosten voor administratie en beheer	De kosten die wij maken voor de administratie en het beheer van uw Extrapensioen	0,3% per jaar van de waarde van uw units in 2022.
Kosten van beleggen	U ontvangt het netto rendement dat PFZW maakt op de Extrapensioen Mix. (Het nettorendement is het gemaakte brutorendement verminderd met gemaakte beleggingskosten.)	Deze kosten brengt PFZW niet apart in rekening. Deze zijn al verwerkt in het nettorendement op uw units. De hoogte van deze kosten is wisselend. De afgelopen jaren lagen deze tussen 0,4%–0,5% per jaar.
Kosten voor het omzetten van uw kapitaal naar een pensioen	De kosten die wij maken voor de administratie en het beheer van uw deelname en voor het betalen van uw Extrapensioen.	De kosten voor administratie en beheer bedragen 0,1%. De excassokosten bedragen 2% in 2022. Bij het omzetten van kapitaal naar een aanvullend pensioen worden deze kosten onttrokken aan de waarde van de dan aanwezige units.

Bovenstaande kosten zijn gebaseerd op de tarieven van vandaag. Deze kunnen wijzigen. Het bestuur van PFZW kan besluiten deze kosten aan te passen. Hoeveel pensioen u voor uw geld kunt kopen, hangt niet alleen af van de kosten maar ook van de rente en gemiddelde levensverwachting. Deze kunnen in de toekomst wijzigen. Dat kan betekenen dat u voor hetzelfde geld dan minder pensioen kunt kopen dan nu.

## Wilt u meer inzicht in de keuzes die u heeft?



### Keuzemogelijkheden

Als u met pensioen gaat, kunt u een aantal keuzes maken voor uw pensioen. Wilt u meer uitleg over uw keuzes of uitrekenen wat uw keuzes voor uw pensioen betekenen? Ga dan naar [pfzw.nl/mijnpfzw](http://pfzw.nl/mijnpfzw).

### Flexpensioen

Als u 60 jaar wordt zetten wij uw eventueel opgebouwde Flexpensioen en Extra Flexpensioen om in ouderdomspensioen. Uw ouderdomspensioen wordt hierdoor hoger. Ongeveer zes maanden voordat u 60 jaar wordt, ontvangt u hierover een brief. Wilt u uw Flexpensioen en Extra Flexpensioen niet omzetten? Dan kunt u dat kenbaar maken op het moment dat u de brief krijgt. Aan het niet omzetten van het Flexpensioen zijn voorwaarden verbonden. U leest hierover meer op [pfzw.nl](http://pfzw.nl) of in de brief die u hierover krijgt. Bent u al ouder dan 58 jaar en wilt u niet langer beleggen? Dan kunt u dit aan ons doorgeven. Het aanwezige pensioenkapitaal wordt dan omgezet in pensioen.

### Factor A

Wilt u in 2023 uw pensioen aanvullen met Lijfrentes? Dan kunt u de fiscale ruimte hiervoor berekenen met de factor A van 2022. Deze factor A vindt u op uw pensioenoverzicht 2023. De fiscale ruimte kunt u berekenen met de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Deze vindt u op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A op deze pensioenoverzichten bij elkaar optellen.



### Heeft u vragen?

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