

Mevrouw C.H.M. Kerkhoff - van Riessen  
Gochsedk 130  
5853 AG SIEBENGEWALD

Datum: 22 september 2008  
Klantnummer: 620112635

Geachte mevrouw Kerkhoff,

Hierbij ontvangt u uw persoonlijk Uniform Pensioenoverzicht 2008 (UPO) van uw Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dit overzicht ziet er anders uit dan vorig jaar, omdat alle pensioenfondsen nu dezelfde indeling en woorden gebruiken. Zo kunt u gemakkelijker keuzes maken. Of vergelijken met pensioen dat u ergens anders heeft opgebouwd. Deze Pensioenbrief geeft u extra informatie, advies en een voorbeeld van uw toekomstige pensioensituatie.

#### **Uw pensioen in het kort**

##### **Te bereiken pensioen**

	<b>bruto per jaar</b>	<b>netto per maand</b>	
		(indicatie)	
vanaf 65 jaar	€ 1.790		Ouderdomspensioen
	€ 8.724		AOW (van de SVB)
	€ 10.514	€ 762	Totaal pensioen

De standaard pensioenleeftijd is 65 jaar. U kunt straks uw pensioen vervoegen, zodat u eerder kunt stoppen met werken. Of minder gaan werken en gedeeltelijk met pensioen. Bekijk uw andere mogelijkheden op [www.dfw.nl](http://www.dfw.nl).

#### **Waar kiest u voor?**

Wat u wilt is afhankelijk van uw persoonlijke en financiële situatie. Er is veel mogelijk. Zo kunt u eerder stoppen met werken of juist langer doorwerken. Ook kunt u uw (eventuele) partner vanaf uw pensioendatum meeverzekeren voor een hoger of een lager Partnerpensioen. Lees snel in de folder wat u allemaal heel eenvoudig kunt regelen voor een onbezorgde toekomst. Of ga naar [www.pfw.nl/uop](http://www.pfw.nl/uop) voor vragen over het Pensioenoverzicht.



Mevrouw C.H.M. Kerkhoff - van Riessen  
Gochsedk 130  
5853 AG SIEBENGEWALD

<b>Stand per</b>	<b>1 januari 2008</b>
	Pensioenfonds Zorg en Welzijn
	Uitkeringsovereenkomst
<b>Werkgever</b>	Proteion Thuiszorg Noord-Limburg
<b>Klantnummer</b>	<b>620112635</b>
<b>Datum</b>	<b>22 september 2008</b>

U krijgt elk jaar een Pensioenoverzicht omdat u deelneemt in een pensioenregeling via uw werkgever. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij pensionering en arbeidsongeschiktheid, maar ook in de uitkering die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Alle pensioenfonds en verzekeraars in Nederland gebruiken hetzelfde overzicht. Dat maakt uw pensioensituatie een stuk duidelijker. En het vereenvoudigt het maken van uw financiële planning.

**Bewaar uw Pensioenoverzicht zorgvuldig. Lees ook de toelichting. Deze is onderdeel van het Uniform Pensioenoverzicht.**

## Voor wie is dit pensioen bedoeld?

<b>Voor u</b>	<b>mevrouw C.H.M. Kerkhoff - van Riessen</b> geboren op 12 januari 1962 burgerservicenummer: 158593182
---------------	--

<b>Voor uw Partner</b>	<b>de heer G.R. Kerkhoff</b> geboren op 29 april 1956
------------------------	--

<b>Voor uw kind(eren)</b>	(eventuele) kinderen tot maximaal 21 jaar
---------------------------	---

*Gaat u uit elkaar? Of in het buitenland wonen? Laat het ons weten!*

*Alle genoemde bedragen zijn bruto per jaar die in 12 maandelijkse termijnen en een vakantietoeslag van 8% worden uitgekeerd. Hierover moeten dus nog premies en belastingen worden betaald.*

## Op welke gegevens is uw Pensioenoverzicht gebaseerd?

<b>Indiensttreding</b>	14-08-2006
<b>Start pensioenopbouw</b>	14-08-2006
<b>Deeltijdpercentage</b>	56,00%
<b>Pensioengevend salaris</b>	€ 17.635
<b>Parttime salaris</b>	€ 9.875
<b>Franchise</b>	€ 10.097
<b>Pensioengrondslag</b>	€ 7.538
<b>Opbouwpercentage</b>	2,05%
<b>Deelnemingsjaren (opgebouwd)</b>	0,92430 jaar
<b>Deelnemingsjaren (bereikbaar)</b>	10,64000 jaar

*In dit Pensioenoverzicht is geen rekening gehouden met uw keuzemogelijkheden. Hierdoor kunnen sommige bedragen hoger of lager uitvallen.*

## Welk pensioen kunt u verwachten?

### **Te bereiken pensioen**

Als u uw huidige dienstverband voortzet tot 65-jarige leeftijd ontvangt u vanaf 65 jaar zolang u leeft

€ 1.790 exclusief AOW

### **Opgebouwd pensioen**

Als uw huidige dienstverband zou zijn beëindigd per 1 januari 2008 ontvangt u vanaf 65 jaar zolang u leeft

€ 145 exclusief AOW

***AOW:** Vanaf uw 65<sup>ste</sup> ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering van maximaal € 8.724 bruto per jaar. Heeft u tussen uw 15<sup>e</sup> en 65<sup>ste</sup> in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De AOW ontvangt u bovenop uw pensioen. Zie toelichting.*

*Alle genoemde bedragen zijn bruto per jaar die in 12 maandelijkse termijnen en een vakantietoeslag van 8% worden uitgekeerd. Hierover moeten dus nog premies en belastingen worden betaald.*

**Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum***Uw partner ontvangt*

vanaf de maand na uw overlijden tot 65 jaar	€	1.091	
	€	<u>1.458</u>	ANW-compensatie
	€	2.549	Totaal

vanaf 65-jarige leeftijd levenslang	€	1.091	exclusief AOW
-------------------------------------	---	-------	---------------

*Uw kinderen ontvangen per kind*

vanaf de maand na uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€	218	
--	---	-----	--

**Bij uw overlijden ná uw pensioendatum***Uw partner ontvangt*

vanaf de maand na uw overlijden levenslang	€	653	exclusief AOW
--	---	-----	---------------

*Uw kinderen ontvangen per kind*

vanaf de maand na uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€	218	
--	---	-----	--

**Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum***Uw partner ontvangt*

vanaf de maand na uw overlijden levenslang	€	44	exclusief AOW
--	---	----	---------------

*Uw kinderen ontvangen per kind*

vanaf de maand na uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€	18	
--	---	----	--

**Bij uw overlijden ná uw pensioendatum***Uw partner ontvangt*

vanaf de maand na uw overlijden levenslang	€	44	exclusief AOW
--	---	----	---------------

*Uw kinderen ontvangen per kind*

vanaf de maand na uw overlijden tot 21-jarige leeftijd	€	18	
--	---	----	--

*Anw: Als u overlijdt heeft uw partner mogelijk recht op een Anw-uitkering van maximaal € 13.469 bruto per jaar. Anders kan er recht bestaan op een Anw-compensatie. Zie toelichting.*

*Alle genoemde bedragen zijn bruto per jaar die in 12 maandelijkse termijnen en een vakantietoeslag van 8% worden uitgekeerd. Hierover moeten dus nog premies en belastingen worden betaald.*

Als u duurzaam volledig arbeidsongeschikt wordt en u recht heeft op een IVA-uitkering, dan ontvangt u vanaf ingang IVA tot 65 jaar

€ 7.406 inclusief IVA

Als u 35% of meer arbeidsongeschikt wordt en u ontvangt een WGA-uitkering, dan kunt u aanspraak maken op een Arbeidsongeschiktheidspensioen afhankelijk van uw vroegere inkomen én mate van arbeidsongeschiktheid. Kijk in de toelichting voor meer informatie.

*Pensioenfonds Zorg en Welzijn betaalt bij arbeidsongeschiktheid de premie voor uw pensioenopbouw door.*

## Keuzemogelijkheden

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen uw pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting.

## Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Uw pensioen is op 1 januari 2008 verhoogd met 1,82%. Door het verlenen van toeslagen behoudt uw pensioen zijn waarde.

Kijk in de toelichting voor meer informatie over de toeslagverlening:

- De voorwaarden en het ambitieniveau
- De wijze van financiering
- De verwachting voor toekomstige toeslagen
- Toeslagverlening over de afgelopen jaren in relatie tot het toeslagenbeleid

## Wat is uw pensioenaangroei?

### **Factor A**

Pensioenaangroei 2007

€ 105

Kijk in de toelichting voor meer informatie.

*Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Kijk dan op [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl) of neem contact op met het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. De uitvoering van de pensioenregeling wordt verzorgd door PGGM. Telefoon Klantenservice: (030) 277 55 77.*

*Dit Pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement bij ons opvragen of downloaden van [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl).*

*Alle genoemde bedragen zijn bruto per jaar die in 12 maandelijkse termijnen en een vakantietoeslag van 8% worden uitgekeerd. Hierover moeten dus nog premies en belastingen worden betaald.*

# Toelichting Uniform Pensioenoverzicht van PGGM

## Wat u moet weten over uw pensioen

Op het Uniform Pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. Hierop staan ook de bedragen die uw (eventuele) partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit Pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar. Zo krijgt u snel een duidelijk inzicht in uw huidige en toekomstige pensioensituatie. Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen het Uniform Pensioenoverzicht ontwikkeld. Alle pensioenfondsen en verzekeraars gebruiken dit Pensioenoverzicht. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de verschillende Pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw (eventuele) partner natuurlijk. De uitkeringen die op het Pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. We adviseren u om alle Pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

## 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, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen via [www.dfw.nl](http://www.dfw.nl). Heeft u vragen? Neem dan contact op met het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. De uitvoering van de pensioenregeling wordt verzorgd door PGGM. Telefoon Klantenservice: (030) 277 55 77.

## Het karakter van uw pensioenregeling

Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u ieder jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. Uw pensioen wordt gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris tijdens de jaren dat u deelneemt in deze pensioenregeling.

## Op welke gegevens is uw Pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen in het Pensioenoverzicht.

**Indiensttreding:** Dit is de datum waarop u bij uw huidige werkgever in dienst bent gekomen.

**Start pensioenopbouw:** Dit is de datum vanaf wanneer u deelneemt aan deze pensioenregeling.

**Deeltijdpercentage:** Dit is het percentage dat u werkt in verhouding tot een volledig dienstverband.

Iemand die werkt 20 uur per week en kan maximaal 40 uur werken. Dan is het deeltijdpercentage 50%.

**Pensioengevend salaris:** Dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw.

Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris voor de pensioenopbouw meetellen.

**Parttime salaris:** Het salaris dat u verdient als u in deeltijd werkt.

**Franchise:** Dit is het deel van uw pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt en geen premie betaalt. Voor dit deel van uw salaris heeft u vanaf uw 65<sup>ste</sup> recht op een AOW-uitkering.

**Pensioengrondslag:** Dit is uw pensioengevend salaris minus de franchise.

**Opbouwpercentage:** Percentage van de pensioengrondslag waarover u per jaar pensioen opbouwt.

**Deelnemingsjaren:** Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in een dienstverband pensioen heeft opgebouwd. Als 10 jaar voor 50% is gewerkt, dan telt dit als 5 deelnemingsjaren.

## Welk pensioen kunt u verwachten?

**Te bereiken pensioen:** Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd die op het Pensioenoverzicht staat. U ontvangt dit bedrag als u tot die datum blijft werken en pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling. Daarbij gaan we uit van de omstandigheden die staan onder "Op welke gegevens is uw Pensioenoverzicht gebaseerd?". Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

**Opgebouwd pensioen:** Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot 1 januari 2008 heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband is beëindigd op 1 januari 2008 dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Blijft u werken in uw huidige dienstverband, dan gaat de opbouw van uw pensioen in deze regeling gewoon door. Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

**AOW:** Vanaf uw 65<sup>ste</sup> ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15<sup>e</sup> en 65<sup>ste</sup> in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

## Bij overlijden

Bij uw overlijden hebben uw partner en kinderen recht op een uitkering. Dit is het nabestaandenpensioen. Woont u samen? Dan kan uw partner onder bepaalde voorwaarden ook recht hebben op Partnerpensioen. U moet uw partner dan wel bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn aanmelden. De hoogte en het recht op Partnerpensioen is afhankelijk van uw situatie voor of na pensionering, de beëindiging van uw pensioenopbouw en keuzemogelijkheden.

**Anw:** Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij jonger is dan 65 jaar en is geboren voor 1950 of een kind jonger dan 18 jaar heeft of ten minste 45% arbeidsongeschikt is. De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner. Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

## Bij arbeidsongeschiktheid

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor meer dan 35% arbeidsongeschikt verklaard?

Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV of verzekeraar namens de overheid 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.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft als uitgangspunt dat uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid maximaal 70% van uw salaris bedraagt. In bepaalde gevallen kan dat 75% zijn. Bij de vaststelling van het Arbeidsongeschiktheidspensioen houdt het pensioenfonds rekening met de wettelijke uitkering die u van het UWV of verzekeraar ontvangt.

## Keuzemogelijkheden

**Vervroegd Ouderdompensioen:** De standaard pensioenleeftijd in de nieuwe pensioenregeling is 65 jaar. Door uw pensioen te vervroegen kunt u eerder (gedeeltelijk) stoppen met werken. In dit Pensioenoverzicht geven wij u een voorbeeld van uw Ouderdompensioen vanaf 65 jaar.

**Ouderdompensioen:** Als u het Ouderdompensioen voor uw 65<sup>ste</sup> laat uitbetalen, dan kunt u (gedeeltelijk) eerder stoppen met werken. Uw Ouderdompensioen vanaf uw 65<sup>ste</sup> wordt hierdoor lager. De periode waarover dit pensioen aan u wordt uitbetaald, is langer.

**Partnerpensioen:** Door een deel van uw Ouderdompensioen in te ruilen, kunt u uw (eventuele) partner verzekeren van (een hoger) Partnerpensioen. Wilt u géén Partnerpensioen? Dan kunt u uw opgebouwde Partnerpensioen ook (gedeeltelijk) inruilen voor een hoger Ouderdompensioen. Deze keuze maakt u als uw pensioenopbouw stopt of als uw pensioen ingaat.



## Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Prijzen stijgen. Het leven wordt elk jaar duurder. En uw pensioen? Uw pensioen houdt dus alleen zijn waarde als het meegroeit. Pensioenfonds Zorg en Welzijn probeert uw pensioen elk jaar te verhogen. Dit heet indexering. Pensioenfonds Zorg en Welzijn wil met deze verhoging de ontwikkeling van de lonen in de sector zorg en welzijn volgen. Zodat u uw koopkracht behoudt.

Het bestuur van het pensioenfonds besluit elk jaar of uw pensioen wordt verhoogd. Let op! Het is dus niet zeker óf uw pensioen in de toekomst wordt verhoogd en ook niet met hoeveel. Voor verhoging is geen geld apart gezet. Als het bestuur besluit uw pensioen te verhogen, dan wordt die verhoging betaald gedeeltelijk uit premie en gedeeltelijk uit opbrengsten van de beleggingen. Verhoging is dus ook afhankelijk van de economie. Het bestuur kijkt bij zijn jaarlijkse besluit over verhoging of er voldoende geld is om de loonontwikkeling in de sector zorg en welzijn te volgen. De lonen in de sector zorg en welzijn stegen vorig jaar gemiddeld met 1,82%. Er was voldoende geld om uw pensioen per 1 januari 2008 ook met 1,82% te verhogen. De afgelopen drie jaar heeft het pensioenfonds uw pensioen als volgt verhoogd.

Datum	Loonontwikkeling	Verhoging/Indexering
01-01-2007	1,86%	1,86%
01-01-2006	0,75%	0,36%
01-01-2005	0%	0%

## Wat is uw pensioenaangroei?

### Factor A

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 2008. Wilt u een berekening maken? Gebruikt u dan het rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Uw financieel adviseur kan u ook helpen. De pensioenaangroei kan wijzigen door verandering van uw salaris, deeltijdpercentage en/of onregelmatigheidstoeslag. U kunt dan een nieuwe berekening van uw pensioenaangroei bij ons opvragen.

## Bruto/Netto

Bij de berekening van de netto bedragen zijn we uitgegaan van uw bruto pensioen min de loonheffing en premie Zorgverzekeringswet. Met de premie voor uw basisverzekering en (eventuele) aanvullende verzekering is nog geen rekening gehouden. Uw vakantiegeld hebben we hier nog niet bij opgeteld.

## Bijzonder Partnerpensioen

Het vermelde Partnerpensioen is het bedrag dat uw (eventuele) huidige partner toekomt. Het Partnerpensioen voor uw ex-partner is hiervan al afgetrokken.

## Disclaimer

Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend voor uw aanspraken en rechten. Het bestuur van Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft het recht de pensioenregeling aan te passen. Dit kan leiden tot andere bedragen. Deze bedragen kunnen ook veranderen om andere redenen. Denk hierbij aan wijzigingen in uw basisgegevens, zoals uw salaris of het aantal uren dat u werkt, of wijzigingen in rekenfactoren die het pensioenfonds hanteert, zoals markttrente.

**Heeft u vragen?** Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Kijk dan op [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl) of neem contact op met het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. De uitvoering van de pensioenregeling wordt verzorgd door PGGM.  
Telefoon Klantenservice: (030) 277 55 77.