

Toelichting

Uniform Pensioenoverzicht 2009 Philips flex pensioen

Stand per 31 december 2008

Philips Pensioenfonds heeft het pensioenbeheer uitbesteed aan Hewitt Associates. U kunt bij Hewitt Associates terecht voor al uw vragen over uw pensioen en uw Uniform Pensioenoverzicht. De gegevens van Hewitt Associates zijn:

Hewitt Associates
Postbus 80040
5600 JP Eindhoven

Bezoekadres	: Beukenlaan 143 5616 VD Eindhoven
Telefoon	: 0800 – 023 15 01 (Nederland) : + 3140 – 265 38 70 (Buitenland) (geopend op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur)
Fax	: 040 – 265 38 77
E-mail (pensioenvragen)	: pensioen.ppf@hewitt.com
E-mail (brochureaanvragen)	: brochures.ppf@hewitt.com
Internet	: www.philipspensioenfonds.nl

Inhoud

Inleiding

- Wat u moet weten over uw pensioen
- Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht Philips flex pensioen

- Het karakter van uw pensioenregeling
- Voor wie is dit overzicht bedoeld?
- Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?
- Welk pensioen kunt u verwachten bij pensionering?
- Welk pensioen kunt u verwachten bij overlijden?
- Welk pensioen kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?
- Wat zijn uw keuzemogelijkheden?
- Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?
- Wat is uw pensioenaangroei (Factor A)?

Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht prepensioneringsregeling

- Verschillen met de werkelijkheid
- Het karakter van uw pensioenregeling
- Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?
- Welk kapitaal kunt u opbouwen?
- Welk pensioen kunt u verwachten bij pensionering?
- Welk pensioen kunt u verwachten bij overlijden?
- Welk pensioen kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?
- Wat zijn uw keuzemogelijkheden?
- Wat is uw pensioenaangroei (Factor A)?

Bijlagen

- Begrippenlijst
- Disclaimers

Inleiding

In deze toelichting geven wij een uitleg over uw Uniform Pensioenoverzicht. De toelichting volgt dezelfde opbouw als uw Uniform Pensioenoverzicht. Mogelijk heeft u een kapitaal opgebouwd in de prepensioneringsregeling. Als dat zo is, heeft u twee overzichten ontvangen: een overzicht met informatie over de pensioenopbouw in het flex pensioen en een overzicht met informatie over de prepensioneringsregeling. Vanaf pagina 8 van deze toelichting leest u meer informatie over het Pensioenoverzicht van de prepensioneringsregeling. Aan het einde treft u een begrippenlijst aan waarin we de gebruikte begrippen uitleggen. Het Uniform Pensioenoverzicht 2009 geeft uw pensioensituatie over het jaar 2008 weer. U ontvangt uw Uniform Pensioenoverzicht na afloop van elk kalenderjaar.

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 brutobedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u een prepensioneringskapitaal bij Philips Pensioenfonds dan betreffen het 'Voorbeeldkapitaal' en de 'Opgebouwde waarde' van het kapitaal het totaalbedrag in plaats van bedragen per jaar.

We adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo behoudt u een totaaloverzicht van uw pensioen.

Op www.pensioen kijker.nl vindt u algemene informatie over pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen, bijvoorbeeld uw 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 nabestaandenpensioen. Meer hierover leest u op www.philipspensioenfonds.nl. Heeft u vragen? Neem dan contact op met de Klantenservice van Hewitt Associates.

Waardeoverdracht

Als u elders pensioen heeft opgebouwd en u heeft een verzoek tot waardeoverdracht ingediend, kan het zijn dat dit nog niet is verwerkt in uw Pensioenoverzicht. U ontvangt een bevestiging zodra de waardeoverdracht is verwerkt. Als u de bevestiging in 2008 heeft ontvangen, is de waardeoverdracht verwerkt in uw Pensioenoverzicht.

Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht Philips flex pensioen

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

Het Philips flex pensioen 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 waarin u deelneemt aan deze pensioenregeling.

Philips Pensioenfonds kent meerdere regelingen binnen het flex pensioen. In het Uniform Pensioenoverzicht ziet u achter 'Pensioenregeling' welke regeling op u van toepassing is. De standaard pensioenrichtleeftijd voor het flex pensioen '2004' en '2005' is 62,5 jaar en voor het flex pensioen '2006' 65 jaar.

Voor wie is dit overzicht bedoeld?

Hier ziet u uw persoonlijke gegevens. Als u een partner heeft, dan staan ook zijn/haar gegevens vermeld in het Uniform Pensioenoverzicht. Uw partner is degene met wie u gehuwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of met wie u ongehuwd samenwoont. Ontbreken de gegevens van uw partner of kloppen ze niet? Neem dan contact op met de Klantenservice van Hewitt Associates. Meer informatie over het aanmelden van uw partner kunt u vinden op www.philipspensioenfonds.nl.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

Start pensioenopbouw

De datum waarop u pensioen bent gaan opbouwen bij Philips Pensioenfonds.

Deeltijdpercentage

Het percentage dat u in verhouding tot een volledig dienstverband heeft gewerkt, voorafgaand aan het moment waarop u arbeidsongeschikt werd. Een voorbeeld: iemand werkt 24 uur per week en een voltijd dienstverband is 40 uur. Dan is het deeltijdpercentage 60%. Indien u in deeltijd heeft gewerkt, bouwt u naar rato van uw deeltijdpercentage pensioen op. De te bereiken pensioenbedragen op uw Uniform Pensioenoverzicht zijn gebaseerd op het hier vermelde deeltijdpercentage.

Voltijd pensioengevend salaris

Het deel van uw bruto jaarinkomen op basis van een voltijd dienstverband dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Dit is uw volledige jaarsalaris vermeerderd met uw vakantiegeld en dertiende maand.

Als uitgangspunt voor de pensioenopbouw geldt het pensioengevend salaris op het moment dat u arbeidsongeschikt werd. Hierbij is rekening gehouden met het gemiddelde aan variabele inkomenselementen (bijvoorbeeld uw bonus) dat u drie jaar voorafgaand aan uw eerste ziekte dag heeft ontvangen. Het pensioengevend salaris is daarna jaarlijks verhoogd met de collectieve schaal aanpassingen bij Philips. Het bedrag dat is vermeld op het Uniform Pensioenoverzicht is inclusief de collectieve schaal aanpassingen tot 31 december 2008.

Voltijd franchise

Het deel van het pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt. U bouwt hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw 65-ste een AOW-uitkering ontvangt van de overheid.

Voltijd pensioengrondslag

Het voltijd pensioengevend salaris minus de franchise. Dit is het deel van het pensioengevend salaris waarover u pensioen opbouwt.

Opbouwpercentage

Het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt. Het Philips flex pensioen 2006 kent daarnaast een vaste pensioenopbouw die voor alle deelnemers gelijk is. Deze vaste pensioenopbouw bedraagt per jaar op basis van een voltijd dienstverband 0,6% van de franchise.

Echtscheiding

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 ontvangt uw ex-partner van ons het overeengekomen deel. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op het getoonde pensioen bij pensionering. U zult dan dus minder pensioen ontvangen dan op het overzicht staat vermeld. Als uw echtscheiding is gemeld bij Philips Pensioenfonds, dan ontvangt u separaat een pensioenoverzicht waarop u de gevolgen van uw echtscheiding kunt terugvinden.

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, is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld wordt dan geheel aan u uitbetaald.

Welk pensioen kunt u verwachten bij pensionering?

De bedragen in uw Pensioenoverzicht zijn totaalbedragen. Deze kunnen uit de volgende pensioenonderdelen bestaan: ouderdomspensioen, overbruggingsuitkering, ouderdomspensioen uit vrijwillige inkoop, tegemoetkoming premiecompensatie, suppletietoeslag en eindloongarantie. Een uitleg van de verschillende pensioenonderdelen leest u in de 'Begrippenlijst' of kunt u vinden op www.philipspensioenfonds.nl.

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 leeftijd 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 na de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

Komt u in aanmerking voor een voorwaardelijk pensioen (zie hierna onder *Voorwaardelijk pensioen*)? Dan is dit extra pensioen meegeteld in het te bereiken pensioen.

Let op!

Wanneer u met pensioen gaat, kan het zijn dat u naast het pensioen van Philips Pensioenfonds ook een wettelijke WAO-/WIA-uitkering ontvangt. Het pensioen en de WAO-/WIA-uitkering mogen samen nooit meer bedragen dan 100% van uw laatst vastgestelde pensioengevend salaris. Wanneer dit wel het geval is, zal het Pensioenfonds het meerdere op uw pensioen in mindering brengen.

Opgebouwd pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met 31 december 2008 heeft opgebouwd. Stel dat uw pensioenopbouw op 31 december 2008 zou zijn beëindigd, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Uw pensioen gaat in op de eerste dag na de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

Alleenstaandenpensioen

Als u pensioen heeft opgebouwd in de eindloongeregeling, dan heeft u mogelijk recht op een alleenstaandenpensioen. Dit is een bedrag dat u ontvangt als u op uw pensioendatum alleenstaand

bent. Het is een aanvulling op uw te bereiken pensioen. Bij de berekening van het alleenstaandenpensioen is rekening gehouden met de zogenoemde alleenstaandenfranchise die tot 1 april 1999 van toepassing was. Het is mogelijk dat het alleenstaandenpensioen lager is dan het pensioen voor deelnemers met partner. De overbruggingsuitkering is voor alleenstaanden namelijk lager dan voor deelnemers met een partner. Als dat in uw situatie het geval is, ziet u een negatief bedrag bij 'Alleenstaandenpensioen' op uw Uniform Pensioenoverzicht.

Voorwaardelijk pensioen

Deelnemers aan flex pensioen 2006 ontvangen mogelijk extra pensioen over dienstjaren uit het verleden. Over deze dienstjaren hebben zij namelijk minder pensioen opgebouwd dan mogelijk is volgens de fiscale regelgeving. Dit extra pensioen heet suppletietoeslag. De suppletietoeslag is meegeteld bij het te bereiken pensioen. Dit extra pensioen bouwt u geleidelijk op in de komende jaren tot 1 januari 2021. Om de volledige suppletietoeslag te ontvangen moet uw pensioenopbouw tot 1 januari 2021 of uw eerdere pensionering worden voortgezet. Als uw pensioenopbouw eindigt voor deze datum, heeft u recht op de suppletietoeslag dat op dat moment voor u is opgebouwd. Gaat u eerder met pensioen dan op 1 januari 2021? Dan ontvangt u de volledige suppletietoeslag, zoals dat is vermeld op het Pensioenoverzicht.

Het deel dat u al heeft opgebouwd, vindt u op het Pensioenoverzicht. Dit is meegeteld in het bedrag aan opgebouwd pensioen.

Algemene ouderdomswet (AOW)

Vanaf uw 65-ste ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van uw AOW-uitkering is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden, zoals het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. Heeft u tussen uw 15-de en 65-ste in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Iedereen die vóór 2015 65 jaar wordt en een jongere partner heeft, heeft recht op de AOW-toeslag. Voor iedereen die op of na 1 januari 2015 65 jaar wordt, vervalt de AOW-toeslag voor de jongere partner.

Per 1 januari 2009 is de hoogte van de AOW-uitkering bruto op jaarbasis:

- € 9.163 (met partner);
- € 13.139 (alleenstaand);
- € 8.726 (AOW-toeslag).

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie over de AOW en (het vervallen van) de AOW-toeslag op www.svb.nl/aow.

Welk pensioen kunt u verwachten bij overlijden?

Als u uw huidige dienstverband voortzet

Bij uw overlijden vóór 65 jaar

Uw partner ontvangt

Bij uw overlijden hebben uw eventuele partner en/of kinderen recht op een uitkering. Dit is het nabestaanden- en wezenpensioen.

Uw partner is degene met wie u gehuwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of met wie u ongehuwd samenwoont. De definitie van samenwoning sluit aan bij die in de Algemene nabestaandenwet. Daarin wordt aangegeven dat er sprake moet zijn van 'zorg voor elkaar' en het 'voeren van een gezamenlijke huishouding'. Als u ongehuwd samenwoont of in het buitenland woont, moet u uw partner zelf aanmelden bij Philips Pensioenfonds. U kunt hiervoor gebruikmaken van het partnerregistratieformulier dat u kunt downloaden van www.philipspensioenfonds.nl.

Tot uw 65-ste bent u eventueel verzekerd voor het nabestaandenpensioen via een risicoverzekering. Deze verzekering zorgt voor een levenslange uitkering voor uw partner ter hoogte van 50% van uw pensioengrondslag (eventueel gecorrigeerd met uw deeltijdpercentage).

Het bedrag dat uw partner ontvangt tot zijn/haar 65-ste is inclusief de uitkering uit de Anw-hiaatverzekering indien u deze heeft afgesloten. Kijk voor meer informatie bij 'Anw-hiaatverzekering' op pagina 6.

Wanneer u vanuit de Philips eindloonregeling nog premievrij pensioen heeft, dan heeft u een 'opgebouwd nabestaandenpensioen'. Als u vóór uw 65-ste overlijdt, dan wordt het nabestaandenpensioen vanuit de eindloonregeling aangevuld tot 50% van uw pensioengrondslag.

Uw kinderen ontvangen per kind

Als u kinderen heeft, ontvangen zij standaard het wezenpensioen. Op uw Uniform Pensioenoverzicht kunt u zien tot welke leeftijd uw kinderen recht hebben op het wezenpensioen. Het wezenpensioen bedraagt, indien u vóór uw 65-ste overlijdt, 10% van uw pensioengevend salaris (eventueel gecorrigeerd met uw deeltijdpercentage). Bij volle wezen (kinderen van wie beide ouders zijn overleden) wordt het bedrag verdubbeld.

Bij uw overlijden ná 65 jaar

Uw partner ontvangt

De eventuele risicoverzekering voor het nabestaandenpensioen loopt door tot u 65 jaar wordt. Als u op dat moment een partner heeft en

deze is bekend bij Philips Pensioenfonds, dan zal Philips Pensioenfonds standaard een deel van uw ouderdomspensioen inruilen voor een nabestaandenpensioen (75%). Uw ouderdomspensioen wordt dan lager in ruil voor een nabestaandenpensioen. U krijgt de mogelijkheid om af te wijken van deze standaardkeuze (zie 'Wat zijn uw Keuzemogelijkheden?'). Op uw Pensioenoverzicht is rekening gehouden met deze standaard inruil. Het bedrag dat uw partner ontvangt tot zijn/haar 65-ste is inclusief de uitkering uit de Anw-hiaatverzekering indien u deze heeft afgesloten.

Let op!

Als u op uw 65-ste kiest om geen nabestaandenpensioen te verzekeren, is er na uw overlijden ook geen uitkering meer van Philips Pensioenfonds voor uw partner!

Uw kinderen ontvangen per kind

Als u kinderen heeft, ontvangen zij standaard het wezenpensioen. Op uw Uniform Pensioenoverzicht kunt u zien tot welke leeftijd uw kinderen recht hebben op het wezenpensioen. Het wezenpensioen bedraagt, indien u na uw 65-ste overlijdt, 15% van uw ouderdomspensioen voordat u eventueel voor inruil heeft gekozen. Bij volle wezen (kinderen van wie beide ouders zijn overleden) wordt het bedrag verdubbeld.

Als u uw huidige dienstverband beëindigt

Aangezien uw dienstverband met Philips is beëindigd, maar uw pensioenopbouw doorloopt tot uw pensioendatum (bij blijvende arbeidsongeschiktheid), staat hier 'n.v.t.'.

Algemene nabestaandenwet (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 én;
- is geboren vóór 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner. De hoogte van een volledige Anw-uitkering is per 1 januari 2009 bruto op jaarbasis:

- € 13.848 zonder kind(eren) jonger dan 18 jaar;
- € 17.013 met kind(eren) jonger dan 18 jaar.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Anw-hiaatverzekering

Mogelijk heeft u een Anw-hiaatverzekering afgesloten. Deze verzekering is bedoeld om het tekort of gemis aan een uitkering vanuit de Anw op te vangen. Bij uw overlijden keren wij dan aan uw partner een verzekerd bedrag uit, tot hij/zij 65 jaar wordt. De premie is afhankelijk van uw leeftijd. Ook is het mogelijk om te kiezen voor een gedeeltelijke verzekering van 1/3e of 2/3e van het verzekerde bedrag. De premie bedraagt dan ook 1/3e of 2/3e van de volledige premie.

U kunt deze verzekering afsluiten als uw partner geboren is in of na 1950. Bovendien kan het alleen op bepaalde momenten: bij indiensttreding, bij het aangaan van een relatie (huwelijk, geregistreerd partnerschap of ongehuwd samenwonen) of bij de geboorte of adoptie van een kind.

Op uw Pensioenoverzicht is de uitkering vanuit de Anw-hiaatverzekering opgenomen in het bedrag dat uw partner ontvangt vanaf uw overlijden tot uw partner 65 jaar wordt.

Welk pensioen kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?

Uw dienstverband is beëindigd in verband met arbeidsongeschiktheid en u ontvangt een arbeidsongeschiktheidspensioen. Hier ziet u het bedrag staan dat u aan pensioen ontvangt. Mocht uw arbeidsongeschiktheidspercentage wijzigen, is het ook mogelijk dat de hoogte van uw pensioenuitkering wijzigt.

Wat zijn uw keuzemogelijkheden?

Hoog-laagregeling

U heeft de mogelijkheid om via de hoog-laagregeling de hoogte van uw ouderdomspensioen af te stemmen op uw persoonlijke wensen. In deze regeling wordt uw ouderdomspensioen tot een bepaalde leeftijd verhoogd en in de periode daarna verlaagd. Als u gebruik wilt maken van de hoog-laagregeling, moet u dit op uw pensioendatum aangeven.

Inruil ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen

Als u 65 jaar wordt, stopt de eventuele risicoverzekering voor het nabestaandenpensioen. Als u op dat moment een partner heeft en deze is bekend bij Philips Pensioenfonds, dan zal Philips Pensioenfonds standaard een deel van uw ouderdomspensioen inruilen voor een nabestaandenpensioen (75%). Uw ouderdomspensioen wordt dan lager in ruil voor een nabestaandenpensioen. Als u geen partner heeft of als uw partner niet bekend is bij Philips

Pensioenfondsen, dan wordt er standaard geen nabestaandenpensioen voor u geregeld. Het ouderdomspensioen wordt dan ook niet verlaagd. Drie maanden voordat u 65 jaar wordt ontvangt u een overzicht met de voor u geldende bedragen. U krijgt op dat moment de mogelijkheid om af te wijken van deze standaardkeuze.

Als u akkoord gaat met de standaardkeuze, hoeft u niets te doen. Gaat u niet akkoord met deze standaardkeuze, dan moet u dat aangeven met het keuzeformulier. Als u 65 jaar wordt, kunt u kiezen uit een nabestaandenpensioen ter hoogte van 75%, 50%, 25% of 0% van het (verlaagde) ouderdomspensioen. Afhankelijk van de persoonlijke situatie van u en uw partner, kiest u het niveau dat voor u het meest geschikt is.

Voor de inruil op 65 jaar gelden de percentages die in onderstaand overzicht staan. Aan de hand van een voorbeeld wordt toegelicht wat de gevolgen van inruil zijn.

Als u nog premievrij pensioen uit de eindloonregeling heeft, dan wordt ook hier rekening gehouden met het wel of niet aanwezig zijn van een partner. Is er geen partner bekend, dan wordt het nabestaandenpensioen omgezet in een ouderdomspensioen.

Tabel 1 Percentages bij inruil op 65 jaar¹

Nabestaandenpensioen in percentage van het verlaagde ouderdomspensioen	Percentage verlaging ouderdomspensioen
75%	20,6%
50%	14,8%
25%	8,0%

Voorbeeld

Stel, u heeft een ouderdomspensioen van € 20.000 en u wilt graag een nabestaandenpensioen ter hoogte van 75% van het verlaagde ouderdomspensioen.

1. Allereerst berekent u de hoogte van uw verlaagde ouderdomspensioen:
 $(100\% - 20,6\%) \times € 20.000 = € 15.880$
 ouderdomspensioen

2. Vervolgens berekent u de hoogte van het nabestaandenpensioen:
 $75\% \times € 15.880 = € 11.910$
 nabestaandenpensioen

Als u er op uw 65-ste voor heeft gekozen uw ouderdomspensioen in te ruilen voor nabestaandenpensioen, kunt u dat later niet meer wijzigen.

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

Op uw Uniform Pensioenoverzicht is vermeld hoe uw pensioen zijn waarde behoudt als u deelneemt aan het Philips flex pensioen. Uw pensioen wordt op een andere manier aangepast als u al pensioen krijgt (we spreken dan van 'ingegaan pensioen').

Verhoging van ingegane pensioenen

Philips Pensioenfondsen probeert ieder jaar de ingegane pensioenen te verhogen met de prijsontwikkeling (afgeleide consumentenprijsindex, zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek). Deze pensioenen zijn per 1 april 2009 met 1,45% verhoogd. Philips Pensioenfondsen heeft deze pensioenen in de afgelopen drie jaar als volgt verhoogd:

- Op 1 april 2008 met 1,90%. De prijzen gingen in 2007 met 1,61% omhoog.
- Op 1 april 2007 met 1,25%. De prijzen gingen in 2006 met 1,16% omhoog.
- Op 1 april 2006 met 1,65%. De prijzen gingen in 2005 met 1,68% omhoog.

Philips Pensioenfondsen betaalt de toekomstige verhogingen van uw pensioen voor een belangrijk deel uit de (in het verleden behaalde) beleggingsopbrengsten. Verder hanteert het Fonds een zogenoemde indexatieopslag in de pensioenpremie om de kans te vergroten dat uw pensioen in de toekomst kan worden verhoogd.

U heeft door deze verhoging en de verwachting voor de komende jaren niet meteen ook recht op verhogingen in de toekomst.

Wilt u meer informatie over de verhoging van uw pensioen? Kijk dan op www.philipspensioenfondsen.nl in het onderdeel 'Indexatiebeleid'.

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 jaarlijkse pensioenaangroei, de Factor A, nodig. Het bedrag op het Pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte over het jaar 2009. Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen op deze pensioenoverzichten bij

¹ Dit zijn de geldende percentages tot en met 31 december 2008. De percentages kunnen in de toekomst wijzigen.

elkaar tellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale jaarruimte? Gebruikt u dan het Rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op www.belastingdienst.nl. Ook uw financieel adviseur kan u hierbij helpen.

Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht prepensioneringsregeling

Dit onderdeel is alleen voor u van belang als u een kapitaal heeft in de prepensioneringsregeling. U heeft dan een extra Pensioenoverzicht ontvangen met informatie over de prepensioneringsregeling. Als u de bedragen uit de overzichten bij elkaar optelt, weet u wat u vanaf uw pensionering ontvangt.

Verschillen met de werkelijkheid

De pensioenbedragen die als voorbeeld in het Uniform Pensioenoverzicht worden vermeld op pagina 6/8 en 7/8 wijken af van de daadwerkelijke bedragen. Wij zijn namelijk wettelijk verplicht in het Uniform Pensioenoverzicht de hoogte van het toekomstig kapitaal en het pensioen dat daarmee kan worden gekocht op een specifieke manier te berekenen. De daadwerkelijke bedragen zijn gebaseerd op de Philips-berekeningsmethodiek (tarieven en rekenrente), waaronder het verwachte rendement van het Dymix-systeem hetgeen behoudender is dan het rendement van 4% dat in het Uniform Pensioenoverzicht wordt gehanteerd.

Het karakter van uw pensioenregeling

De prepensioneringsregeling is een zogenoemde 'premieovereenkomst'. Dit betekent dat een kapitaal wordt gespaard. Het kapitaal wordt belegd. De beleggingswaarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Van de beleggingswaarde wordt op de pensioendatum een pensioen (periodieke uitkering) gekocht. Wat de definitieve hoogte van het pensioen wordt, is dus pas bekend op het moment van pensionering.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

Voltijd pensioengevend salaris

Het deel van uw bruto jaarinkomen op basis van een voltijd dienstverband dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Dit is uw volledige jaarsalaris vermeerderd met uw vakantiegeld en dertiende maand.

Als uitgangspunt voor de pensioenopbouw geldt het pensioengevend salaris op het moment dat u arbeidsongeschikt werd. Hierbij is rekening gehouden met het gemiddelde aan variabele inkomenselementen (bijvoorbeeld uw bonus) dat u drie jaar voorafgaand aan uw eerste ziekte dag heeft ontvangen. Het pensioengevend salaris is daarna jaarlijks verhoogd met de collectieve schaal aanpassingen bij Philips. Het bedrag dat is vermeld op uw Uniform

Pensioenoverzicht is inclusief de collectieve schaal aanpassingen tot 31 december 2008.

Spaarpercentage

U kunt niet meer sparen in de prepensioneringsregeling. Wel blijft het kapitaal belegd.

Welk kapitaal kunt u opbouwen?

Voorbeeldkapitaal op 62,5/65-jarige leeftijd

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het Uniform Pensioenoverzicht staat (4% rendement). Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het kan dus hoger of lager zijn. Uitgangspunt voor de berekening is de opgebouwde waarde per 31 december 2008. Verder zijn wij ervan uitgegaan dat uw deelname aan de pensioenregeling wordt voortgezet. Het voorbeeldkapitaal in het Uniform Pensioenoverzicht is waarschijnlijk hoger dan het daadwerkelijke kapitaal op uw pensioendatum, omdat het verwachte rendement van het Dymix-systeem behoudender is dan het rendement van 4% dat in het Uniform Pensioenoverzicht wordt gehanteerd.

Opgebouwde waarde

De opgebouwde waarde is uw pensioenkapitaal op 31 december 2008. De waarde van een beleggingseenheid wordt bepaald door de koersontwikkelingen van het onderliggende fonds. Meer informatie over de waarde van de beleggingen vindt u op www.philipspensioenfonds.nl in het onderdeel 'Prepensioneringskapitaal' en in het kwartaaloverzicht dat u vier keer per jaar ontvangt.

Welk pensioen kunt u verwachten bij pensionering?

Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het voorbeeldkapitaal kunt ontvangen. Daarbij is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het Pensioenoverzicht staat (4% rente). Deze rente is een voorbeeldrente. Ook 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 bij Philips Pensioenfonds gelden. Uw pensioen gaat in op de eerste dag na de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt. Het voorbeeldpensioen in het Pensioenoverzicht is waarschijnlijk hoger dan het bedrag dat u vanaf uw pensioendatum zult ontvangen (zie 'Verschillen met de werkelijkheid' op pagina 8).

Welk pensioen kunt u verwachten bij overlijden?

Als u uw huidige dienstverband voortzet

Bij uw overlijden vóór 65-jarige leeftijd

Uw partner ontvangt

Bij uw overlijden heeft uw partner recht op een uitkering. Deze uitkering ontvangt hij of zij boven op het nabestaandenpensioen van het flex pensioen (zie pagina 5). Uw partner krijgt dit nabestaandenpensioen maandelijks uitgekeerd tot hij/zij zelf komt te overlijden. Voor het maximale niveau van het nabestaandenpensioen bij overlijden gelden fiscale regels. Het voorbeeldpensioen in het Pensioenoverzicht is waarschijnlijk hoger dan het bedrag dat uw partner vanaf uw overlijden zal ontvangen (zie 'Verschillen met de werkelijkheid' op pagina 8).

Uw kinderen ontvangen per kind

In principe ontvangen uw kinderen na uw overlijden alleen het wezenpensioen van het Philips flex pensioen. Zij ontvangen dus geen aanvulling van de prepensioneringsregeling. Daarom ziet u in het Pensioenoverzicht € 0 staan. Als u echter bij uw overlijden vóór uw pensioendatum geen partner heeft, dan wordt de opgebouwde waarde van het prepensioneringskapitaal gebruikt om een wezenpensioen te kopen. Uw kinderen hebben dan wel recht op een aanvullende uitkering. Hoe hoog deze uitkering is, is afhankelijk van de hoogte van het kapitaal, het aantal kinderen en de leeftijd van de kinderen.

Bij uw overlijden ná 65-jarige leeftijd

Op het moment dat u met pensioen gaat, wordt van het kapitaal alleen een ouderdompensioen gekocht. Op uw 65-ste wordt afhankelijk van uw persoonlijke situatie een standaardkeuze voor wat betreft de inruil van een deel van uw ouderdompensioen in nabestaandenpensioen toegepast. Als u een partner heeft, wordt ook het ouderdompensioen uit prepensioneringskapitaal gedeeltelijk omgezet in nabestaandenpensioen. Hier ziet u een indicatie van de hoogte van dit nabestaandenpensioen. Kijk voor meer informatie over inruil bij 'Inruil ouderdompensioen voor nabestaandenpensioen' op pagina 7).

Als u uw huidige dienstverband beëindigt

Aangezien uw dienstverband met Philips is beëindigd, maar uw pensioenopbouw doorloopt tot uw pensioendatum (bij blijvende arbeidsongeschiktheid), staat hier 'n.v.t.'.

Welk pensioen kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?

U bent verzekerd voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid via het Philips flex pensioen (zie pagina 6). U ontvangt geen aanvullende uitkering van de prepensioneringsregeling. Wel blijft bij arbeidsongeschiktheid uw kapitaal belegd tot aan uw pensioendatum.

Wat zijn uw keuzemogelijkheden?

Kiezen beleggingsprofiel

U kunt van beleggingsprofiel wisselen. Wanneer en hoe vaak dat kan, is afhankelijk van het beleggingsprofiel waaraan u meedoet. Heeft u gekozen voor het passieve beleggingsprofiel (Dymix), dan kunt u in een kalenderjaar maximaal één keer, op de eerste werkdag van oktober, overstappen naar één van de actieve profielen. De overstap van één van de actieve profielen naar Dymix kunt u ook eenmaal per jaar maken (op de eerste werkdag van oktober). Binnen de actieve beleggingsprofielen kunt u ieder kwartaal eenmaal wisselen op ieder gewenst moment. Aan het wisselen van beleggingsprofiel zijn switchkosten verbonden. Kijk voor meer informatie op www.philipspensioenfonds.nl.

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Omdat u geen bijdragen meer stort in de prepensioneringsregeling, is de Factor A van de prepensioneringsregeling € 0. Bij de belastingaangifte over 2009 heeft u dus alleen de Factor A van het Philips flex pensioen nodig (zie pagina 7).

Bijlagen

Begrippenlijst

Anw

Algemene nabestaandenwet. Wettelijke basisvoorziening voor inwoners van Nederland die hun partner door overlijden verliezen. Kijk voor de bedragen op pagina 6.

AOW

Algemene Ouderdomswet. Dit is een wettelijke basisvoorziening die u ontvangt vanaf 65 jaar. Een volledige AOW wordt opgebouwd als u in de leeftijd van 15 tot 65 jaar in Nederland woont en/of werkt. Kijk voor de bedragen op pagina 5.

Eindloongarantie

Voor iedereen die per 1 januari 2005 actief deelnemer is in het Philips flex pensioen, is de zogeheten eindloongarantie van kracht. De eindloongarantie is een eventueel extra ouderdomspensioen dat voortkomt uit een bepaalde garantieformule.

Franchise

Deel van het inkomen waarover u geen pensioen opbouwt omdat de AOW-uitkering hier vanaf uw 65-ste in voorziet. Door de franchise af te trekken van uw pensioengevend salaris wordt bij de opbouw van het pensioen bij Philips Pensioenfonds rekening gehouden met de AOW-uitkering.

Middeloonregeling

Pensioenregeling waarin de hoogte van uw (te bereiken) ouderdomspensioen is gebaseerd op uw gemiddelde inkomen tijdens de periode dat u deelnemer was bij Philips Pensioenfonds.

Nabestaandenpensioen

Pensioen voor uw partner als u overlijdt. Hierop heeft uw partner recht indien u gehuwd bent of ongehuwd samenwoont en er een nabestaandenpensioen verzekerd is.

Ouderdomspensioen

Pensioen dat u ontvangt vanaf het moment dat u de pensioenleeftijd bereikt.

Overbruggingsuitkering

Tijdelijk pensioen dat u ontvangt vanaf uw pensioenleeftijd tot aan uw 65-ste om het gemis aan AOW-uitkering te compenseren.

Partner

Met partner wordt degene bedoeld met wie u getrouwd bent, met wie u een wettelijk geregistreerd partnerschap bent aangegaan of met wie u ongehuwd samenwoont. De definitie van

samenwoning sluit aan bij die in de Algemene nabestaandenwet. Daarin wordt aangegeven dat er sprake moet zijn van 'zorg voor elkaar' en het 'voeren van een gezamenlijke huishouding'.

Pensioenrichtleeftijd

Dit is de leeftijd waarop uw pensioenregeling is gebaseerd.

Premieovereenkomst

Type pensioenovereenkomst tussen u en uw werkgever (Philips). Premieovereenkomst wil zeggen dat een kapitaal wordt gespaard waarmee op uw pensioendatum een pensioen wordt gekocht. De hoogte van de pensioenuitkering staat dus tot pensioenering niet vast.

Premievrij pensioen

Dit zijn pensioenaanspraken waarvoor geen opbouw meer plaatsvindt en waarvoor ook geen premie (meer) betaald wordt. Deze pensioenaanspraken worden aangepast volgens het indexatiebeleid. Vanaf uw pensioenleeftijd worden deze aan u uitgekeerd.

Prepensioeneringsregeling

Regeling binnen het Philips flex pensioen, waarmee u een deel van uw inkomen belegt met als doel eerder met pensioen te kunnen gaan op basis van een gewenst pensioenniveau. Binnen deze regeling kunt u zelf kiezen op welke manier uw inleg belegd wordt.

Suppletietoeslag

De suppletietoeslag is een tijdelijke uitkering die wordt uitgekeerd van 62,5 jaar tot 65 jaar, vergelijkbaar met de overbruggingsuitkering. De suppletietoeslag is een voorwaardelijk recht: elk jaar gedurende maximaal 15 jaar dat u in dienst bent van Philips wordt de suppletietoeslag voor een deel onvoorwaardelijk gemaakt en aan uw opgebouwde pensioen toegevoegd. Alleen deelnemers aan flex pensioen 2006 die op 31 december 2005 in dienst waren van Philips en die op dat moment 25 jaar of ouder waren, hebben recht op de suppletietoeslag.

Tegemoetkoming premiecompensatie

De tegemoetkoming premiecompensatie (TPC) was een compensatie voor sociale premies die voor 65-plussers lager zijn dan voor diegenen die nog geen 65 jaar zijn. Tot 1 april 1999 bouwden deelnemers vanaf hun 50-ste de TPC op mits men voldeed aan de daarvoor gestelde fiscale voorwaarden. Na 1 april 1999 is de TPC komen te vervallen als onderdeel van de CAO-wijzigingen in de pensioenregelingen.

Uitkeringsovereenkomst

Type pensioenovereenkomst tussen u en uw werkgever (Philips). Uitkeringsovereenkomst wil zeggen dat de hoogte van uw pensioenuitkering vaststaat.

Vrijwillige inkoop

Via vrijwillige inkoop kunt u extra levenslang ouderdomspensioen inkopen.

WIA

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. Wettelijke basisvoorziening bij arbeidsongeschiktheid.

Wezenpensioen

Tijdelijke pensioenuitkering voor uw kinderen indien u overlijdt.

Disclaimers

Ondanks het feit dat deze toelichting met de grootste zorg is samengesteld, kunt u hieraan geen rechten ontleen. Dat kan alleen op basis van het geldende reglement.

Te bereiken suppletietoeslag

Uw pensioenregeling kent extra pensioen toe over dienstjaren uit het verleden. Deze pensioenaanspraken zijn nog niet opgebouwd. Dit gaat in de periode vanaf 1 januari 2006 tot uiterlijk 1 januari 2021 gebeuren. Om het totale bedrag aan pensioen te ontvangen zult u die periode deelnemer moeten blijven van deze pensioenregeling. Het reeds gefinancierde en opgebouwde deel is in het Uniform Pensioenoverzicht opgenomen en al meegeteld in het bedrag van het opgebouwd pensioen.

Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden heeft gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd. Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, heeft u dus ook geen recht op dit deel van uw toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van uw pensioenering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.