



# Pensioenreglement Philips eindloonregeling

januari 2009



# Pensioenreglement Philips eindloonregeling

Stichting Philips Pensioenfonds  
Gebouw VS-4A, Vredeoord 105  
5621 CX EINDHOVEN  
januari 2009

# Kernbedragen Philips eindloonregeling

	Datum	Bedrag
Franchise Nieuw (art. 1 lid 4)	01-04-2008	€ 15.156
	01-04-2009	€ 15.480
Franchise Oud (art. 1 lid 5)	01-04-2008	€ 20.112
	01-04-2009	€ 20.544
Alleenstaandenfranchise (art. 1 lid 7)	01-04-2008	€ 14.136
	01-04-2009	€ 14.436
Pensioengrondslaggrens (art. 1 lid 13)	01-04-2008	€ 64.224
	01-04-2009	€ 66.744
Anw-hiaatverzekering (art. 11 lid 2)	01-04-2008	€ 15.192
	01-04-2009	€ 15.600
Maximum jaarloon WAO (art. 12 lid 4)	01-01-2009	€ 47.802,15
Afkoop (art. 16, 16a en 16b)	01-01-2009	€ 417,74
Premiepensioengrondslaggrens	01-04-2008	€ 69.180
	01-04-2009	€ 71.808
	Datum	Percentage
Indexaties (art. 20)	01-04-2009	1,45%
Premies		
1. Pensioenbijdrage (art. 4 lid 2) (in % van de pensioengrondslag)	Pensioenleeftijd 60 jaar	Pensioenleeftijd 65 jaar
	4% tot premie- pensioengrondslag- grens, 6% boven premiepensioen- grondslaggrens	2% tot premie- pensioengrondslag- grens, 6% boven premiepensioen- grondslaggrens, tevens € 13,60 per maand
2. Anw-hiaatpremie (art. 11 lid 4)		
Leeftijd	Maandpremie vanaf 01-04-2008	Maandpremie vanaf 01-04-2009
-35	€ 20,26	€ 10,40
35-40	€ 29,12	€ 15,60
40-45	€ 37,98	€ 20,80
45-50	€ 48,11	€ 29,90
50-55	€ 60,77	€ 39,00
55-60	€ 70,90	€ 44,20
60-65	€ 67,10	€ 40,30

# Inhoudsopgave

Artikel 1	Definities	4
Artikel 2	Pensioenen	6
Artikel 3	Brutogrondslag en Partnerschap	7
Artikel 4	Financiering	7
Artikel 5	Ouderdompensioen	8
Artikel 6	Vervroeging, uitstel, egalisatie en deeltijdpensionering	10
Artikel 7	Overbruggingsuitkering	11
Artikel 8	Nabestaandenpensioen	12
Artikel 9	Bijzonder nabestaandenpensioen	14
Artikel 10	Wezenpensioen	14
Artikel 11	Anw-hiaatverzekering	15
Artikel 12	Invalideitpensioen	18
Artikel 13	Premievrije voortzetting bij invaliditeit	19
Artikel 14	Vrijwillige inkoop pensioen(jaren)	20
Artikel 15	Voortijdige beëindiging van het dienstverband	21
Artikel 16	Afkoop klein ouderdompensioen bij beëindiging deelneming	22
Artikel 16a	Afkoop klein nabestaandenpensioen bij ingang	23
Artikel 16b	Afkoop klein bijzonder nabestaandenpensioen	24
Artikel 17	Waardeoverdracht / Waardeaanvaarding	24
Artikel 18	Maximering wegens samenloop met andere uitkeringen	25
Artikel 19	Uitbetaling van pensioenen	27
Artikel 20	Indexatie	27
Artikel 21	Reglementswijziging en kortingsbepaling	29
Artikel 22	Bijzondere bepalingen	29
Artikel 23	Pensioenverevening / Conversie	30
Artikel 24	Klachtenregeling	31
Artikel 25	Opheffing van de Stichting	31
Artikel 26	Overgangsregelingen	31
Artikel 27	Inwerkingtreding en toepasselijkheid	33
Bijlage 1		
Actuariële factoren		
Bijlage 2		
Indexatie		

# I Definities

## Artikel 1

Alle gedefinieerde begrippen beginnen met een hoofdletter. In de Statuten van de Stichting Philips Pensioenfonds gedefinieerde begrippen hebben ook voor de toepassing van dit reglement de aldaar gedefinieerde betekenis, tenzij anders bepaald. Verder wordt in dit reglement verstaan onder:

- 1.1 **Anw**  
Algemene nabestaandenwet.
- 1.2 **AOW**  
Algemene Ouderdomswet.
- 1.3 **Brutogrondslag**  
Het jaarsalaris zoals dat per 1 april voor het laatst is vastgesteld of bij indiensttreding van kracht is op basis van de in de toepasselijke cao vastgelegde volledige werktijd, vermeerderd met tien procent en eventuele toeslagen, welke naar het oordeel van het College van Beheer voor opnemings in de Brutogrondslag in aanmerking komen. Voor toepassing van de artikelen 8, 9 en 10 van dit pensioenreglement wordt voor de vaststelling van de Brutogrondslag in plaats van het jaarsalaris per 1 april of bij indiensttreding het jaarsalaris op het tijdstip van overlijden in aanmerking genomen.
- 1.4 **Franchise Nieuw**  
De franchise voor de pensioenopbouw vanaf 1 april 1999. Deze franchise bedraagt op 1 januari 2009 € 15.156. Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 april bij besluit van het College van Beheer verhoogd overeenkomstig de verhoging van de uitkeringen ingevolge de AOW.
- 1.5 **Franchise Oud**  
De franchise voor de pensioenopbouw tot 1 april 1999. Deze franchise bedraagt op 1 januari 2009 € 20.112. Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 april bij besluit van het College van Beheer verhoogd overeenkomstig de verhoging van de uitkeringen ingevolge de AOW.
- 1.6 **Inkomensvolumepercentage**  
Het percentage van de werkelijk overeengekomen werktijd van de Aangeslotene ten opzichte van de in de cao vastgelegde volledige werktijd, waarbij rekening gehouden wordt met eventuele vaste toeslagen, welke naar het oordeel van het College van Beheer daarvoor in aanmerking komen.
- 1.7 **Alleenstaandenfranchise**  
Een bedrag dat op 1 januari 2009 gelijk is aan € 14.136. Dit bedrag wordt jaarlijks per 1 april bij besluit van het College van Beheer verhoogd overeenkomstig de verhoging van de uitkeringen ingevolge de AOW.

- 1.8 Partner**
- a) de echtgenoot/echtgenote van de (gewezen) Aangeslotene;
  - b) degene die met de (gewezen) Aangeslotene een geregistreerd partnerschap als bedoeld in Boek I van het Burgerlijk Wetboek is aangegaan, welk partnerschap niet is geëindigd;
  - c) degene die met de (gewezen) Aangeslotene een gezamenlijke huishouding voert, ongehuwd is, geen geregistreerde partner heeft en geen bloed- of aanverwant is in de eerste graad van de (gewezen) Aangeslotene en die door de (gewezen) Aangeslotene schriftelijk bij de Stichting als Partner is aangemeld. Onder een gezamenlijke huishouding wordt verstaan een gezamenlijke huishouding als gedefinieerd in de Anw.
- 1.9 Partnerschap**
- a) een huwelijk;
  - b) een geregistreerd partnerschap;
  - c) het voeren van een gemeenschappelijke huishouding met een aangemelde partner als in het voorgaande lid onder c bedoeld.
- 1.10 Pensioengerechtigde Leeftijd**
- De, in de voor de Aangeslotene geldende cao van toepassing zijnde, pensioneringsleeftijd van 60 of 65 jaar. Voor iedere onafgebroken periode van aansluiting van de Aangeslotene bij de Stichting of één van haar rechtsvoorgangers, geldt een afzonderlijke Pensioengerechtigde Leeftijd.
- 1.11 Pensioengrondslag Nieuw**
- De op enig moment geldende Brutogrondslag verminderd met de Franchise Nieuw.
- 1.12 Pensioengrondslag Oud**
- De op enig moment geldende Brutogrondslag verminderd met de Franchise Oud.
- 1.13 Pensioengrondslaggrens**
- Het jaarlijks door het College van Beheer vastgestelde bedrag waarboven voor de periode tot 1 april 1999 een afwijkend opbouwpercentage geldt.
- 1.14 Pensioenjaar**
- Een periode van één jaar onafgebroken aansluiting van een Aangeslotene bij de Stichting of één van haar rechtsvoorgangers op basis van de in de cao vastgelegde volledige werktijd. Een aansluitingsperiode vóór de eerste van de maand volgend op de 25-ste verjaardag van de Aangeslotene of na het bereiken van de Pensioengerechtigde Leeftijd blijft buiten beschouwing. Voor de Aangeslotenen wordt voor de berekening van een Pensioenjaar rekening gehouden met het Inkomensvolumepercentage, berekend over een aaneengesloten periode van twaalf maanden voorafgaand aan 1 april respectievelijk, indien de aanvang van de aansluiting in de twaalf maanden voorafgaand aan 1 april heeft plaatsgevonden, over de aansluitingsperiode tot 1 april.
- 1.15 Pensioenbijdrage**
- De door de Aangeslotene verschuldigde bijdrage voor het verzekeren van de pensioen-aanspraken voortvloeiend uit dit reglement, met uitzondering van de aanspraken genoemd in artikel 11.

- 1.16 **Pensioenovereenkomst**  
Hetgeen tussen Philips en haar werknemers in de CAO en/of individuele arbeids-  
overeenkomst is overeengekomen betreffende pensioen.
- 1.17 **Premie Anw-hiaatverzekering**  
De door de Aangeslotene voor de Anw-hiaatverzekering als bedoeld in artikel 11  
verschuldigde premie.
- 1.18 **PW**  
Pensioenwet.
- 1.19 **Toezichthouder**  
De Stichting Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank N.V., ieder voor zover  
belast met de uitoefening van het toezicht bij of krachtens artikel 151 van de PW.
- 1.20 **Uitkeringsovereenkomst**  
Een Pensioenovereenkomst inzake een vastgestelde pensioenuitkering.
- 1.21 **Uitvoeringsovereenkomst**  
De overeenkomst tussen Philips en Stichting Philips Pensioenfonds over de uitvoering van  
de Pensioenovereenkomst.
- 1.22 **WAO**  
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- 1.23 **WIA**  
Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

## 2 Pensioenen

### Artikel 2

De Aangeslotenen en hun nagelaten betrekkingen hebben met inachtneming van de bepalingen van dit reglement aanspraak op:

- Ouderdomspensioen (artikel 5)
- Overbruggingsuitkering (artikel 7)
- Nabestaandenpensioen (artikel 8)
- Bijzonder nabestaandenpensioen (artikel 9)
- Wezenpensioen (artikel 10)
- Uitkeringen ingevolge de Anw-hiaatverzekering (artikel 11)
- Invaliditeitspensioen (artikel 12)
- Premievrije voortzetting van de pensioenopbouw bij invaliditeit (artikel 13)

# 3 Brutogrondslag en Partnerschap

## Artikel 3

- 3.1 Voor de Aangeslotene wordt op de datum van toetreding en verder jaarlijks per 1 april een Brutogrondslag vastgesteld, voor het laatst per 1 april voorafgaand aan de datum waarop de Pensioengerechtigde Leeftijd wordt bereikt.
- 3.2 Een (gewezen) Aangeslotene die gehuwd is of een geregistreerde partner heeft, is niet gerechtigd een derde aan te melden als Partner als bedoeld in artikel 1, lid 8 onder c. Het is niet mogelijk gelijktijdig meerdere Partners als bedoeld in artikel 1, lid 8 onder c aan te melden of aangemeld te hebben.
- 3.3 De (gewezen) Aangeslotene is verplicht de Stichting terstond te informeren over het aangaan of de beëindiging van een Partnerschap.
- 3.4 Het Partnerschap bedoeld in artikel 1, lid 9 onder c eindigt:
  - a) op de dag van ontvangst van een schriftelijke mededeling van de (gewezen) Aangeslotene of zijn/haar Partner dat het Partnerschap is geëindigd;
  - b) op de dag van ontvangst van de schriftelijke aanmelding als Partner van een ander dan degene die door de Aangeslotene eerder als Partner was aangemeld;
  - c) op de dag dat de (gewezen) Aangeslotene in het huwelijk treedt of een geregistreerd partnerschap aangaat met een ander dan de eerder door hem aangemelde Partner;
  - d) op de dag dat een eerder door de (gewezen) Aangeslotene aangemelde Partner in het huwelijk treedt, of een geregistreerd partnerschap aangaat met een derde;
  - e) op de dag dat de door de (gewezen) Aangeslotene aangemelde Partner door een andere Aangeslotene als Partner wordt aangemeld;
  - f) op de datum van verzending door de Stichting van een brief waarin de (gewezen) Aangeslotene wordt verzocht de Stichting mede te delen of de eerder door hem/haar aangemelde Partner nog steeds zijn/haar Partner is, indien ook op het rappel van genoemde brief gedurende een maand geen reactie is ontvangen;
  - g) op de dag van overlijden van de Partner van de (gewezen) Aangeslotene.
- 3.5 Indien het Partnerschap van een Aangeslotene is geëindigd op grond van het bepaalde in het vorige lid, wordt hiervan door de Stichting schriftelijk mededeling gedaan aan de Aangeslotene.

# 4 Financiering

## Artikel 4

- 4.1 Door het College van Beheer wordt jaarlijks per 1 januari op basis van de door het College van Beheer vastgestelde actuariële grondslagen en financieringsmethodiek, het totale bedrag vastgesteld dat Philips, in het kader van de financiering van de rechten en aanspraken neergelegd in dit reglement, in dat jaar aan de Stichting met inachtneming

van de Uitvoeringsovereenkomst verschuldigd is. Tevens worden jaarlijks de percentages Pensioenbijdrage en Premie Anw-hiaatverzekering vastgesteld.

- 4.2 Philips heeft zich bij overeenkomst tegenover de Stichting verplicht tot het betalen van het totale jaarlijkse bedrag als bedoeld in lid 1 van dit artikel, verminderd met de som van de door de Aangeslotenen over het betreffende jaar verschuldigde Pensioenbijdragen en Premies Anw-hiaatverzekering, zulks onder het voorbehoud, dat bij een ingrijpende wijziging van omstandigheden de bijdrage van Philips verminderd kan worden. Deze overeenkomst kan slechts worden gewijzigd nadat het College van Beheer de voorgenomen wijzigingen heeft goedgekeurd.
- 4.3 De Pensioenbijdrage van de Aangeslotene gedurende een periode van 12 maanden beginnende op 1 april van enig jaar bedraagt maximaal 7% van de Pensioengrondslag Nieuw vermenigvuldigd met het Inkomensvolumepercentage zoals dit is vastgesteld over de maand april waarmede de betreffende periode van twaalf maanden aanvangt.
- 4.4 De Premie Anw-hiaatverzekering is verschuldigd vanaf de ingangsdatum van de verzekering tot de eerste van de maand volgend op de beëindigingdatum van de verzekering.
- 4.5 De Pensioenbijdrage van de Aangeslotene is verschuldigd tot en met de maand waarin de Pensioengerechtigde Leeftijd wordt bereikt. De Pensioenbijdrage en de Premie Anw-hiaatverzekering wordt door Philips in maandelijkse termijnen op het salaris ingehouden en aan de Stichting afgedragen. De premie Anw-hiaatverzekering verschuldigd door een Aangeslotene met recht op ouderdomspensioen wordt door de Stichting maandelijks ingehouden op het aan de Aangeslotene uit te keren pensioen.
- 4.6 De aanspraak op een evenredig ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 55, lid 1 van de PW, dient voor de Aangeslotene in ieder geval steeds aan het einde van ieder kalenderjaar dan wel, indien dat eerder is, bij beëindiging van de deelneming, volledig te zijn gefinancierd.

## 5 Ouderdomspensioen

### Artikel 5

- 5.1 Het ouderdomspensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst in de zin van de PW. De Aangeslotene heeft bij het bereiken van de voor hem geldende Pensioengerechtigde Leeftijd recht op een ouderdomspensioen. Het ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin de Pensioengerechtigde Leeftijd wordt bereikt en wordt uitbetaald tot en met de maand van overlijden van de Aangeslotene.

- 5.2 Het ouderdomspensioen op jaarbasis wordt als volgt opgebouwd en berekend:
- a) Voor de pensioenopbouw tot 1 april 1999:**
- Bij een Pensioengerechtigde Leeftijd van 60 jaar 2% per Pensioenjaar van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Oud voor het deel tot de geldende Pensioengrondslaggrens en, voor zover van toepassing, 1,5% per Pensioenjaar voor het deel van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Oud liggend boven de Pensioengrondslaggrens. Bij een Pensioengerechtigde Leeftijd van 65 jaar 1,75% per Pensioenjaar van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Oud voor het deel tot de geldende Pensioengrondslaggrens en, voor zover van toepassing, 1,3125% per Pensioenjaar voor het deel van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Oud liggend boven de Pensioengrondslaggrens. De Pensioengrondslaggrens wordt jaarlijks per 1 april door het College van Beheer vastgesteld in verband met een eventuele wijziging van het algemene inkomensniveau.
- b) Voor de pensioenopbouw vanaf 1 april 1999:**
- Bij een Pensioengerechtigde Leeftijd van 60 jaar 1,9% per Pensioenjaar van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Nieuw.
- Bij een Pensioengerechtigde Leeftijd van 65 jaar 1,65% per Pensioenjaar van de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Nieuw.
- c) Het totale ouderdomspensioen waarop op jaarbasis recht bestaat is de som van het voor en na 1 april 1999 opgebouwde pensioen.
- d) Bij de vaststelling van het ouderdomspensioen wordt het totaal aantal Pensioenjaren in aanmerking genomen tijdens de laatste aansluitingsperiode van de Aangeslotene. Bij de vaststelling van het ouderdomspensioen wordt tevens, voor zover van toepassing, rekening gehouden met het gestelde in artikel 26, eerste lid.
- e) In geval van verlaging van de Pensioengrondslag Oud en/of Pensioengrondslag Nieuw worden de tot het tijdstip van verlaging opgebouwde pensioenaanspraken niet gewijzigd.
- 5.3 De Aangeslotene en de houder van een premievrije polis als bedoeld in artikel 15 hebben, voor zover zulks in overeenstemming is met de ter zake relevante wettelijke bepalingen, het recht om op de Pensioengerechtigde Leeftijd het opgebouwde nabestaandenpensioen geheel of ten dele om te zetten in een (aanvullend) ouderdomspensioen ten gevolge waarvan het totale ouderdomspensioen hoger wordt. Het hiervoor bedoelde recht is, behoudens het bepaalde in artikel 8, leden 5 en 6, eenmalig. Indien de Aangeslotene of de houder van de premievrije polis een Partner heeft, is voor de omzetting goedkeuring van die Partner vereist. De Aangeslotene zonder Partner wordt, behoudens indien hij/zij uitdrukkelijk heeft aangegeven omzetting niet wenselijk te achten, geacht te hebben gekozen voor omzetting. De omzetting als bedoeld in dit artikellid geschiedt op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement.
- Indien het ouderdomspensioen van de Aangeslotene zonder Partner bij volledige omzetting van zijn/haar nabestaandenpensioen na omzetting lager is dan het ouderdomspensioen berekend - voor zover het betreft de periode tot 1 april 1999 - met toepassing van de Alleenstaandenfranchise, zal het ouderdomspensioen worden berekend op laatstgemelde wijze. Voor de toepassing van de onderhavige alinea van dit artikel:
- a) worden de eventuele verhogingen van het ouderdomspensioen krachtens artikel 26, eerste lid, buiten beschouwing gelaten;
- b) wordt er bij de omzetting van het nabestaandenpensioen van uitgegaan, dat de Aangeslotene nimmer een Partner heeft gehad.

# 6 Vervroeging, uitstel, egalisatie en deeltijdpensionering

## Artikel 6

- 6.1 Het College van Beheer kan, voor zover zulks in overeenstemming is met de ter zake relevante wettelijke bepalingen, in bijzondere gevallen op verzoek van de Aangeslotene het ouderdomspensioen doen ingaan op een later tijdstip dan de eerste van de maand volgende op de Pensioengerechtigde Leeftijd. Het ouderdomspensioen zoals vastgesteld op de Pensioengerechtigde Leeftijd wordt in dat geval verhoogd, rekening houdend met het in het derde lid gestelde, op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement. Uitstel is alleen mogelijk indien en voorzover het dienstverband met Philips wordt voortgezet.
- 6.2 Het College van Beheer kan, voor zover zulks in overeenstemming is met de ter zake relevante wettelijke bepalingen, in bijzondere gevallen op verzoek van de Aangeslotene het ouderdomspensioen op een eerder tijdstip doen ingaan, maar niet eerder dan 5 jaar vóór de Pensioengerechtigde Leeftijd van de Aangeslotene. Het ouderdomspensioen wordt in dat geval gebaseerd op het aantal Pensioenjaren tijdens een onafgebroken aansluitingsperiode tot het tijdstip van vervroegde ingang en zal worden verminderd, rekening houdend met het in het derde lid gestelde, op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement. Vervroeging is alleen mogelijk indien en voorzover het dienstverband met Philips wordt beëindigd. Indien de ingang van het ouderdomspensioen op een eerder tijdstip is gesteld, zal voor de toepassing van het derde lid van artikel 5 in plaats van de Pensioengerechtigde Leeftijd worden uitgegaan van het eerdere tijdstip van ingang van het ouderdomspensioen.
- 6.3 In het geval van uitstel of vervroeging van het ouderdomspensioen als genoemd in dit artikel, zullen eventuele aanspraken op nabestaandenpensioen in dezelfde mate worden verhoogd of verlaagd als het ouderdomspensioen.
- 6.4 Het College van Beheer kan op verzoek van een Aangeslotene, van wie het ouderdomspensioen vóór de 65-jarige leeftijd ingaat, bepalen dat op het ouderdomspensioen tot de 65-jarige leeftijd een verhoging en na de 65-jarige leeftijd een verlaging wordt toegepast, zonder dat dit invloed heeft op het nabestaandenpensioen, een en ander met inachtneming van artikel 63 PW. De in de vorige volzin genoemde verhoging, respectievelijk verlaging wordt berekend op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement.
- 6.5 De Aangeslotene die werknemer is van Philips, heeft de mogelijkheid om, onder de daartoe in de cao gestelde voorwaarden, voorafgaande aan volledige pensionering gedeeltelijk met pensioen te gaan. Indien de Aangeslotene van deze mogelijkheid gebruik wenst te maken, dient hij/zij de Stichting uiterlijk 12 maanden vóór de datum van ingang van het deeltijd pensioen, doch op zijn vroegst bij het bereiken van de leeftijd van 58 jaar, schriftelijk mede te delen op welke data hij/zij (gedeeltelijk) met pensioen wenst te gaan en wat de resterende arbeidsduur na gedeeltelijke pensionering zal zijn. Onverminderd het bepaalde in de voor gaande volzin, geldt dat indien gekozen wordt voor een beoogde ingangsdatum van het deeltijdpensioen op een leeftijd tussen 60 jaar en 65 jaar, de keuze minimaal 12 maanden

vóór de gewenste ingangsdatum van het deeltijdpensioen, doch uiterlijk bij het bereiken van de leeftijd van 60 jaar schriftelijk aan de Stichting moet zijn medegedeeld.

- 6.6 De Aangeslotene heeft bij het bereiken van de datum van gedeeltelijke pensionering als in het vorige lid bedoeld recht op een ouderdomspensioen berekend conform artikel 5 lid 2 juncto de leden 1 tot en met 4 van dit artikel, vermenigvuldigd met een factor waarvan de teller wordt gevormd door het aantal uren waarmee de omvang van het dienstverband na gedeeltelijke pensionering vermindert, en de noemer de omvang van het dienstverband van de Aangeslotene, uitgedrukt in uren, onmiddellijk voorafgaande aan de gedeeltelijke pensionering.
- 6.7 De Aangeslotene heeft bij het bereiken van de datum van gedeeltelijke pensionering als in het vorige lid bedoeld recht op een overbruggingsuitkering berekend conform artikel 7 juncto de leden 1 tot en met 4 van dit artikel, vermenigvuldigd met de in het vorige lid genoemde factor.
- 6.8 Bij gedeeltelijke pensionering blijft ten aanzien van het resterende dienstverband met Philips het in dit reglement bepaalde met betrekking tot de Aangeslotene die werknemer is van Philips onverminderd van toepassing.

## 7 Overbruggingsuitkering

### Artikel 7

- 7.1 De Aangeslotene met een Pensioengerechtigde Leeftijd van 60 jaar heeft bij het bereiken van de voor hem geldende Pensioengerechtigde Leeftijd recht op een overbruggingsuitkering. De overbruggingsuitkering gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin de Pensioengerechtigde Leeftijd wordt bereikt en wordt uitgekeerd tot de eerste van de maand waarin de leeftijd van 65 jaar wordt bereikt of tot en met de maand van eerder overlijden van de Aangeslotene. De overbruggingsuitkering heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst in de zin van de PW.
- 7.2 De overbruggingsuitkering is voor de Aangeslotene die op de Pensioengerechtigde Leeftijd een Partner heeft gelijk aan het hierna onder a vermelde bedrag gedeeld door 20, tenzij dit bedrag lager is dan het hierna onder b vermelde bedrag gedeeld door 10, in welk geval de overbruggingsuitkering gelijk is aan laatstgenoemd bedrag.
- a) het product van 75% van de Franchise Oud en het aantal opgebouwde Pensioenjaren in de periode vanaf de 40-jarige leeftijd tot 1 april 1999, vermeerderd met het product van 87,5% van de Franchise Nieuw en het aantal na de 40-jarige leeftijd opgebouwde Pensioenjaren gelegen tussen 1 april 1999 en de Pensioengerechtigde Leeftijd.
- b) het product van 75% van de Franchise Oud en het aantal opgebouwde Pensioenjaren in de periode vanaf de 50-jarige leeftijd tot 1 april 1999, vermeerderd met het product van 87,5% van de Franchise Nieuw en het aantal na de 50-jarige leeftijd opgebouwde Pensioenjaren gelegen tussen 1 april 1999 en de Pensioengerechtigde Leeftijd.

De overbruggingsuitkering voor de Aangeslotene die op de Pensioengerechtigde Leeftijd geen Partner heeft, wordt berekend conform het hiervoor in dit artikel ten aanzien van de

Aangeslotene met Partner bepaalde, met dien verstande dat voor Franchise Oud dient te worden gelezen: de Alleenstaandenfranchise.

Bij de berekening van de overbruggingsuitkering wordt alleen de laatste aansluitingsperiode in aanmerking genomen en wordt in voorkomende gevallen rekening gehouden met het bepaalde in artikel 26, lid 2.

- 7.3 De volgens lid 2 van dit artikel vastgestelde overbruggingsuitkering kan, vermeerderd met een eventueel recht op gedeeltelijke overbruggingsuitkering, voortvloeiende uit artikel 15, lid 3, nooit meer bedragen dan 75% van de Franchise Oud. Bij overschrijding zal de volgens lid 2 vastgestelde overbruggingsuitkering worden verminderd tot 75% van de Franchise Oud.
- 7.4 Op de in lid 2 van dit artikel omschreven overbruggingsuitkering zullen eventuele wettelijke uitkeringen welke samenhangen met (de beëindiging van) het dienstverband met Philips of daarmee door het College van Beheer gelijk te stellen uitkeringen in mindering worden gebracht.

## 8 Nabestaandenpensioen

### Artikel 8

- 8.1 Na het overlijden van een Aangeslotene heeft diens Partner ten tijde van het overlijden, recht op een nabestaandenpensioen indien het Partnerschap is aangegaan voor het bereiken van de Pensioengerechtigde Leeftijd van de Aangeslotene of indien de Partner ingevolge lid 4 van dit artikel een aanspraak op nabestaandenpensioen had verworven. Het nabestaandenpensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst in de zin van de PW.
- 8.2 Het nabestaandenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Aangeslotene overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand van overlijden van de rechthebbende.
- 8.3 In de aansluitingsperiode tot 1 april 1999 wordt jaarlijks een nabestaandenpensioen opgebouwd van 75% van het in die periode opgebouwde ouderdompensioen als genoemd in artikel 5, tweede lid, rekening houdend met het gestelde in artikel 1, lid 3, laatste volzin. Een eventuele verhoging van het ouderdompensioen krachtens artikel 26, eerste lid, zal hierbij buiten beschouwing worden gelaten. In de aansluitingsperiode vanaf 1 april 1999 wordt jaarlijks een nabestaandenpensioen opgebouwd van 65% van het in die periode opgebouwde ouderdompensioen als genoemd in artikel 5, tweede lid, rekening houdend met het gestelde in artikel 1, lid 3, laatste volzin.

Het nabestaandenpensioen als bedoeld in lid 1 waarop op jaarbasis recht bestaat is gelijk aan de som van het voor en na 1 april 1999 opgebouwde pensioen. Indien een Aangeslotene overlijdt vóór de Pensioengerechtigde Leeftijd, wordt het nabestaandenpensioen berekend alsof de aansluitingsperiode tot het bereiken van de Pensioengerechtigde Leeftijd heeft voortgeduurd.

- 8.4 De Aangeslotene en de houder van een premievrije polis als bedoeld in artikel 15 hebben, voor zover het opgebouwde nabestaandenpensioen lager is dan 70% van het ouderdompensioen en zulks in overeenstemming is met de ter zake relevante wettelijke bepalingen, het recht om op de Pensioengerechtigde Leeftijd, respectievelijk bij beëindiging van de deelneming, het opgebouwde nabestaandenpensioen te verhogen tot 70% van het ouderdompensioen ten gevolge waarvan het totale ouderdompensioen lager wordt. De omzetting als bedoeld in dit artikellid geschiedt op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement.
- 8.5 Indien een Aangeslotene met een Pensioengerechtigde Leeftijd van 60 jaar op de Pensioengerechtigde Leeftijd of op het tijdstip van eerdere ingang van het ouderdompensioen geen Partner heeft en daarna vóór de 65-jarige leeftijd een Partnerschap aangaat, kan deze Aangeslotene alsnog een aanspraak op nabestaandenpensioen verwerven als bedoeld in het derde lid van dit artikel door binnen drie maanden na de aanvangsdatum van het Partnerschap schriftelijk aan de Stichting te verzoeken om toekenning van een aanspraak op nabestaandenpensioen. In dat geval zullen het ouderdompensioen en de overbruggingsuitkering vanaf de datum van aanvang van het Partnerschap gelijk zijn aan het ouderdompensioen en de overbruggingsuitkering die op die datum zouden hebben gegolden indien de Aangeslotene op 60 jaar of op het eerdere tijdstip van ingang van het ouderdompensioen reeds een Partner had gehad.
- 8.6 Indien een Aangeslotene met een Pensioengerechtigde Leeftijd van 60 jaar op de Pensioengerechtigde Leeftijd of op het tijdstip van eerdere ingang van het ouderdompensioen een Partner heeft en het Partnerschap met deze Partner vóór de 65-jarige leeftijd van de Aangeslotene is geëindigd, kan deze Aangeslotene alsnog een ouderdompensioen als bedoeld in artikel 5, lid 3, respectievelijk een overbruggingsuitkering als bedoeld in artikel 7, lid 2 verwerven door binnen 3 maanden na de datum dat het Partnerschap is geëindigd, schriftelijk het verzoek daartoe aan de Stichting te richten. In dat geval zullen het ouderdompensioen en de overbruggingsuitkering vanaf de datum, dat het Partnerschap is geëindigd, gelijk zijn aan het ouderdompensioen en de overbruggingsuitkering indien de Aangeslotene op 60 jaar of op het eerdere tijdstip van ingang van het ouderdompensioen geen Partner had gehad.
- 8.7 Indien een Aangeslotene na beëindiging van een Partnerschap anders dan door overlijden van de Partner opnieuw een Partnerschap aangaat, is het jaarlijkse nabestaandenpensioen gelijk aan het pensioen berekend overeenkomstig lid 3 van dit artikel, verminderd met het bijzondere nabestaandenpensioen als omschreven in artikel 9 inclusief de eventueel daarop volgens artikel 20, lid 1, juncto artikel 26, lid 6, gegeven indexaties. De in de vorige volzin bedoelde vermindering wordt ook toegepast indien het daar bedoelde bijzondere nabestaandenpensioen vanwege vooroverlijden van de bijzondere nabestaande niet of niet langer tot uitkering komt, met dien verstande dat in een dergelijk geval voor “de eventueel daarop volgens artikel 20, lid 1, juncto artikel 26, lid 6, gegeven indexaties” dient te worden gelezen “de indexaties die daarop bij in leven zijn van de bijzondere nabestaande volgens artikel 20, lid 1, juncto artikel 26, lid 6, eventueel zouden zijn gegeven”.

Het in dit lid bedoelde nabestaandenpensioen is ten minste gelijk aan het overeenkomstig lid 3 van dit artikel berekende pensioen over de aansluitingsperiode na de datum waarop het vorige Partnerschap is geëindigd anders dan door overlijden van de Partner.

- 8.8 Een nabestaandenpensioen wordt verminderd met 2,5% voor elk vol jaar dat de Partner meer dan 20 jaar jonger was dan de Aangeslotene.

## Bijzonder nabestaandenpensioen

### Artikel 9

- 9.1 Indien het huwelijk van een Aangeslotene is geëindigd anders dan door overlijden van de echtgeno(o)t(e) van de Aangeslotene verkrijgt de gewezen echtgeno(o)t(e) van de Aangeslotene een aanspraak op een bijzonder nabestaandenpensioen. Het in de vorige volzin bepaalde is van overeenkomstige toepassing op een Partnerschap, niet zijnde een huwelijk, dat is geëindigd na 1 januari 1998.
- 9.2 Het bijzondere nabestaandenpensioen op jaarbasis wordt berekend overeenkomstig het bepaalde in artikel 8, met dien verstande dat voor de berekening van het na 1 april 1999 opgebouwde pensioen de aansluitingsperiode vanaf 1 april 1999 tot aan de datum van beëindiging van het Partnerschap van een Aangeslotene in aanmerking wordt genomen, alsmede dat bij die berekening wordt uitgegaan van de op de datum van beëindiging van het Partnerschap geldende Pensioengrondslag Nieuw. Ook overigens is het bepaalde in artikel 8 van overeenkomstige toepassing.
- 9.3 Indien een vorig Partnerschap waaruit op grond van dit reglement een aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen is ontstaan, eveneens is geëindigd anders dan door overlijden van de Partner van de Aangeslotene, zal bij de berekening van het bijzonder nabestaandenpensioen worden uitgegaan van de onafgebroken aansluitingsperiode vanaf de datum waarop het vorige Partnerschap is geëindigd.
- 9.4 Het bepaalde in de voorgaande leden vindt geen toepassing indien (1) de Aangeslotene en de Partner anders (zijn) overeen(ge)komen bij huwelijkse- of geregistreerde partnerschapsvoorwaarden, respectievelijk bij een notarieel verleden samenlevingsovereenkomst of bij een schriftelijke overeenkomst met betrekking tot de scheiding, het beëindigen van het geregistreerde partnerschap of de gezamenlijke huishouding als bedoeld in artikel 1, lid 8 en (2) de Stichting schriftelijk heeft verklaard hiermee in te stemmen en bereid is een uit de afwijking voortvloeiend risico te dekken dan wel het niveau van de uitkering aan te passen. Een verzoek tot het verkrijgen van een verklaring als bedoeld in de vorige volzin onder 2 dient door partijen schriftelijk aan de Stichting te worden gedaan.
- 9.5 De gewezen Partner ontvangt een bewijs van de in dit artikel bedoelde aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen.

# I O Wezenpensioen

## Artikel 10

- 10.1 Na het overlijden van de Aangeslotene hebben diens kinderen als gedefinieerd in het Burgerlijk Wetboek recht op wezenpensioen. Het wezenpensioen gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Aangeslotene overlijdt en wordt uitgekeerd tot en met de maand waarin de wees de 21-jarige leeftijd bereikt of voordien overlijdt. Het wezenpensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst in de zin van de PW.
- 10.2 Het wezenpensioen op jaarbasis bedraagt voor ieder kind 15% van het ouderdompensioen, berekend conform het bepaalde in artikel 5, tweede lid, rekening houdend met het gestelde in artikel 1, lid 3, laatste volzin. Indien een Aangeslotene overlijdt vóór de Pensioengerechtigde Leeftijd, wordt het wezenpensioen berekend alsof de aansluitingsperiode tot het bereiken van de Pensioengerechtigde Leeftijd heeft voortgeduurd.
- 10.3 Het wezenpensioen toegekend volgens het eerste lid bedraagt het dubbele van het overeenkomstig het tweede lid vastgestelde bedrag, indien beide ouders zijn overleden of indien het een wees betreft van een Aangeslotene zonder Partner.
- 10.4 Indien naar het oordeel van het College van Beheer daartoe aanleiding bestaat, kan ook wezenpensioen worden toegekend aan andere kinderen, die niet voldoen aan de in het eerste lid gestelde voorwaarden. Het College van Beheer kan het in dit lid en de overige leden van dit artikel genoemde wezenpensioen (tijdelijk) verdubbelen, indien daartoe naar zijn oordeel aanleiding bestaat.
- 10.5 Het wezenpensioen van minderjarige kinderen wordt uitbetaald aan de wettelijke vertegenwoordiger.

# II Anw-hiaatverzekering

## Artikel 11

- 11.1 a) De Aangeslotene die werknemer is van Philips, van wie de Partner:
- 1) is geboren in 1950 of daarna; en
  - 2) de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt, heeft in de navolgende gevallen het recht - zulks onder de voorwaarden als neergelegd in dit reglement - bij de Stichting een Anw-hiaatverzekering te sluiten:
    - I) bij indiensttreding bij Philips;
    - II) indien hij/zij door geboorte, adoptie of op een andere grond in een familierechtelijke betrekking komt te staan tot een kind als gedefinieerd in het Burgerlijk Wetboek.
- b) De Aangeslotene die werknemer is van Philips en die geen Partner heeft, heeft het recht - zulks onder de voorwaarden als neergelegd in dit reglement - bij de Stichting een Anw-hiaatverzekering te sluiten, indien hij een Partnerschap aangaat met een Partner die aan de sub a onder 1) en 2) van dit artikellid vermelde voorwaarden voldoet.

- 11.2 De Aangeslotene die het recht heeft een Anw-hiaatverzekering te sluiten heeft de keuze tussen een Anw-hiaatverzekering met een verzekerd bedrag per jaar van  $\frac{8}{7}$  van de laatstelijk per 1 april geldende ongekorte jaarlijkse Anw-uitkering van een nabestaande als bedoeld in artikel 14 van de Anw zonder kinderen jonger dan 18 jaar of een verzekerd bedrag per jaar van  $\frac{2}{3}$  of  $\frac{1}{3}$  van dit bedrag. Het verzoek tot het sluiten van een Anw-hiaatverzekering dient door de Stichting te zijn ontvangen uiterlijk 2 maanden na de in lid 1 van dit artikel omschreven gebeurtenis die het recht op het aangaan van een verzekering deed ontstaan. Verzoeken welke na deze termijn bij de Stichting binnenkomen worden niet in behandeling genomen. De Anw-hiaatverzekering heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst in de zin van de PW.
- 11.3 Een lopende Anw-hiaatverzekering kan op ieder moment worden verlaagd of beëindigd. Verhoging van een lopende Anw-hiaatverzekering is uitsluitend mogelijk in die gevallen waarin ook het sluiten van een Anw-hiaatverzekering mogelijk zou zijn, behoudens voor verzekeringen gesloten vóór 1 juli 2001, die te allen tijde kunnen worden verhoogd. Met betrekking tot een verzoek tot verhoging van het verzekerde bedrag van een Anw-hiaatverzekering ingegaan op of na 1 juli 2001, is lid 2 van dit artikel van overeenkomstige toepassing.
- 11.4 De Aangeslotene is voor de Anw-hiaatverzekering een premie verschuldigd, waarvan de hoogte wordt vastgesteld door het College van Beheer op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement. De verplichting tot premiebetaling gaat in op de ingangsdatum van de verzekering en eindigt op de eerste van de maand volgend op de maand waarin de beëindigingsdatum van de verzekering is gelegen. De premie verschuldigd door de Aangeslotene die in dienst is van Philips wordt door Philips in maandelijks termijnen op het salaris ingehouden en aan de Stichting afgedragen. De premie verschuldigd door de Aangeslotene met recht op pensioen ten laste van de Stichting, wordt door de Stichting maandelijks ingehouden op het uit te keren pensioen.
- 11.5 Een verzoek tot het sluiten van een Anw-hiaatverzekering dient schriftelijk, via het daarvoor bestemde formulier, bij de Stichting te worden ingediend. Op eenzelfde wijze dient de Stichting door de Aangeslotene te worden geïnformeerd omtrent het beëindigen van een verzekering of het wijzigen van het verzekerde bedrag. De in dit artikel bedoelde verzekering, c.q. beëindiging van de verzekering of wijziging van het verzekerde bedrag gaat in op de laatste van de volgende beide data: 1) de door de Aangeslotene op het hiervoor bedoelde formulier ingevulde gewenste datum of 2) de datum van ontvangst door de Stichting van het hiervoor bedoelde formulier. Indien op het formulier geen gewenste ingangsdatum is vermeld, gaat de verzekering, de beëindiging van de verzekering of de wijziging van het verzekerde bedrag steeds in op de datum van ontvangst door de Stichting van het hiervoor bedoelde formulier. Anders dan op verzoek van de Aangeslotene eindigt de verzekering op het eerste van de volgende tijdstippen:
- a) de datum van beëindiging van het dienstverband van de Aangeslotene met Philips, anders dan in verband met pensionering;
  - b) de datum waarop de Aangeslotene de 65-jarige leeftijd bereikt, tenzij het bepaalde in lid 10 of 11 van dit artikel van toepassing is;
  - c) de datum waarop de Partner van de Aangeslotene de 65-jarige leeftijd bereikt;
  - d) de datum waarop het Partnerschap is geëindigd anders dan door overlijden van de Partner van de Aangeslotene;
  - e) de datum waarop de Partner van de Aangeslotene is overleden.

- 11.6 Na het overlijden van een Aangeslotene die een Anw-hiaatverzekering heeft gesloten, heeft diens Partner ten tijde van het overlijden recht op een maandelijks uitkering van een twaalfde deel van het verzekerde bedrag als bedoeld in lid 2 van dit artikel.
- 11.7 De maandelijks uitkering uit hoofde van de Anw-hiaatverzekering gaat in op de eerste dag van de maand waarin de Aangeslotene is overleden en eindigt op de eerste dag van de maand volgend op die waarin de rechthebbende de 65-jarige leeftijd bereikt, dan wel op de eerste dag van de maand volgend op diens eerder overlijden.
- 11.8 Het bepaalde in artikel 8, lid 8 is van overeenkomstige toepassing.
- 11.9 Het bepaalde in dit artikel is van overeenkomstige toepassing op de Aangeslotene met recht op ouderdomspensioen ten laste van de Stichting die de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt, met uitzondering van de Aangeslotene die zijn/haar Anw-hiaatverzekering met toepassing van lid 11 van dit artikel na de beëindiging van zijn/haar dienstverband met Philips heeft voortgezet.
- 11.10 De Aangeslotene met recht op ouderdomspensioen ten laste van de Stichting, die de leeftijd van 65 jaar bereikt en die op dat moment een Anw-hiaatverzekering heeft, heeft het recht deze verzekering na het bereiken van de leeftijd van 65 jaar tegen een gewijzigde, individuele premie voort te zetten tot het moment waarop de verzekering ingevolge lid 5 sub c, d of e van dit artikel van rechtswege eindigt. Een aldus voortgezette verzekering kan niet worden verhoogd, maar wel op ieder moment worden verlaagd of beëindigd. Het bepaalde in dit artikellid is niet van toepassing op de Aangeslotene die zijn/haar Anw-hiaatverzekering met toepassing van lid 11 van dit artikel na de beëindiging van zijn/haar dienstverband met Philips heeft voortgezet.
- 11.11 De Aangeslotene voor wie na de beëindiging van zijn dienstverband met Philips nog pensioen ingevolge het Eindloonreglement zal worden opgebouwd en die ten tijde van de beëindiging van zijn dienstverband met Philips een Anw-hiaatverzekering heeft, heeft het recht deze verzekering voort te zetten tot het moment waarop de verzekering ingevolge lid 5 sub c, d of e van dit artikel van rechtswege eindigt. Indien een aldus voortgezette verzekering voortduurt tot na de datum waarop de Aangeslotene de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt, is de Stichting gerechtigd daarvoor vanaf die datum een gewijzigde, individuele premie in rekening te brengen. Een verzekering welke ingevolge dit artikellid is voortgezet kan niet worden verhoogd of verlaagd, maar wel op ieder moment worden beëindigd.
- 11.12 Het College van Beheer is bevoegd, voor zover dat naar zijn redelijk oordeel noodzakelijk is ter uitvoering van de Pensioenovereenkomst, ook aan anderen dan diegenen die daarop ingevolge dit artikel recht hebben, onder door het College te stellen voorwaarden, de mogelijkheid te bieden een Anw-hiaatverzekering te sluiten of een gesloten verzekering voort te zetten. Tevens is het College van Beheer bevoegd om, voor zover in overeenstemming met de Pensioenovereenkomst, in afwijking van het bepaalde in lid 1 van dit artikel, aan bepaalde categorieën aangeslotenen het recht tot het sluiten van een Anw-hiaatverzekering te ontfemen.
- 11.13 Voor het beëindigen van een Anw-hiaatverzekering of voor het verlagen van het verzekerde bedrag is schriftelijke goedkeuring van de Partner van de Aangeslotene vereist.

# I 2

## Invaliditeitspensioen

### Artikel 12

- 12.1 Een Aangeslotene, wiens dienstverband met Philips wordt beëindigd wegens arbeidsongeschiktheid, heeft bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO van ten minste 15% of een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van ten minste 35%, recht op (gedeeltelijk) invaliditeitspensioen. Dit invaliditeitspensioen heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst in de zin van de PW.
- 12.2 Het (gedeeltelijk) invaliditeitspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin het dienstverband met Philips wegens arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd. Het (gedeeltelijk) invaliditeitspensioen eindigt op de eerste van de volgende data:
- a) de datum waarop de Pensioengerechtigde Leeftijd wordt bereikt;
  - b) de datum waarop de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO daalt onder de 15% of de datum waarop de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA daalt onder de 35%;
  - c) de datum van overlijden van de Aangeslotene.
- 12.3 Indien een invaliditeitspensioen is geëindigd op grond van het bepaalde in het vorige lid onder b, herleeft het recht op invaliditeitspensioen, indien de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO is toegenomen tot boven de 15% of de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA is toegenomen tot boven de 35%, mits deze toename is veroorzaakt door dezelfde ziekten en/of gebreken die hebben geleid tot de eerdere toekenning van een invaliditeitspensioen ingevolge dit artikel.
- 12.4 Het invaliditeitspensioen op jaarbasis wordt als volgt berekend:
- Indien de Brutogrondslag van de Aangeslotene het maximum jaarloon voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de WAO/WIA niet overtreft, bedraagt het invaliditeitspensioen op jaarbasis bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO/WIA van ten minste 80% een percentage ad 5% van de Franchise Nieuw zoals deze voor de beëindiging van het dienstverband laatstelijk is vastgesteld. Het in de vorige volzin bedoelde invaliditeitspensioen wordt in voorkomende gevallen verhoogd overeenkomstig het bepaalde in artikel 26, lid 4. Indien de Brutogrondslag van de Aangeslotene het maximum jaarloon voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de WAO/WIA overtreft, wordt het in de vorige alinea vastgestelde invaliditeitspensioen verhoogd met een bedrag gelijk aan het product van:
- a) een bedrag gelijk aan de laatst vastgestelde Brutogrondslag verminderd met het maximum jaarloon als juistbedoeld en
  - b) de som van:
    - 1) een breuk waarvan de teller is het conform artikel 5 opgebouwde ouderdomspensioen over de periode tot 1 april 1999 en de noemer de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Oud en
    - 2) een breuk waarvan de teller is het conform artikel 5 opgebouwde ouderdomspensioen over de periode vanaf 1 april 1999 en de noemer de laatst vastgestelde Pensioengrondslag Nieuw.
- Het in dit lid genoemde ouderdomspensioen wordt berekend alsof de aansluitingsperiode tot het bereiken van de Pensioengerechtigde Leeftijd heeft voortgeduurd. Het maximum jaarloon voor de berekening van de uitkeringen ingevolge de WAO is voor de toepassing van dit artikel gelijk aan het maximum dagloon voor de WAO vermenigvuldigd met 261.

#### 12.5 a) WAO

Het jaarlijkse invaliditeitspensioen bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO van minder dan 80% een percentage van het in lid 4 van dit artikel berekende invaliditeitspensioen gelijk aan:

72,5% bij een arbeidsongeschiktheid van 65 - 80%

60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55 - 65%

50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45 - 55%

40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35 - 45%

30% bij een arbeidsongeschiktheid van 25 - 35%

20% bij een arbeidsongeschiktheid van 15 - 25%

#### b) WIA

Het jaarlijkse invaliditeitspensioen bedraagt bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van minder dan 80% een percentage van het overeenkomstig van lid 4 van dit artikel berekende invaliditeitspensioen.

Dit percentage is gelijk aan:

72,5% bij een arbeidsongeschiktheid van 65 - 80%

60% bij een arbeidsongeschiktheid van 55 - 65%

50% bij een arbeidsongeschiktheid van 45 - 55%

40% bij een arbeidsongeschiktheid van 35 - 45%

12.6 Bij een herziening van het percentage arbeidsongeschiktheid, bedoeld in de WAO/WIA, wordt voor de Aangeslotene het invaliditeitspensioen overeenkomstig lid 4 en 5 van dit artikel gewijzigd met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum van wijziging van het percentage arbeidsongeschiktheid.

De Aangeslotene is verplicht de Stichting onmiddellijk in kennis te stellen van elke herziening van het in dit lid bedoelde uitkeringspercentage.

12.7 Het College van Beheer kan aan de toekenning, herziening en het behoud van invaliditeitspensioen zodanige voorwaarden verbinden als het redelijk en gewenst acht. Het College van Beheer neemt hierbij in acht relevante wet- en regelgeving betreffende de bevoegdheid van pensioenfondsen om aanvullingen te verlenen op een vervolguitering of een loonaanvullingsuitkering als bedoeld in artikel 60 van de WIA. Onder relevante wet- en regelgeving worden mede verstaan beleidsregels en aanwijzingen van de Toezichthouder.

## 13 Premievrije voortzetting bij invaliditeit

### Artikel 13

13.1 Een Aangeslotene, wiens dienstverband met Philips wegens arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) wordt beëindigd, heeft bij een arbeidsongeschiktheid, in de zin van de WAO, van ten minste 15% of een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA van ten minste 35% recht op een gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting van de opbouw van ouderdoms-, nabestaanden-, wezenpensioen en eventueel overbruggingsuitkering. Zolang een loondervings- of vervolguitering uit hoofde van de WAO dan wel een loongerelateerde

uitkering, loonaanvullings- of vervolguitkering uit hoofde van de WIA wordt ontvangen en voor het gedeelte dat het deelnemerschap wegens arbeidsongeschiktheid wordt voortgezet, wordt de Aangeslotene beschouwd als een arbeidsongeschikte Aangeslotene.

- 13.2 De onder lid 1 van dit artikel omschreven gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting van de pensioenopbouw gaat in op de eerste dag van de maand volgend op die waarin het dienstverband met Philips wegens arbeidsongeschiktheid wordt beëindigd en eindigt uiterlijk op de Pensioengerechtigde Leeftijd, de datum waarop de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO daalt onder de 15% of de datum waarop de arbeidsongeschiktheid in de zin van de WIA daalt onder de 35%, dan wel de datum van overlijden van de Aangeslotene.
- 13.3 Bij een arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO/WIA van ten minste 80% heeft de Aangeslotene recht op een volledige premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. Bij een arbeidsongeschiktheid van minder dan 80% heeft de Aangeslotene recht op een gedeeltelijke premievrije voortzetting van de pensioenopbouw. De hoogte van deze gedeeltelijke premievrije voortzetting wordt berekend en toegekend volgens de percentages genoemd in artikel 12 lid 5.
- 13.4 Bij een herziening van het percentage arbeidsongeschiktheid, bedoeld in de WAO/WIA, wordt de hoogte van de premievrije voortzetting aangepast met ingang van de eerste dag van de maand volgend op de datum van wijziging van het percentage arbeidsongeschiktheid. Het bepaalde in de laatste volzin van het voorgaande artikellid is van overeenkomstige toepassing.
- 13.5 Een Aangeslotene met een gehele of gedeeltelijke premievrije voortzetting van de pensioenopbouw wegens arbeidsongeschiktheid is verplicht de Stichting onmiddellijk in kennis te stellen van elke herziening van de mate van arbeidsongeschiktheid.
- 13.6 Indien na een herziening van het percentage arbeidsongeschiktheid in de zin van de WAO/WIA het recht op een (gedeeltelijke) premievrije voortzetting geheel of ten dele is geëindigd, zal aan de Aangeslotene voor het geëindigde deel van de pensioenopbouw een premievrije polis worden toegekend krachtens artikel 15.
- 13.7 Het College van Beheer kan aan de toekenning, herziening en het behoud van de premievrije voortzetting zodanige voorwaarden verbinden, als het redelijk en gewenst acht.

## Vrijwillige inkoop pensioen(jaren)

### Artikel 14

- 14.1 De Aangeslotene die werknemer is van Philips, heeft het recht om op door het College van Beheer nader te bepalen tijdstippen tegen betaling van een éénmalige koopsom extra aanspraken op ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen in te kopen, mits zulks in overeenstemming is met ter zake geldende wettelijke vereisten. Het College van Beheer is bevoegd te bepalen, dat ook aanspraken op andere pensioensoorten dan vermeld in de

vorige volzin kunnen worden ingekocht, mits deze pensioensoorten zijn opgenomen in dit reglement. Deze vrijwillige inkoop van pensioenaanspraken heeft het karakter van een Uitkeringsovereenkomst in de zin van de PW.

- 14.2 Inkoop ingevolge dit artikel geschiedt op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement.
- 14.3 Het College van Beheer is bevoegd ter zake van inkoop ingevolge dit artikel nadere regels te stellen.
- 14.4 Aan degene die gebruik heeft gemaakt van het in dit artikel omschreven recht tot inkoop, wordt een premievrije polis uitgereikt waarin de uit de inkoop voortvloeiende pensioenaanspraak is vermeld. Deze aanspraak wordt jaarlijks geïndexeerd op de wijze en onder de voorwaarden en beperkingen als opgenomen in artikel 20, lid 1 juncto artikel 26, lid 6.
- 14.5 Het pensioen voortvloeiende uit een krachtens dit artikel ingekochte pensioenaanspraak, gaat in gelijktijdig met het reguliere ouderdoms- of nabestaandenpensioen krachtens dit reglement. Ook overigens zijn de bepalingen van dit reglement van overeenkomstige toepassing op een pensioen als bedoeld in de vorige volzin.
- 14.6 In afwijking van het bepaalde in lid 1 van dit artikel, is het College van Beheer bevoegd om, voor zover in overeenstemming met de Pensioenovereenkomst, aan bepaalde categorieën aangeslotenen de mogelijkheid tot vrijwillige inkoop van pensioen te ontzeggen.

## 15 Voortijdige beëindiging van het dienstverband

### Artikel 15

- 15.1 Bij de beëindiging van het dienstverband met Philips anders dan door overlijden of invaliditeit vóór het bereiken van de Pensioengerechtigde Leeftijd, wordt aan de dan gewezen Aangeslotene een premievrije polis toegekend met een aanspraak op ouderdoms-, nabestaanden- en wezenpensioen en eventueel gedeeltelijke overbruggingsuitkering. De Anw-hiaatverzekering als bedoeld in artikel 11 heeft geen premievrije waarde.
- 15.2 De premievrije aanspraken op ouderdoms-, nabestaanden- en wezenpensioen worden berekend en toegekend volgens het bepaalde in de artikelen 5, 8 en 10, onverminderd het hierna in dit artikel gestelde, waarbij voor de berekening van het aantal Pensioenjaren de onafgebroken aansluitingsperiode in aanmerking genomen wordt tot het tijdstip van beëindiging van de aansluiting bij de Stichting.
- 15.3 Aan een gewezen Aangeslotene met een Pensioengerechtigde Leeftijd van 60 jaar wordt een premievrije aanspraak op gedeeltelijke overbruggingsuitkering toegekend, indien hij op de datum van beëindiging van de aansluiting bij de Stichting 40 jaar of ouder is. De premievrije aanspraak op gedeeltelijke overbruggingsuitkering wordt berekend en toegekend volgens het bepaalde in artikel 7, eerste en tweede lid, met dien verstande dat in

artikel 7, tweede lid voor Pensioengerechtigde Leeftijd dient te worden gelezen het tijdstip van beëindiging van de aansluiting bij de Stichting.

Het bepaalde in artikel 7, lid 3, is van overeenkomstige toepassing.

Het College van Beheer kan bepalen dat op de in dit lid bedoelde gedeeltelijke overbruggingsuitkering eventuele wettelijke pensioenuitkeringen of andere daarmee door het College van Beheer gelijk te stellen uitkeringen in mindering worden gebracht.

- 15.4 Het gestelde in artikel 6, eerste en tweede lid, is eveneens van toepassing op de gewezen Aangeslotene. Bij toepassing hiervan zullen eventuele aanspraken op nabestaanden- en wezenpensioen in dezelfde mate worden verhoogd, respectievelijk verlaagd, als het ouderdomspensioen. Vervroeging is uitsluitend mogelijk voorzover de betrokkene niet meer in een dienstverband werkzaam is. Uitstel is uitsluitend mogelijk voorzover de betrokkene doorwerkt in een tegenwoordige dienstbetrekking. Het College van Beheer kan aan de mogelijkheid tot vervroegen dan wel uitstellen nadere voorwaarden stellen. Het gestelde in artikel 6, lid 4, is eveneens van toepassing op de gewezen Aangeslotene, wiens aansluiting bij de Stichting is geëindigd maximaal 5 jaar voor het bereiken van de Pensioengerechtigde Leeftijd.
- 15.5 Indien het Partnerschap van een gewezen Aangeslotene na toekenning van een premievrije polis is geëindigd, behoudt de gewezen Partner aanspraak op een bijzonder nabestaandenpensioen ter grootte van het in de premievrije polis vermelde nabestaandenpensioen. Het bepaalde in artikel 9 is van overeenkomstige toepassing.

## Afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming

### Artikel 16

- 16.1 De Stichting heeft het recht om op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming pensioenaanspraken van een Gewezen Aangeslotene af te kopen, indien op basis van de tot het tijdstip van beëindiging opgebouwde aanspraak op ouderdomspensioen de uitkering van het ouderdomspensioen op jaarbasis op de reguliere ingangsdatum minder zal bedragen dan € 417,74 per jaar (niveau 1 januari 2009), tenzij de Gewezen Aangeslotene binnen twee jaar na beëindiging van de deelneming een procedure tot waardeoverdracht als bedoeld in artikel 71 PW is gestart.
- 16.2 Indien de reguliere ingangsdatum van het ouderdomspensioen ligt voor het verstrijken van de in het eerste lid genoemde termijn van twee jaar, heeft de Stichting het recht om bij de ingang van het ouderdomspensioen een aanspraak op ouderdomspensioen en eventuele andere aanspraken ten behoeve van de gepensioneerde of zijn nabestaanden af te kopen, indien de uitkering van het ouderdomspensioen op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 417,74 per jaar (niveau 1 januari 2009).
- 16.3 Indien de Stichting gebruikmaakt van het in het eerste lid bedoelde recht informeert zij de Gewezen Aangeslotene over haar besluit hieromtrent binnen zes maanden na afloop van de

periode van twee jaar na beëindiging van de deelneming en gaat over tot de betaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.

- 16.4 Indien de Stichting gebruikmaakt van het in het tweede lid bedoelde recht informeert zij de betrokkene over haar besluit hieromtrent binnen zes maanden na de reguliere ingangsdatum van het pensioen en gaat over tot de uitbetaling van de afkoopwaarde binnen die termijn van zes maanden.
- 16.5 De Stichting stelt de afkoopwaarde van de pensioenaanspraken ter beschikking aan de rechthebbende.
- 16.6 De Stichting betaalt de uitkering op de dag dat de aanspraken of rechten vervallen in verband met de afkoop.
- 16.7 De Stichting kan na de in het derde lid bedoelde termijn van twee jaar en zes maanden afkopen indien:
- de rechthebbende daarmee instemt; en
  - de hoogte van het ouderdomspensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan het in het eerste lid bedoelde grensbedrag.
- 16.8 Het in het eerste en tweede lid genoemde bedrag wordt jaarlijks herzien conform het bepaalde in artikel 66 lid 8 PW.
- 16.9 De factoren die worden gehanteerd bij afkoop conform dit artikel zijn vastgelegd in bijlage 1.

## Afkoop klein nabestaandenpensioen bij ingang

### Artikel 16a

- 16a.1 De Stichting heeft jegens de nabestaanden het recht om een recht op nabestaandenpensioen of wezenpensioen ten behoeve van de nabestaanden van dezelfde (Gewezen) Aangeslotenen af te kopen, indien de uitkering van het nabestaandenpensioen of wezenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 417,74 (niveau 1 januari 2009).
- 16a.2 Indien de Stichting gebruikmaakt van het in het eerste lid bedoeld recht informeert zij de nabestaande hierover binnen zes maanden na de ingangsdatum en gaat binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde aan de nabestaande.
- 16a.3 De Stichting kan na de in het tweede lid bedoelde termijn het nabestaandenpensioen of wezenpensioen afkopen indien:
- de nabestaande daarmee instemt; en
  - indien de hoogte van het nabestaandenpensioen of wezenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan het in het eerste lid genoemde grensbedrag.
- 16a.4 De factoren die worden gehanteerd bij afkoop conform dit artikel zijn vastgelegd in bijlage 1.

16a.5 Het in het eerste lid genoemde bedrag wordt jaarlijks herzien conform het bepaalde in artikel 66 lid 8 PW.

16a.6 Artikel 16, zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

## Afkoop klein bijzonder nabestaandenpensioen

### Artikel 16b

16b.1 De Stichting heeft jegens de gewezen Partner het recht om een aanspraak op bijzonder nabestaandenpensioen af te kopen indien de uitkering van het nabestaandenpensioen op jaarbasis op de ingangsdatum minder bedraagt dan € 417,74 (niveau 1 januari 2009)

16b.2 De Stichting die gebruikmaakt van het in het eerste lid bedoelde recht informeert de gewezen Partner hierover binnen zes maanden na de melding van de echtscheiding, ontbinding na scheiding van tafel en bed, beëindiging van het geregistreerde partnerschap of beëindiging van de gezamenlijke huishouding en gaat binnen die termijn over tot uitbetaling van de afkoopwaarde aan de gewezen Partner.

16b.3 De Stichting kan na de in het tweede lid bedoelde termijn afkopen indien:

- a) de gewezen Partner daarmee instemt; en
- b) indien de hoogte van het bijzonder nabestaandenpensioen op jaarbasis per 1 januari van dat jaar lager is dan het in het eerste lid genoemde grensbedrag.

16b.4 De factoren die worden gehanteerd bij afkoop conform dit artikel zijn vastgelegd in bijlage 1.

16b.5 Het in het eerste lid genoemde bedrag wordt jaarlijks herzien conform het bepaalde in artikel 66 lid 8 PW.

16b.6 Artikel 16, zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

## Waardeoverdracht / Waardeaanvaarding

### Artikel 17

17.1 De Stichting zal:

- a) in geval van een wettelijk recht op waardeoverdracht, op schriftelijk verzoek van een Gewezen Aangeslotene aanspraken op pensioen overdragen naar een andere bevoegde pensioenuitvoerder, indien die overdracht er toe strekt het de rechthebbende mogelijk te maken om onder aanwending van die overdrachtswaarde bij een andere instelling aanspraken op pensioen te verwerven;

b) op schriftelijk verzoek van een Aangeslotene een in het kader van het wettelijk recht op waardeoverdracht aangeboden overdrachtswaarde aanwenden ter verwerving van aanspraken op pensioen krachtens dit reglement voor die Aangeslotene.  
Een en ander geschiedt indien wordt voldaan aan de bij of krachtens de PW gestelde eisen.

- 17.2 De Stichting is, indien het in lid 1 van dit artikel bedoelde wettelijk recht op waardeoverdracht niet van toepassing is, bevoegd een pensioen of een aanspraak op pensioen op schriftelijk verzoek van de rechthebbende over te dragen naar een andere bevoegde pensioenuitvoerder indien voldaan is aan de vereisten genoemd in artikel 75 van de PW, zulks met inachtneming van eventueel door het College van Beheer vastgestelde regels ter zake.
- 17.3 De Stichting is, indien het in lid 1 van dit artikel bedoelde wettelijk recht op waardeoverdracht niet van toepassing is, bevoegd om op schriftelijk verzoek van de Aangeslotene een door een andere bevoegde pensioenuitvoerder aangeboden overdrachtswaarde aan te wenden ter verwerving van aanspraken op pensioen voor die Aangeslotene, zulks met inachtneming van eventueel door het College van Beheer vastgestelde regels ter zake.
- 17.4 Alle waardeoverdrachten ingevolge dit artikel geschieden op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement, met inachtneming van de bij of krachtens de wet gestelde regels en met inachtneming van wijzigingen waartoe het College van Beheer van tijd tot tijd toe kan besluiten.

# 18

## Maximering wegens samenloop met andere uitkeringen

### Artikel 18

- 18.1 Het volgens artikel 5 op de Pensioengerechtigde Leeftijd toegekende ouderdomspensioen mag tezamen met een op dat moment geldende uitkering ingevolge de Ziektewet of wettelijke uitkeringen ter zake van arbeidsongeschiktheid, voor zover voortvloeiende uit het dienstverband met Philips en/of andere daarmee door het College van Beheer gelijk te stellen wettelijke uitkeringen, niet meer bedragen dan 100% van de laatst vastgestelde Brutogrondslag, in voorkomende gevallen verminderd overeenkomstig lid 3 van dit artikel.
- 18.2 Het volgens artikel 8 op de datum van overlijden van de Aangeslotene toegekende nabestaandenpensioen mag tezamen met een op dat moment geldende uitkering ingevolge de Anw en/of andere daarmee door het College van Beheer gelijk te stellen wettelijke uitkeringen niet meer bedragen dan 75% van de laatst vastgestelde Brutogrondslag, in voorkomende gevallen verminderd overeenkomstig lid 3 van dit artikel. Indien tevens volgens artikel 10 wezenpensioen is toegekend mag het nabestaandenpensioen tezamen met het wezenpensioen en vermeerderd met de in dit lid genoemde wettelijke uitkeringen niet meer bedragen dan 100% van de laatst vastgestelde Brutogrondslag, in voorkomende gevallen verminderd

overeenkomstig lid 3 van dit artikel. De grens van 100% is ook van toepassing indien wel wezenpensioen, maar geen nabestaandenpensioen is toegekend.

Bij overschrijding van de grens van 75% of 100% zullen de toegekende pensioenen verhoudingsgewijs worden verminderd.

- 18.3 Voor de Aangeslotene die laatstelijk voor de beëindiging van zijn/haar dienstverband met Philips niet overeenkomstig de in de cao vastgelegde volledige werktijd werkzaam was, wordt de in de voorgaande leden bedoelde laatst vastgestelde Brutogrondslag zodanig verminderd dat volgens nader door het College van Beheer te stellen regels rekening wordt gehouden met het gemiddelde Inkomensvolumepercentage van de Aangeslotene over de laatste onafgebroken aansluitingsperiode bij de Stichting.
- 18.4 Indien en voor zolang de nabestaande die recht heeft op een nabestaandenpensioen of een wezenpensioen ingevolge dit reglement, welk recht wordt ontleend aan het overlijden van een Aangeslotene die ingevolge artikel 27.3 van het Eindloonreglement op 1 januari 2005 is overgegaan van het Eindloonreglement naar het Pensioenreglement Philips flex pensioen, tevens recht heeft op een nabestaandenpensioen of wezenpensioen ingevolge laatstgenoemd reglement, komt het nabestaandenpensioen of wezenpensioen ingevolge het Pensioenreglement Philips flex pensioen slechts tot uitkering, voor zover dat pensioen het nabestaandenpensioen of wezenpensioen krachtens dit reglement overstijgt. Rechten op nabestaandenpensioen of wezenpensioen krachtens dit reglement welke worden ontleend aan een vóór 31 december 2004 toegekende premievrije polis, blijven voor de toepassing van dit artikellid buiten beschouwing.
- 18.5 Een pensioen ten laste van de Stichting gaat niet uit boven de maxima genoemd in artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964 of andere uit fiscale wet- en regelgeving voortvloeiende maxima. Ingeval van overschrijding van een wettelijke maximum, wordt het pensioen ten laste van de Stichting verminderd met het bedrag van de overschrijding. Indien de Aangeslotene zowel recht heeft op een ouderdompensioen als op een overbruggingspensioen ten laste van de Stichting, wordt de overschrijding eerst in mindering gebracht op het overbruggingspensioen en pas daarna op het ouderdompensioen. De actuariële waarde van het bedrag waarmee het overbruggingspensioen wordt verminderd, wordt aangewend voor de inkoop van een extra aanspraak op ouderdompensioen, met inachtneming van de in dit artikellid genoemde en overige fiscale maxima, ingaande op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Aangeslotene de 65-jarige leeftijd bereikt. De berekening van de actuariële waarde en van de extra aanspraak op ouderdompensioen als bedoeld in de vorige volzin vindt plaats op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 1 bij dit reglement.
- 18.6 Het bepaalde in het vorige lid vindt eerst toepassing op een krachtens dit reglement toegekend pensioen, nadat hetzij is vastgesteld dat lid 1 of lid 2 van dit artikel niet van toepassing is of niet tot een verlaging van dat pensioen leidt, hetzij het met toepassing van lid 1 of lid 2 verlaagde pensioen nog immer voor verlaging krachtens het vorige lid in aanmerking komt.
- 18.7 Het College van Beheer is bevoegd ter zake van het bepaalde in dit artikel nadere regels te stellen.

# 19 Uitbetaling van pensioenen

## Artikel 19

- 19.1 Alle pensioenen worden maandelijks aan het begin van iedere maand uitgekeerd. Het maandelijks uit te keren pensioen is gelijk aan  $1/12$ e van het op jaarbasis vastgestelde pensioen.
- 19.2 De pensioentrekkenden zijn verplicht op door het College van Beheer vastgestelde tijdstippen een verklaring van in leven zijn te overleggen volgens een daartoe door de Stichting opgesteld model.
- 19.3 Een rechtsvordering tegen de Stichting tot het doen van een pensioenuitkering verjaart niet bij leven van de pensioentrekkende.

# 20 Indexatie

## Artikel 20

### 20.1 Maatstaf

De ingegane pensioenen en de premievrije pensioenaanspraken kunnen, indien en voor zover de financiële middelen van de Stichting dat naar het oordeel van het College van Beheer toelaten, periodiek worden verhoogd met een door het College van Beheer vast te stellen percentage van de Prijsinflatie als hierna gedefinieerd. Dit percentage (hierna: 'het Realisatiepercentage') wordt vastgesteld met inachtneming van de Indexatieruimte als gedefinieerd in lid 4 van dit artikel en het overigens in dit artikel bepaalde. Het indexatiebeleid is in de volgende leden van dit artikel nader uitgewerkt.

### 20.2 Prijsinflatie

Met Prijsinflatie wordt bedoeld: het percentage waarmee het 'Consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens, afgeleid' van het CBS over de maand januari van het lopende kalenderjaar is gestegen ten opzichte van de maand januari van het voorafgaande kalenderjaar.

### 20.3 Voorwaardelijkheid

De indexatie van de ingegane pensioenen en de premievrije aanspraken is voorwaardelijk. Het College van Beheer beslist jaarlijks in hoeverre de in de vorige volzin bedoelde pensioenen en aanspraken op pensioen worden geïndexeerd. Er bestaat geen recht op indexatie en het is ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre indexatie zal plaatsvinden. Een besluit om in enig jaar op basis van dit artikel een indexatie te verlenen, vormt geen garantie voor in toekomstige jaren te verlenen indexaties en houdt geen inperking in van de beleidsvrijheid die het College van Beheer ter zake heeft.

### 20.4 Indexatieruimte en Realisatiepercentage

Jaarlijks per 1 januari wordt door het College van Beheer de Indexatieruimte vastgesteld. De Indexatieruimte per 1 januari van enig kalenderjaar is gelijk aan de Indexatieruimte

per 1 januari van het voorafgaande kalenderjaar, vermeerderd (indien dit bedrag positief is) of verminderd (indien dit bedrag negatief is) met een bedrag gelijk aan een derde van de som van het Afgeleide Verzekeringstechnische Resultaat, als gedefinieerd in bijlage 2 bij dit reglement, over de drie kalenderjaren voorafgaande aan het jaar van vaststelling van de Indexatieruimte.

Op basis van de door het College van Beheer vastgestelde Indexatieruimte en met inachtneming van de Prijsinflatie, de financiële positie van de Stichting, de door het College van Beheer verwachte ontwikkelingen in die financiële positie, de bij of krachtens de wet gestelde eisen en alle overige door het College van Beheer relevant geachte feiten en omstandigheden, wordt, eveneens per 1 januari van ieder jaar, het Realisatiepercentage bepaald dat geldt voor de periode van 1 april van het lopende jaar tot en met 31 maart van het volgende jaar. Dit percentage, dat kan variëren van 0 tot en met 125%, is voor de ingegane pensioenen en premievrije pensioenaanspraken gelijk. Het geldt voor alle indexaties welke in de betreffende periode plaatsvinden. Een gedetailleerde uitwerking van het bepaalde in dit artikellid is opgenomen in bijlage 2 bij dit reglement.

#### **20.5 Indexatiecomponent in pensioenpremie**

In de pensioenpremie is op grond van de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota een indexatiecomponent opgenomen. Deze indexatiecomponent in de pensioenpremie is bedoeld om financiële ruimte te scheppen voor voorwaardelijke indexatie tot het niveau van de helft van de verwachte inflatie. De Stichting houdt noch een (technische) voorziening noch een (bestemmings)reserve aan voor de indexatie.

#### **20.6 Gelijke behandeling**

Indexaties als bedoeld in de voorgaande leden zullen gelijkelijk gelden voor alle ingegane pensioenen en premievrije aanspraken op pensioen van (Gewezen) Aangeslotenen, respectievelijk houders van premievrije aanspraken in verband met (echt-)scheiding of beëindiging van een geregistreerd partnerschap of een gezamenlijke huishouding als bedoeld in artikel 1, lid 8.

#### **20.7 Indexatie en dekkingsgraad**

Indien de dekkingsgraad van de Stichting, berekend op basis van Fair Value, lager is dan 105%, wordt er niet geïndexeerd. De indexatie kan niet op een zodanig niveau worden vastgesteld, dat de dekkingsgraad als gevolg van die indexatie onder de 105% zou zakken. Indien de dekkingsgraad door een voorgenomen indexatie onder de 105% zou zakken, wordt deze ten minste zodanig beperkt, dat een daling van de dekkingsgraad onder de 105% wordt voorkomen. In bijlage 2 bij dit reglement wordt de berekening van de dekkingsgraad op basis van Fair Value nader toegelicht.

#### **20.8 Uitzonderingen**

Het bepaalde in voorgaande leden van dit artikel geldt niet voor pensioenaanspraken ten aanzien waarvan elders in dit reglement is bepaald dat zij op andere wijze worden geïndexeerd.

# 21 Reglementswijziging en kortingsbepaling

## Artikel 21

- 21.1 Het College van Beheer is bevoegd dit reglement te wijzigen, met inachtneming van hetgeen daaromtrent in de Statuten is bepaald. In geval van een wijziging van dit reglement worden de voor de (Gewezen) Aangeslotenen tot het tijdstip van de wijziging opgebouwde pensioenaanspraken niet gewijzigd, behoudens het bepaalde in de artikelen 76, 78, 83 en 134 van de PW.
- 21.2 Het College van Beheer is bevoegd met inachtneming van artikel 134 van de PW de pensioenaanspraken en/of de ingegane pensioenen te korten indien:
- de voorziening pensioenverplichtingen en het minimaal vereiste vermogen niet meer volledig worden gedekt door de waarde van de beleggingen; en
  - dit ook op korte termijn niet gerealiseerd kan worden zonder dat de belangen van de (Gewezen) Aangeslotenen, andere rechthebbenden op pensioen of Philips onevenredig worden geschaad, en
  - alle overige beschikbare sturingsmiddelen, met uitzondering van het beleggingsbeleid, zijn ingezet zoals uitgewerkt in het kortetermijnherstelplan, bedoeld in artikel 140 van de PW.

# 22 Bijzondere bepalingen

## Artikel 22

- 22.1 Philips is bevoegd tot het doen van extra bijdragen aan de Stichting ter verbetering van de volgens dit reglement te verkrijgen pensioenen van de daarbij aangewezen Aangeslotenen of hun na te laten betrekkingen.
- 22.2 De Stichting is bevoegd ook andere dan de in dit reglement geregelde pensioenen aan Aangeslotenen of hun na te laten betrekkingen uit te keren, mits Philips de daartoe benodigde middelen ter beschikking stelt. De toekenning en de gegevens van een dergelijk extra pensioen worden de rechthebbende schriftelijk medegedeeld.
- 22.3 Het College van Beheer is bevoegd in die gevallen, waarin een strikte toepassing van dit reglement tot onbillijkheden leidt, in voor de betrokkenen gunstige zin van de bepalingen in dit reglement af te wijken. In gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het College van Beheer.
- 22.4 Wijzigingen van dit reglement, die leiden tot een vermindering van pensioenen onder meer zoals bedoeld in artikel 16 van de Statuten en artikel 21 van dit reglement, zullen naar redelijkheid en billijkheid van kracht zijn voor alle Aangeslotenen.
- 22.5 De Aangeslotenen worden bij toetreding schriftelijk op de hoogte gesteld van de inhoud van de geldende statuten en reglementen. Jaarlijks worden de Aangeslotenen schriftelijk op de hoogte gesteld van de wijzigingen daarin.

- 22.6 Aan alle Aangeslotenen wordt jaarlijks een opgave verstrekt van de te bereiken reglementaire pensioenen, het opgebouwde pensioen alsmede van de waardegroei van de aan voorafgaande kalenderjaar toe te rekenen waardegroei van de pensioenaanspraken overeenkomstig artikel 3.127 van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de daarop berustende bepalingen. Daarnaast ontvangen de Aangeslotenen jaarlijks informatie over de indexatie. De te verstrekken opgaven en informatie geschiedt met inachtneming van de eisen die de PW er aan stelt. Bij voortijdige beëindiging van de deelneming als bedoeld in artikel 15, en daarna eens in de vijf jaar, ontvangen de Gewezen Aangeslotenen ten minste de in de PW omschreven verplichte informatie. De Stichting verstrekt aan de pensioentrekken bij pensioeningang en daarna jaarlijks ten minste de in de PW omschreven verplichte informatie. De Stichting verstrekt aan de Partner op het moment dat deze de status van Gewezen Partner als bedoeld in artikel 9 verkrijgt, en daarna eens in de vijf jaar, ten minste de in de PW omschreven verplichte informatie.
- 22.7 Indien Philips de Stichting schriftelijk mededeelt dat Philips in verband met een ingrijpende wijziging van omstandigheden zijn bijdrage als bedoeld in artikel 4 zal verminderen of beëindigen, stelt het College van Beheer de Aangeslotenen in het bezit van een afschrift van deze mededeling.
- 22.8 Onverminderd het elders in dit reglement bepaalde verstrekt de Stichting aan de Aangeslotene en aan de houder van een (premiëvrije) aanspraak op pensioen op diens verzoek binnen 3 maanden een opgave van de hoogte van de opgebouwde aanspraken ingevolge het onderhavige reglement. De Stichting kan een vergoeding vragen van de aan de opgave verbonden kosten.
- 22.9 Aanspraken op pensioen ingevolge dit reglement kunnen niet worden afgekocht, vervreemd of prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid worden, anders dan in de gevallen voorzien bij of krachtens de PW.
- 22.10 Krachtens de PW is de Toezichthouder onder meer bevoegd de Stichting aanwijzingen te geven. Een dergelijke aanwijzing kan het College van Beheer verplichten om af te wijken van het bepaalde in dit reglement, dan wel om de beleidsvrijheid die het College krachtens dit reglement heeft, op een bepaalde wijze in te vullen.

## 23 Pensioenverevening / Conversie

### Artikel 23

Het College van Beheer is bevoegd ter zake van pensioenverevening of conversie ingevolge de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding nadere regels te stellen.

## Klachtenregeling

### Artikel 24

De rechthebbende op een reglementair pensioen van de Stichting heeft het recht zich met een klacht over de uitvoering van de reglementaire bepalingen van de Stichting te wenden tot het College van Beheer. De klacht dient schriftelijk bij de Stichting te worden ingediend.

## Opheffing van de Stichting

### Artikel 25

Indien de Stichting wordt opgeheven overeenkomstig artikel 21 van de Statuten zullen alle Aangeslotenen, die in dienst van Philips zijn, worden geacht op het tijdstip van opheffing de dienst van Philips te verlaten onder toekenning van premievrije pensioenrechten vastgesteld volgens artikel 15. De Stichting in liquidatie waarborgt de rechten van de pensioentrekken en de houders van premievrije pensioenrechten, alsmede die van hun nagelaten betrekkingen.

Ingeval van liquidatie is de Stichting verplicht haar verplichtingen over te dragen aan een bevoegde pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 1 van de PW.

## Overgangsregelingen

### Artikel 26

- 26.1 Alle pensioenaanspraken ingevolge artikel 24, leden 1, 2 en 4 van het Eindloonreglement, zoals dat luidde op 1 januari 2001, zijn per 31 december 2003 premievrij gemaakt. De additionele premievrije pensioenaanspraak die voortvloeit uit genoemd artikel 24, lid 1, is vervolgens per 31 december 2003 vermeerderd met een percentage gelijk aan 0,5% vermenigvuldigd met het aantal keren dat de datum 1 april voorkomt in de periode tussen 1 januari 2004 en de Pensioengerechtigde Leeftijd van de Aangeslotene. De aldus per 31 december 2003 berekende premievrije aanspraken zijn vervolgens getotaliseerd. Deze getotaliseerde premievrije aanspraak wordt geïndexeerd met de volledige collectieve schaal aanpassing(en) welke heeft (hebben) plaatsgevonden in de periode van 2 april van het voorafgaande jaar tot en met 1 april van het lopende jaar.
- 26.2 Voor de Aangeslotenen, die op of vóór 1 januari 1985 niet overeenkomstig de in de cao vastgelegde volledige werktijd werkzaam waren, is de overbruggingsuitkering gelijk aan 75% van de Franchise Oud indien hij/zij ten tijde van de toekenning van de overbruggingsuitkering een Partner heeft en gelijk aan 75% van de Alleenstaandenfranchise indien hij/zij ten tijde van de toekenning van de overbruggingsuitkering geen Partner heeft, mits het aantal opgebouwde Pensioenjaren tijdens de laatste aansluitingsperiode ten minste tien bedraagt. Indien het aantal opgebouwde Pensioenjaren minder bedraagt dan tien, wordt de overbruggingsuitkering verminderd met tien procent voor elk Pensioenjaar minder.

- 26.3 Aan de vrouwelijke Aangeslotenen, die op 1 januari 1991 in dienst van Philips en Aangeslotene van de Stichting Philips Pensioenfonds A waren en van wie op dat tijdstip de Pensioengerechtigde Leeftijd is verhoogd van 60 naar 65 jaar zal per 17 mei 1990 een extra premievrije aanspraak op ouderdomspensioen conform artikel 5 lid 1 alsmede - indien de Aangeslotene per 17 mei 1990 40 jaar of ouder was - een extra premievrije aanspraak op een tijdelijk ouderdomspensioen worden toegekend.

De extra premievrije aanspraak op ouderdomspensioen is gelijk aan 1,1% van de pensioengrondslag 1990 voor ieder Pensioenjaar opgebouwd tijdens de laatste onafgebroken aansluitingsperiode tot 17 mei 1990.

Het uit de extra premievrije aanspraak voortvloeiende tijdelijke ouderdomspensioen gaat in op de eerste dag van de maand volgende op die waarin een voor een vrouwelijke Aangeslotene individueel vastgestelde vervroegingleeftijd wordt bereikt en wordt uitgekeerd tot de eerste van de maand waarin de leeftijd van 65 jaar wordt bereikt of tot en met de maand van eerder overlijden van de Aangeslotene.

De extra premievrije aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen is gelijk aan de overbruggingsuitkering conform artikel 7 zoals deze, bij ongewijzigde voortzetting van het dienstverband met Philips uitgaande van de voor het jaar 1990 geldende situatie, tot 60 jaar zou zijn opgebouwd indien de Pensioengerechtigde Leeftijd niet was verhoogd van 60 naar 65 jaar. Op de extra premievrije aanspraak op tijdelijk ouderdomspensioen is het gestelde in artikel 7, vierde lid van toepassing.

De vervroegingleeftijd van de Aangeslotene is gelijk aan de 65-jarige leeftijd verminderd met het aantal volle maanden in de aansluitingsperiode van de Aangeslotene na de 40-jarige leeftijd tot 17 mei 1990 gedeeld door het getal 4. De vervroegingleeftijd wordt in volle maanden naar beneden afgerond.

- 26.4 Een invaliditeitspensioen ingaande vóór 1 april 2009 wordt verhoogd met een percentage van het verschil tussen de Franchise Oud en de Franchise Nieuw (beide zoals deze voor de beëindiging van het dienstverband laatstelijk zijn vastgesteld), dat afhankelijk is van de datum van ingang van het invaliditeitspensioen.

Dit percentage bedraagt:

bij ingang van het invaliditeitspensioen voor 1 april 2000: 5%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2000, maar voor 1 april 2001: 4,5%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2001, maar voor 1 april 2002: 4%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2002, maar voor 1 april 2003: 3,5%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2003, maar voor 1 april 2004: 3%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2004, maar voor 1 april 2005: 2,5%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2005, maar voor 1 april 2006: 2%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2006, maar voor 1 april 2007: 1,5%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2007, maar voor 1 april 2008: 1%

bij ingang van het invaliditeitspensioen op of na 1 april 2008, maar voor 1 april 2009: 0,5%

- 26.5 De Alleenstaandenfranchise, de Franchise Oud en de Franchise Nieuw worden op 1 april 2001 verhoogd met 1,6%.

26.6 In afwijking van het bepaalde in artikel 20, lid 1 luidt de indexatiebepaling toepasselijk op de ingegane pensioenen en premievrije aanspraken gedurende de periode van 1 januari 2005 tot en met 31 december 2007:

Het College van Beheer zal in zijn beleid streven naar een periodieke aanpassing van ingegane pensioenen en premievrije pensioenaanspraken in verband met een eventuele stijging van de kosten van levensonderhoud. Het College van Beheer zal in zijn beleid eveneens streven naar een periodieke aanpassing van de premievrije pensioenaanspraken van de (gewezen) Aangeslotenen en bijzondere nabestaandenpensioenen in verband met een eventuele stijging van de kosten van levensonderhoud.

26.7 Als startdatum voor de berekening van de Indexatieruimte geldt 1 januari 2003. Per die datum wordt de Indexatieruimte op nihil gesteld. De Indexatieruimte bedraagt op 1 januari 2008 € 2.236,3 miljoen.

## 27 Inwerkingtreding en toepasselijkheid

### Artikel 27

- 27.1 Deze versie van het Eindloonreglement treedt in werking met ingang van 1 januari 2009. Deze versie van het reglement is, met uitsluiting van alle eerdere versies, van toepassing op alle Aangeslotenen die op 1 januari 2009 in dienst waren van Philips en op die op 1 januari 2005 58 jaar of ouder waren. In afwijking van het vorenstaande:
- a) is lid 2 van dit artikel van toepassing op diegenen aan wie vóór 1 januari 2009 een pensioen of een premievrije polis met een aanspraak op pensioen is toegekend ingevolge het Eindloonreglement, alsmede op diegenen voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips vóór 1 januari 2009, na die datum nog pensioen ingevolge het Eindloonreglement wordt opgebouwd;
  - b) is lid 3 van dit artikel van toepassing op de Aangeslotenen op wie op 31 december 2004 het Eindloonreglement van toepassing was, die op 1 januari 2009 in dienst waren van Philips en die op 1 januari 2005 de leeftijd van 58 jaar nog niet hadden bereikt.
- 27.2 Op diegenen aan wie vóór 1 januari 2009 door de Stichting of een van haar rechtsvoorgangers een pensioen of een premievrije polis met een aanspraak op pensioen is toegekend ingevolge het Eindloonreglement, alsmede op diegenen voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips vóór 1 januari 2009, na die datum nog pensioen ingevolge het Eindloonreglement wordt opgebouwd, is genoemd reglement van toepassing zoals dat luidde op het moment van toekenning van het pensioen of de premievrije polis, respectievelijk het moment van beëindiging van het dienstverband met Philips, met dien verstande dat:
- a) het in artikel 5, lid 3 van dit reglement, zoals dat luidt met ingang van 1 januari 2009, genoemde recht op omzetting van nabestaandenpensioen in ouderdomspensioen ook voor deze personen geldt, alsmede;
  - b) het gestelde in artikel 12 van het Eindloonreglement, zoals dat luidde onmiddellijk voorafgaande aan 1 januari 2009, vanaf 1 januari 1991 ook van toepassing is op die Aangeslotene van wie het dienstverband met Philips vóór 1 januari 1991 is beëindigd wegens arbeidsongeschiktheid, alsmede;

- c) het bepaalde in de artikelen 8 en 9 van dit reglement, zoals dat luidt met ingang van 1 januari 2009, met uitzondering van het bepaalde in artikel 8, leden 3 en 4, eveneens van toepassing is op diegenen wier dienstverband met Philips is geëindigd vóór 1 april 1999 en voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips, na 1 januari 2009 nog pensioen ingevolge het Eindloonreglement wordt opgebouwd;
- d) artikel 11, leden 1 tot en met 12 van dit reglement, zoals dat luidt met ingang van 1 januari 2009, eveneens van toepassing is op diegenen aan wie in de periode van 1 juli 2001 tot 1 januari 2009 door de Stichting of een van haar rechtsvoorgangers een pensioen of een premievrije polis met een aanspraak op pensioen ingevolge dit reglement is toegekend, alsmede op diegenen voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips in de periode van 1 juli 2001 tot 1 januari 2009, na laatstgenoemde datum nog pensioen ingevolge dit reglement wordt opgebouwd, zulks in de plaats van artikel 11 (Anw-hiaatverzekering) van het reglement zoals dat luidde op het moment van toekenning van het pensioen of de premievrije polis, dan wel de beëindiging van het dienstverband met Philips.
- e) artikel 11, lid 13 van dit reglement, zoals dat luidt met ingang van 1 januari 2009, eveneens van toepassing is op diegenen aan wie in de periode van 1 januari 2004 tot 1 januari 2009 door de Stichting of een van haar rechtsvoorgangers een pensioen of een premievrije polis met een aanspraak op pensioen is toegekend ingevolge dit reglement, alsmede op diegene voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips in de periode van 1 januari 2004 tot 1 januari 2009, na laatstgenoemde datum nog pensioen ingevolge dit reglement wordt opgebouwd;
- f) artikelen 20, leden 1 en 2, en 26, lid 6 van dit reglement, zoals deze luiden met ingang van 1 januari 2009, met ingang van laatstgenoemde datum eveneens van toepassing zijn op diegenen aan wie vóór 1 januari 2009 door de Stichting of een van haar rechtsvoorgangers een pensioen of een premievrije polis met een aanspraak op pensioen ingevolge dit reglement is toegekend, zulks in de plaats van het indexatie-artikel in het reglement zoals dat luidde op het moment van toekenning van het pensioen of de premievrije polis;
- g) de artikelen 20, leden 1, en 2, en 26, lid 6 van dit reglement, zoals deze luiden met ingang van 1 januari 2009, eveneens van toepassing zijn op de op of na 1 januari 2009 toegekende pensioenen van diegenen voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips vóór 1 januari 2009, na die beëindiging nog pensioen ingevolge dit reglement wordt opgebouwd, zulks in de plaats van het indexatie-artikel in het reglement zoals dat luidde op het moment van beëindiging van het dienstverband met Philips;
- h) artikel 26, lid 1 van dit reglement, zoals dat luidt met ingang van 1 januari 2009, eveneens van toepassing is op diegenen aan wie in de periode van 1 januari 2004 tot 1 januari 2009 door de Stichting of een van haar rechtsvoorgangers een pensioen of een premievrije polis met een aanspraak op pensioen is toegekend ingevolge dit reglement, alsmede op diegene voor wie ondanks de beëindiging van hun dienstverband met Philips in de periode van 1 januari 2004 tot 1 januari 2009, na laatstgenoemde datum nog pensioen ingevolge dit reglement wordt opgebouwd, zulks in de plaats van de in artikel 26, lid 1 genoemde artikelen van het reglement, zoals dat luidde op 1 januari 2001.

i) voor degenen aan wie een pensioen is toegekend in de periode tussen 1 januari 2002 en 1 januari 2009 wordt geen onderscheid (meer) gemaakt tussen de Franchise Oud en de Alleenstaandenfranchise zoals beschreven in artikel 7, lid 3 van het Eindloonreglement, zoals dat luidde op 31 december 2005 en is alleen de Franchise Oud van toepassing.

27.3 Op de Aangeslotene op wie op 31 december 2004 het Eindloonreglement van toepassing was, die op 1 januari 2005 in dienst was van Philips en op die datum de leeftijd van 58 jaar nog niet had bereikt, wordt op laatstgenoemde datum het Pensioenreglement Philips flex pensioen van toepassing. De pensioenaanspraken van deze Aangeslotene ingevolge het Eindloonreglement worden per 31 december 2004 premievrij gemaakt, tenzij de Aangeslotene kiest voor het intern overdragen van deze aanspraken naar het Philips flex pensioen. Onder dit laatste wordt verstaan het afkopen van de opgebouwde aanspraken onder het Eindloonreglement teneinde met de afkoopsom pensioenaanspraken ingevolge het Pensioenreglement Philips flex pensioen in te kopen. Onder het inkopen van pensioenaanspraken ingevolge het Pensioenreglement Philips flex pensioen wordt mede begrepen het storten van een deel van de afkoopsom in de prepensioneringsregeling als bedoeld in artikel 16 van laatstgenoemd reglement. Dit laatste geschiedt, indien de Aangeslotene die kiest voor overdracht naar het Philips flex pensioen, onder het Eindloonreglement een pensioengerechtigde leeftijd had van 60 jaar. Een keuze als hiervoor bedoeld dient schriftelijk aan de Stichting te worden doorgegeven uiterlijk 31 december 2004, met gebruikmaking van het daarvoor bestemde formulier. De keuze is eenmalig en onomkeerbaar. Voor de keuze is goedkeuring van de Partner van de Aangeslotene vereist. De afkoop van pensioenaanspraken ingevolge het Eindloonreglement en de inkoop van pensioenaanspraken ingevolge het Pensioenreglement Philips flex pensioen geschiedt actuariael neutraal, op basis van de actuariële factoren opgenomen in bijlage 2 van het Eindloonreglement, zoals dat luidde op 31 december 2004. Nadat een interne waardeoverdracht naar het Philips flex pensioen is gerealiseerd komen alle onder het Eindloonreglement opgebouwde pensioenaanspraken volledig te vervallen.

# Bijlage 1: Actuariële factoren

In deze bijlage worden onder 'Algemeen' enige algemene uitgangspunten vermeld welke zijn gehanteerd bij het opstellen van de actuariële factoren van de Stichting welke van toepassing zijn bij het bepalen van de rechten en aanspraken van (gewezen) Aangeslotenen. Verder zijn voor een aantal gevallen de toepasselijke actuariële factoren vermeld, met verwijzing naar de relevante reglementsartikelen.

## Algemeen

- In alle gevallen waarin aanspraken op welke wijze dan ook worden overgedragen of omgezet in andere aanspraken, geldt als uitgangspunt de collectieve actuariële gelijkwaardigheid van de aanspraken vóór en na de betreffende omzetting.
- De factoren zijn voor mannen en vrouwen gelijk.
- De factoren gelden vanaf 1 januari 2009. De grondslagen die voor het vaststellen van de factoren zijn gehanteerd, kunnen afwijken van de op enig moment voor de Stichting geldende grondslagen als voortvloeiend uit de ABTN.

## Artikel 5, lid 3:

Inruil nabestaandenpensioen in levenslang ouderdompensioen op pensioenleeftijd

Pensioenleeftijd	Nabestaandenpensioen	Extra ouderdompensioen
60	1.000	189
65	1.000	248

## Artikel 6, lid 1:

Uitstel ouderdompensioen (incl. 65% nabestaandenpensioen) pensioenleeftijd 60

Nieuwe pensioenleeftijd	Ouderdompensioen	Nieuw ouderdompensioen
61	1.000	1.062
62	1.000	1.129
63	1.000	1.202
64	1.000	1.281
65	1.000	1.367

Uitstel ouderdompensioen (incl. 65% nabestaandenpensioen) pensioenleeftijd 65

Nieuwe pensioenleeftijd	Ouderdompensioen	Nieuw ouderdompensioen
66	1.000	1.070
67	1.000	1.147
68	1.000	1.231
69	1.000	1.323
70	1.000	1.424

### Artikel 6, lid 2:

Vervroeging ouderdompensioen (incl. 65% nabestaandenpensioen) pensioenleeftijd 60

Nieuwe pensioenleeftijd	Ouderdompensioen	Nieuw ouderdompensioen
59	1.000	942
58	1.000	889
57	1.000	840
56	1.000	794
55	1.000	752

Vervroeging ouderdompensioen (incl. 65% nabestaandenpensioen) pensioenleeftijd 65

Nieuwe pensioenleeftijd	Ouderdompensioen	Nieuw ouderdompensioen
64	1.000	935
63	1.000	877
62	1.000	824
61	1.000	775
60	1.000	731

### Artikel 6, lid 4:

Levenslang ouderdompensioen omzetten in pensioen tot 65 jaar (egalisatie)

Pensioenleeftijd	Verlaging Levenslang Ouderdompensioen	Extra pensioen van 60 tot 65 jaar
60	1.000	3.311

## Artikel 8, lid 4:

Inruil levenslang ouderdompensioen in nabestaandenpensioen bij pensioenleeftijd 60 jaar

Leeftijd einde dienstverband	Verlaging levenslang ouderdompensioen	Extra nabestaandenpensioen
18	1.000	4.762
19	1.000	4.766
20	1.000	4.771
21	1.000	4.776
22	1.000	4.778
23	1.000	4.781
24	1.000	4.782
25	1.000	4.782
26	1.000	4.783
27	1.000	4.783
28	1.000	4.784
29	1.000	4.786
30	1.000	4.787
31	1.000	4.789
32	1.000	4.790
33	1.000	4.789
34	1.000	4.786
35	1.000	4.780
36	1.000	4.774
37	1.000	4.767
38	1.000	4.760
39	1.000	4.753
40	1.000	4.747
41	1.000	4.743
42	1.000	4.741
43	1.000	4.741
44	1.000	4.744
45	1.000	4.749
46	1.000	4.758
47	1.000	4.770
48	1.000	4.785
49	1.000	4.804
50	1.000	4.827
51	1.000	4.852
52	1.000	4.881
53	1.000	4.911
54	1.000	4.946
55	1.000	4.985
56	1.000	5.029
57	1.000	5.078
58	1.000	5.135
59	1.000	5.198
60	1.000	5.270

Inruil levenslang ouderdompensioen in nabestaandenpensioen bij pensioenleeftijd 65 jaar

Leeftijd einde dienstverband	Verlaging levenslang ouderdompensioen	Extra nabestaandenpensioen
18	1.000	3.399
19	1.000	3.401
20	1.000	3.405
21	1.000	3.409
22	1.000	3.410
23	1.000	3.412
24	1.000	3.412
25	1.000	3.412
26	1.000	3.412
27	1.000	3.412
28	1.000	3.412
29	1.000	3.413
30	1.000	3.413
31	1.000	3.413
32	1.000	3.413
33	1.000	3.411
34	1.000	3.408
35	1.000	3.403
36	1.000	3.397
37	1.000	3.390
38	1.000	3.384
39	1.000	3.377
40	1.000	3.370
41	1.000	3.365
42	1.000	3.362
43	1.000	3.359
44	1.000	3.358
45	1.000	3.360
46	1.000	3.364
47	1.000	3.369
48	1.000	3.377
49	1.000	3.388
50	1.000	3.401
51	1.000	3.416
52	1.000	3.433
53	1.000	3.451
54	1.000	3.472
55	1.000	3.497
56	1.000	3.524
57	1.000	3.555
58	1.000	3.591
59	1.000	3.632
60	1.000	3.678
61	1.000	3.730
62	1.000	3.790
63	1.000	3.856
64	1.000	3.932
65	1.000	4.020

**Artikel 14, lid 2:**

Vrijwillige inkoop

Leeftijd bij inkoop	Kapitaal	Extra ouderdomspensioen pensioenleeftijd 60 jaar	Extra ouderdomspensioen pensioenleeftijd 65 jaar
25	1.000	201	269
30	1.000	166	222
35	1.000	137	184
40	1.000	113	152
45	1.000	94	126
50	1.000	78	105
55	1.000	64	87
60	1.000	53	72
65	1.000	n.v.t.	59

## Artikel 16:

### Afkoop ouderdomspensioen

Leeftijd	Ouderdoms- pensioen	Afkoopbedrag ouderdoms- pensioen op pensioenleeftijd 60	Afkoopbedrag ouderdoms- pensioen op pensioenleeftijd 65
18	100	294	210
19	100	306	218
20	100	318	227
21	100	330	236
22	100	343	245
23	100	357	255
24	100	371	265
25	100	386	275
26	100	401	286
27	100	416	297
28	100	433	309
29	100	450	321
30	100	467	333
31	100	485	346
32	100	504	359
33	100	524	373
34	100	544	387
35	100	565	402
36	100	587	418
37	100	610	433
38	100	633	450
39	100	657	467
40	100	683	484
41	100	709	503
42	100	736	522
43	100	764	541
44	100	793	562
45	100	824	583
46	100	856	605
47	100	889	628
48	100	923	651
49	100	959	676
50	100	997	702
51	100	1.036	729
52	100	1.077	757
53	100	1.119	786
54	100	1.164	817
55	100	1.211	849
56	100	1.260	883
57	100	1.311	918
58	100	1.365	955
59	100	1.422	993
60	100	1.482	1.034
61	100	n.v.t.	1.077
62	100	n.v.t.	1.123
63	100	n.v.t.	1.172
64	100	n.v.t.	1.223
65	100	n.v.t.	1.278

Afkoop meeverzekerde nabestaandenpensioen

Leeftijd	Nabestaandenpensioen	Afkoopbedrag
18	100	61
19	100	64
20	100	66
21	100	69
22	100	71
23	100	74
24	100	77
25	100	80
26	100	83
27	100	87
28	100	90
29	100	94
30	100	97
31	100	101
32	100	105
33	100	109
34	100	113
35	100	118
36	100	123
37	100	127
38	100	133
39	100	138
40	100	143
41	100	149
42	100	155
43	100	161
44	100	167
45	100	173
46	100	179
47	100	186
48	100	193
49	100	199
50	100	206
51	100	213
52	100	220
53	100	227
54	100	235
55	100	242
56	100	250
57	100	258
58	100	265
59	100	273
60	100	281
61	100	288
62	100	296
63	100	303
64	100	311
65	100	318

Afkoop overbruggingsuitkering

Leeftijd	Overbruggingsuitkering	Afkoopbedrag
18	100	84
19	100	87
20	100	91
21	100	94
22	100	98
23	100	102
24	100	106
25	100	110
26	100	114
27	100	119
28	100	124
29	100	129
30	100	134
31	100	139
32	100	145
33	100	150
34	100	156
35	100	163
36	100	169
37	100	176
38	100	183
39	100	190
40	100	198
41	100	206
42	100	214
43	100	222
44	100	231
45	100	241
46	100	250
47	100	261
48	100	271
49	100	282
50	100	294
51	100	306
52	100	319
53	100	332
54	100	346
55	100	361
56	100	377
57	100	393
58	100	410
59	100	428
60	100	447
61	100	n.v.t.
62	100	n.v.t.
63	100	n.v.t.
64	100	n.v.t.
65	100	n.v.t.

### **Artikel 17: waardeoverdrachten**

In afwijking van het bovenstaande geldt bij collectieve waardeoverdrachten ingevolge dit artikel dat deze geschieden op basis van de daarvoor door de Stichting vastgestelde actuariële grondslagen. Individuele waardeoverdrachten ingevolge dit artikel geschieden, indien met de pensioenuitvoerder waarnaar de overdrachtswaarde wordt overgedragen of van wie de overdrachtswaarde wordt ontvangen afspraken zijn gemaakt over de te hanteren grondslagen bij waardeoverdrachten, op basis van die afspraken, en in andere gevallen op basis van de bij of krachtens de wet vastgestelde regels. De door de Stichting voor collectieve of individuele waardeoverdrachten vastgestelde grondslagen kunnen afwijken van de op enig moment voor de Stichting geldende grondslagen als voortvloeiend uit de ABTN.

# Bijlage 2: Indexatie

## Stap 1

### Afgeleide Verzekeringstechnisch Resultaat bepalen

Jaarlijks wordt het Verzekeringstechnisch Resultaat bepaald. Dit is als volgt te omschrijven. Op grond van de aannames die gebruikt zijn bij de berekening van de voorziening pensioenverplichtingen worden na afloop van ieder jaar de afwijkingen ten opzichte van deze aannames in kaart gebracht. De aannames betreffen in hoofdzaak de beleggingen en de ontwikkeling van de pensioenverplichtingen, de premie, de gehanteerde kanssystemen (sterftekansen), de in- en uittredingen en de kosten. Iedere afwijking van een aanname leidt tot een verzekeringstechnisch deelresultaat. Het totaal van deze verschillen is het Verzekeringstechnisch Resultaat. Het Verzekeringstechnisch Resultaat wordt jaarlijks vastgesteld in de jaarrekening van het pensioenfonds. Een voorbeeld van een verzekeringstechnisch deelresultaat is een resultaat op kanssystemen. Als deelnemers met aanspraken op ouderdomspensioen ouder worden dan verwacht, dan levert dit op het onderdeel kanssystemen een verzekeringstechnisch verlies op: er zijn meer middelen nodig voor de financiering van deze pensioenen, dan op grond van de leeftijdstabellen was berekend. Dit betreft dan één onderdeel van het totale Verzekeringstechnische Resultaat.

Indien de dekkinggraad van het fonds, berekend op basis van Fair Value, lager is dan 105% is er sprake van een dekkingstekort. Bij berekening van de dekkinggraad op basis van Fair Value, wordt de dekkinggraad bepaald op basis van de actuele waarde van het pensioenvermogen en van de pensioenverplichtingen. De actuele waarde van de pensioenverplichtingen wordt vastgesteld op basis van de rentetermijnstructuur voor risicovrije vastrentende beleggingen, daarbij rekening houdende met de looptijd van de pensioenverplichtingen. Indien de buffer van het fonds om financiële tegenvallers op te vangen lager is dan wettelijk voorgeschreven is er sprake van een reservetekort. Als zich een dekking- of reservetekort voordoet, is de onderneming verplicht extra pensioenpremie te betalen in de vorm van een opslag op de premie. Deze opslag is bedoeld om een dekking- of reservetekort aan te zuiveren en niet voor indexatie. Het Afgeleide Verzekeringstechnisch Resultaat is dan ook het Verzekeringstechnisch Resultaat verminderd met de opslag in de premie vanwege een dekking- of reservetekort. Indien er sprake is van een korting op de premie, geldt het omgekeerde: het Afgeleide Verzekeringstechnisch Resultaat is in dat geval het Verzekeringstechnisch Resultaat vermeerderd met de korting.

Ook het Afgeleide Verzekeringstechnisch Resultaat wordt jaarlijks vastgesteld in de jaarrekening van het pensioenfonds.

## Stap 2

### Indexatieruimte bepalen

De Indexatieruimte wordt door het College van Beheer jaarlijks per 1 januari vastgesteld.

De Indexatieruimte per 1 januari van een kalenderjaar is gelijk aan de Indexatieruimte per 1 januari van het vorige kalenderjaar, vermeerderd c.q. verminderd met een bedrag gelijk aan een derde van de som van het Afgeleide Verzekeringstechnische Resultaat over de drie kalenderjaren voorafgaande aan het jaar van vaststelling van de Indexatieruimte. (zie artikel 26.7 van het reglement).

In formule:  $IR_t = IR_{t-1} + (AVR_{t-3} + AVR_{t-2} + AVR_{t-1}) / 3$

$IR_t$  = indexatieruimte in jaar t

$IR_{t-1}$  = indexatieruimte in jaar t-1

$AVR_{t-3}$  = Afgeleide Verzekeringstechnisch Resultaat in jaar t-3

$AVR_{t-2}$  = Afgeleide Verzekeringstechnisch Resultaat in jaar t-2

$AVR_{t-1}$  = Afgeleide Verzekeringstechnisch Resultaat in jaar t-1

### Voorbeeld:

*Wat is de Indexatieruimte per 1/1/2012?*

*Stel (alle bedragen in miljoenen)*

$$AVR_{2009} = 510$$

$$AVR_{2010} = -360$$

$$AVR_{2011} = 330$$

$$\text{Dan } IR_{2012} = IR_{2011} + (AVR_{2009} + AVR_{2010} + AVR_{2011}) / 3$$

$$\text{Dit is } IR_{2012} = IR_{2011} + (510 - 360 + 330) / 3$$

$$\text{Dit is } IR_{2012} = IR_{2011} + 160$$

*Indien de Indexatieruimte per 1/1/2011 220 zou zijn, is het  $IR_{2012}$  derhalve 380 (220 + 160).*

## Stap 3

### Realisatiepercentage vaststellen

Ter berekening van het Realisatiepercentage wordt in eerste instantie de verhouding vastgesteld tussen enerzijds de beschikbare Indexatieruimte en anderzijds de kosten bij het doorvoeren van een volledige compensatie van de Prijsinflatie. Deze verhouding wordt uitgedrukt in een percentage.

Afhankelijk van de uitkomst van deze berekening wordt vervolgens het Realisatiepercentage bepaald en wel als volgt. Als de uitkomst van de in de vorige alinea vermelde berekening kleiner is dan 100%, kan er geen volledige Prijsinflatie gegeven worden. Er wordt dan, wederom uitgedrukt in een percentage, bepaald hoeveel van de Prijsinflatie wel uit de Indexatieruimte gecompenseerd kan worden. Dit percentage is gelijk aan het Realisatiepercentage, tenzij het College van Beheer van oordeel is dat er aanleiding is het percentage lager vast te stellen gelet op de financiële positie van het fonds, de door het College van Beheer verwachte ontwikkelingen in die financiële positie, de bij of krachtens de wet gestelde eisen en alle overige door het College van Beheer relevant geachte feiten en omstandigheden. Als een neerwaartse bijstelling van het percentage plaatsvindt, is dit lagere percentage gelijk aan het Realisatiepercentage.

Dit geldt qua systematiek ook voor de situatie dat de uitkomst groter is dan 100%. In dat geval kan er dus meer dan de Prijsinflatie gecompenseerd worden, waarbij aangetekend wordt dat nooit meer dan 125% van de Prijsinflatie gecompenseerd kan worden. Overigens kan het Realisatiepercentage ook nooit minder dan 0% zijn. (zie ook artikel 20.4 van het reglement).

**Voorbeeld:** (per 1/1/2012):

*Stel: Prijsinflatie (over 2011) = 3,0%.*

*Stel: Kosten van volledige compensatie van Prijsinflatie (Realisatiepercentage = 100): 420 miljoen.*

*De Indexatieruimte per 1/1/2012 = 380 miljoen (zie voorbeeld stap 2).*

*Dit betekent dat de volledige Prijsinflatie niet gecompenseerd kan worden en dat het Realisatiepercentage voor alle indexaties van 1 april 2012 tot en met 31 maart 2013 vastgesteld wordt op 90,5%  $((380 / 420) \times 100\%)$ , tenzij het College van Beheer van oordeel is dat er aanleiding is het percentage lager vast te stellen gelet op de financiële positie van het fonds, de door het College van Beheer verwachte ontwikkelingen in die financiële positie, de bij of krachtens de wet gestelde eisen en alle overige door het College van Beheer relevant geachte feiten en omstandigheden. Op grond hiervan zou het College bij voorbeeld kunnen bepalen dat het percentage wordt vastgesteld op 80% in plaats van 90,5%.*





