



Het Philips flex pensioen

Alles over uw pensioenregeling



Het Philips flex pensioen

Alles over uw pensioenregeling
Eindhoven, augustus 2007

Ondanks het feit dat deze brochure met de grootste zorg is samengesteld, kunt u hieraan geen rechten ontleen. Dat kan alleen op basis van het geldende reglement. Deze brochure beschrijft het Philips flex pensioen zoals dat vanaf 1 januari 2006 geldt. De reglementaire bedragen die zijn vermeld in deze brochure zijn de bedragen per 1 juli 2007. De reglementaire bedragen worden periodiek aangepast.

Overall waar in deze brochure wordt gesproken over indexatie, is het volgende van toepassing: de indexatie van uw pensioen is voorwaardelijk. Indexatie is geen recht, maar afhankelijk van de financiële middelen van het Pensioenfonds. Daardoor is het ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre indexatie zal plaatsvinden.

Voorwoord

Deze brochure beschrijft het Philips flex pensioen vanaf 1 januari 2006. Deze regeling geldt voor u als u op 31 december 2005 in dienst was van Philips en geboren bent op of ná 1 januari 1950. Bovendien geldt deze pensioenregeling voor u als u op of ná 1 januari 2006 in dienst bent getreden van Philips.

Opbouw brochure

Er zijn tal van gebeurtenissen in een mensenleven die van invloed kunnen zijn op uw pensioen-situatie. Daarom vindt u verderop in deze brochure een beschrijving van de gevolgen voor uw pensioen wanneer u bijvoorbeeld in dienst treedt, met pensioen gaat of wanneer u arbeids-ongeschikt raakt. U kunt deze brochure dus zien als een soort naslagwerk waarop u kunt terugvallen wanneer zich daadwerkelijk één van deze gebeurtenissen voordoet.

Pensioen en alles eromheen is niet altijd even begrijpelijk. We hebben dan ook geprobeerd alles op een prettig leesbare wijze weer te geven en niet álles van het Philips flex pensioen tot in detail te beschrijven. U kunt aan de teksten in deze brochure dan ook geen rechten ontleen. Daarvoor verwijzen we naar de officiële teksten van de Statuten en het Pensioenreglement van het Philips flex pensioen. In hoofdstuk 13 vindt u een begrippenlijst met de uitleg van enkele pensioenbegrippen.

Meer informatie

Het is mogelijk dat uw situatie niet direct besproken wordt in deze brochure. Of misschien heeft u een aanvullende vraag op de tekst. Neemt u dan gerust contact op met de uitvoeringsorganisatie van Philips Pensioenfonds: Hewitt Associates. U kunt daarvoor bellen met de Klantenservice van Hewitt Associates via telefoonnummer 0800 – 023 15 01 (te bereiken op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur). Belt u vanuit het buitenland, dan kunt u de Klantenservice bereiken via telefoonnummer +31 40 – 265 38 70. U kunt uw vragen ook altijd per e-mail stellen: pensioen.ppf@hewitt.com. Op onze website (www.philipspensioenfonds.nl) kunt u ook terecht voor informatie over uw pensioenregeling. U vindt er onder andere veelgestelde vragen en de antwoorden daarop, specifieke voorbeelden en achtergronden.

Uw reactie

Alle reacties op deze brochure zijn van harte welkom. Deze brochure is er tenslotte voor u en uw opmerkingen kunnen een waardevolle bijdrage leveren aan een volgende uitgave van deze brochure.

Eindhoven, augustus 2007, Philips Pensioenfonds

Inhoud

1 Philips Pensioenfonds	8
1.1 Deelname	8
1.1.1 <i>Aangeslotenen</i>	8
1.1.2 <i>Deelnemer Philips flex pensioen</i>	8
1.2 Structuur en medezeggenschap	9
1.2.1 <i>Reglement en Statuten</i>	9
1.2.2 <i>College van Beheer</i>	10
1.2.3 <i>Commissies</i>	10
1.2.4 <i>De directeur en het Directiebureau</i>	10
1.2.5 <i>De uitvoeringsorganisaties</i>	11
1.2.6 <i>Medezeggenschap</i>	12
1.2.7 <i>Inkomsten</i>	12
2 Pensioenbegrippen	13
2.1 Wat is het pensioengevend salaris?	13
2.2 Wat is de franchise?	13
2.3 Wat is de pensioengrondslag?	14
3 Nieuw in dienst	15
3.1 Waardeoverdracht	15
3.2 Nabestaandenpensioen	17
3.3 Anw-hiaatverzekering	17
3.4 Uitwisseling persoonsgegevens met Philips	18
4 Als u straks met pensioen gaat	19
4.1 Uw inkomen als u straks met pensioen gaat	19
4.1.1 <i>Het wettelijke deel: de AOW</i>	20
4.1.2 <i>Uw pensioeninkomen vanuit het Philips flex pensioen</i>	22
4.1.3 <i>Individuele voorzieningen</i>	22
4.2 De opbouw van uw ouderdompensioen	22
4.2.1 <i>Hoe wordt uw pensioen opgebouwd?</i>	22
4.2.2 <i>Indexatie van het opgebouwde pensioen</i>	22
4.2.3 <i>De opbouw van uw pensioen in stappen</i>	23
4.2.4 <i>Wanneer wordt uw pensioen uitgekeerd?</i>	25

4.3	Keuzes rond pensionering	25
4.3.1	<i>Kiezen pensioenleeftijd</i>	25
4.3.2	<i>Deeltijd pensioen</i>	26
4.3.3	<i>Hoog-laag-regeling</i>	27
4.4	Als u vóór 1 januari 2006 al deelnemer was	28
4.4.1	<i>Ouderdomspensioen</i>	28
4.4.2	<i>Prepensioneringskapitaal</i>	28
4.4.3	<i>Overbruggingsuitkering</i>	29
4.4.4	<i>Suppletietoeslag</i>	29
5	Als u komt te overlijden	30
5.1	Nabestaandenpensioen	30
5.1.1	<i>Het nabestaandenpensioen vóór uw 65-ste</i>	30
5.1.2	<i>Het nabestaandenpensioen vanaf uw 65-ste</i>	32
5.1.3	<i>Het nabestaandenpensioen uit prepensioneringskapitaal</i>	33
5.2	Anw-hiaatverzekering	34
5.2.1	<i>Wat is de Algemene nabestaandenwet?</i>	34
5.2.2	<i>Wat houdt de Anw-hiaatverzekering van Philips Pensioenfonds in?</i>	36
5.3	Het wezenpensioen	39
5.3.1	<i>Voor wie geldt het wezenpensioen?</i>	39
5.3.2	<i>Hoeveel bedraagt het wezenpensioen?</i>	39
5.3.3	<i>Aan wie wordt het wezenpensioen uitbetaald?</i>	40
5.4	Wat u nog meer moet weten	40
5.4.1	<i>Wat gebeurt er met uw ouderdomspensioen als u overlijdt?</i>	40
5.4.2	<i>Hoe ontvangt het Pensioenfonds het overlijdensbericht?</i>	40
6	Als uw dienstverband eindigt	41
6.1	Wat gebeurt er automatisch bij uitdiensttreding?	41
6.1.1	<i>Beëindiging deelname flex pensioen</i>	41
6.1.2	<i>Beëindiging verzekering nabestaandenpensioen en/of Anw-hiaatverzekering</i>	41
6.1.3	<i>Premievrije polis opgebouwd pensioen</i>	42
6.1.4	<i>Indexatie van opgebouwde rechten</i>	42

6.2	Welke actie moet u zelf ondernemen bij uitdiensttreding?	43
6.2.1	<i>Waardeoverdracht naar nieuwe werkgever</i>	43
6.2.2	<i>Inruil ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen partner</i>	44
6.2.3	<i>Informatievoorziening van het Pensioenfonds indien u uit dienst bent</i>	45
7	Als u arbeidsongeschikt raakt	46
7.1	Algemeen	46
7.2	Premievrije voortzetting pensioenopbouw	46
7.3	Het arbeidsongeschiktheidspensioen	47
7.3.1	<i>De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen</i>	47
7.3.2	<i>Indexatie van het ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen</i>	47
7.3.3	<i>Duur van het arbeidsongeschiktheidspensioen</i>	47
8	Bijzondere situaties	48
8.1	Werken in ploegendienst	48
8.2	Werken in deeltijd	50
8.3	Ouderschapsverlof en ander onbetaald verlof	52
8.3.1	<i>Ouderdomspensioen tijdens verlofperiode</i>	52
8.3.2	<i>Overlijden of arbeidsongeschiktheid tijdens verlofperiode</i>	52
8.4	Werken als expatriate	52
8.5	Echtscheiding	53
8.5.1	<i>Invloed op nabestaandenpensioen</i>	53
8.5.2	<i>Invloed op ouderdomspensioen</i>	53
8.6	Verhuizen in of buiten Nederland	57
9	De Pensioenplanner	58
9.1	Indeling Pensioenplanner	60
9.2	Vragen over de Pensioenplanner	61
10	Van bruto naar netto: belastingen en sociale premies	62
10.1	Inhouding loonheffing	62
10.1.1	<i>De hoogte van de heffingskorting</i>	63
10.1.2	<i>Boxen en tariefschijven</i>	63
10.2	Premies Zorgverzekeringswet (Zvw)	65

11	Indexatiebeleid Philips Pensioenfonds	66
11.1	Wat is indexatie?	66
11.2	Expliciet voorwaardelijke indexatie	66
11.3	Mate waarin wordt geïndexeerd	67
11.4	Overgangsmaatregel	67
12	Voorlichting en overige informatie	68
12.1	Uw jaarlijkse pensioeninformatie	68
12.2	Contact	69
12.3	Waar kunt u terecht met uw klachten?	70
13	Begrippenlijst	71

I Philips Pensioenfonds

Philips Pensioenfonds geeft uitvoering aan de pensioenovereenkomst die Philips met haar medewerkers overeen is gekomen. Hiertoe is tussen Philips en Philips Pensioenfonds een uitvoeringsovereenkomst gesloten. In deze overeenkomst staat dat Philips Pensioenfonds verantwoordelijk is voor het administreren en uitbetalen van pensioenen en het op solide wijze beleggen en beheren van het vermogen van het Pensioenfonds. In dit hoofdstuk leest u hoe Philips Pensioenfonds is georganiseerd en welke partijen betrokken zijn bij uw pensioen.

1.1 Deelname

1.1.1 Aangeslotenen

Naast u zijn er nog vele andere deelnemers aan de pensioenregelingen van Philips. Deze groep mensen noemen we de 'aangeslotenen' van Philips Pensioenfonds. Globaal gezien kent het Pensioenfonds de volgende drie soorten aangeslotenen.

- De huidige Philips-medewerkers die pensioen bij Philips Pensioenfonds opbouwen (inclusief de medewerkers die vanwege arbeidsongeschiktheid of een vertrekregeling niet meer in dienst zijn bij Philips, maar nog wel pensioen opbouwen). Deze worden de 'actieve aangeslotenen', ook wel 'pensioenopbouwers' genoemd.
- De gepensioneerde ex-Philips-medewerkers die een pensioenuitkering ontvangen van Philips Pensioenfonds. Deze worden de 'gepensioneerde aangeslotenen', ook wel 'pensioenontvangers' genoemd.
- Ex-Philips-medewerkers die nog niet met pensioen zijn en die hun opgebouwde pensioenrechten (in de vorm van een premievrije polis) hebben laten staan bij Philips Pensioenfonds. Dit zijn de 'gewezen aangeslotenen', ook wel 'premiervrije polishouders' genoemd.

1.1.2 Deelnemer Philips flex pensioen

Iedere Philips-medewerker die in dienst treedt bij Philips, wordt automatisch deelnemer aan het Philips flex pensioen. Leeftijd speelt daarbij geen rol, dus het maakt geen verschil of u 20 jaar of 40 jaar bent op het moment dat u bij Philips komt werken; u wordt direct deelnemer aan de pensioenregeling. Er kan een verschil bestaan tussen de datum van indiensttreding en de datum



van toetreding tot het Pensioenfonds. Treedt u op de eerste van de maand in dienst bij Philips, dan bent u per die datum aangeslotene bij het Pensioenfonds. Als u ná de eerste in dienst treedt, dan bent u per de eerste van de maand volgend op de datum van indiensttreding aangeslotene bij het Pensioenfonds.

Verskillende flex-regelingen

In de afgelopen jaren zijn diverse pensioenwijzigingen doorgevoerd bij Philips. Dit heeft tot gevolg dat er verschillende flex-regelingen zijn voor diverse groepen aangeslotenen. Indien u bent geboren vóór 1 januari 1950 en op 31 december 2005 in dienst was van Philips, dan is voor u het Philips flex pensioen 2005 van toepassing. Deze regeling is beschreven in de brochure 'Het Philips flex pensioen' van 1 januari 2005. Ook als u vóór 1 januari 2006 uit dienst bent getreden vanwege arbeidsongeschiktheid of een vertrekregeling, dan wijkt de flex-regeling voor u op een aantal punten af van de regeling zoals omschreven in deze brochure. De regels die voor u van toepassing zijn, vindt u dan terug in het Pensioenreglement dat van kracht was op het moment dat u uit dienst trad.

Naast het Philips flex pensioen bestaat er de Philips eindloonregeling. Medewerkers die zijn geboren vóór 1 januari 1947 en op 1 januari 2005 in dienst waren van Philips, nemen deel aan de eindloonregeling. De eindloonregeling heeft geen nieuwe toetreders meer.

1.2 Structuur en medezeggenschap

1.2.1 Reglement en Statuten

Philips Pensioenfonds is een stichting, waardoor het geld van het Pensioenfonds strikt gescheiden blijft van de onderneming. Het Pensioenfonds kent twee officiële documenten die voor u, als deelnemer aan de flex-regeling, belangrijk zijn.

Dat is allereerst het Pensioenreglement Philips flex pensioen, waarin uw rechten als deelnemer zijn vastgelegd. Daarnaast zijn er de Statuten. Hierin staan de doelstellingen van het Pensioenfonds beschreven, evenals de samenstelling en bevoegdheden van de bestuursorganen. U kunt beide documenten kosteloos opvragen of downloaden via de website van Philips Pensioenfonds.

1.2.2 College van Beheer

Philips Pensioenfonds wordt bestuurd door het College van Beheer. Het College is verantwoordelijk voor het beleid van het Pensioenfonds en de uitvoering ervan.

Samenstelling

Het College van Beheer bestaat uit twaalf leden: vier leden van werkgeverszijde, benoemd door Koninklijke Philips Electronics N.V., zes leden van werknemerszijde en twee leden uit de kring van gepensioneerden. Van de zes werknemersleden vertegenwoordigen drie leden de CAO-A-populatie en drie leden de CAO-B-populatie.

Besluitvorming

Het College van Beheer vergadert ten minste viermaal per jaar. In deze vergaderingen hebben werkgeversleden ieder twee stemmen, zodat zij in totaal evenveel stemmen kunnen uitbrengen als de niet-werkgeversleden. Besluitvorming vereist een meerderheid van ten minste veertien van de zestien uit te brengen stemmen. Voor enkele besluiten, waaronder die over de indexatie van de pensioenen, is unanimititeit vereist.

Afleggen verantwoording

Het College doet in de jaarlijkse Vergadering van Aangeslotenen verslag van de ontwikkelingen in het afgelopen boekjaar en legt het jaarverslag ter goedkeuring voor.

1.2.3 Commissies

Ter voorbereiding van de beleidsactiviteiten heeft het College van Beheer een Beleggingscommissie en een Pensioencommissie ingesteld. De afhandeling van klachten geschiedt in de Klachtencommissie, terwijl het beleid inzake communicatie wordt voorbereid in de Communicatiecommissie. Taken met betrekking tot de werking van risico- en controlesystemen worden uitgevoerd door de Auditcommissie.

1.2.4 De directeur en het Directiebureau

Het College van Beheer laat zich in de uitoefening van zijn taken bijstaan door een directeur. De directeur wordt benoemd door het College van Beheer. De directeur wordt ondersteund door het Directiebureau waaraan hij leiding geeft. Behalve met de leiding van het Directiebureau, is de directeur belast met de dagelijkse leiding en de externe vertegenwoordiging van het Pensioenfonds.

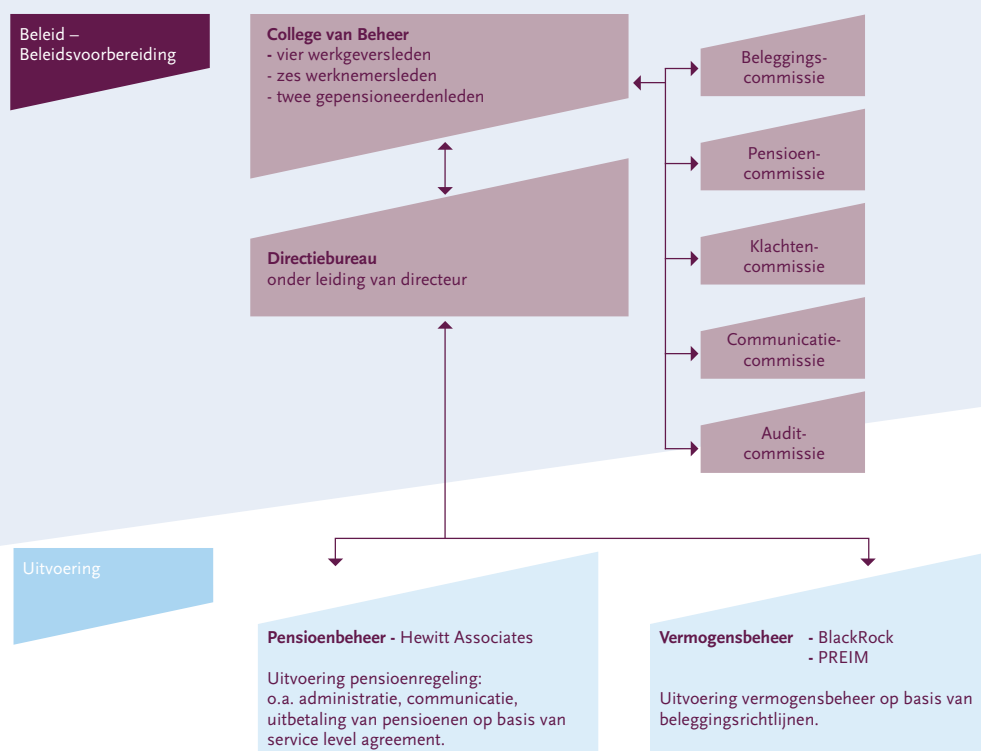
Het Directiebureau heeft de volgende hoofdtaken:

- de beleidsvoorbereiding ten behoeve van het College van Beheer en zijn commissies;
- de operationele uitvoering van het beleid;
- de uitbesteding van werkzaamheden aan derden en het toezicht daarop;
- het beheren van de risico's van het Pensioenfonds.

1.2.5 De uitvoeringsorganisaties

De uitvoerende werkzaamheden met betrekking tot het pensioen- en vermogensbeheer zijn uitbesteed. Dat betekent dat u in de praktijk veelal contact heeft met de uitvoeringsorganisaties. Hewitt Associates Outsourcing B.V. ('Hewitt Associates') geeft uitvoering aan het pensioenbeheer. BlackRock (Netherlands) B.V. draagt zorg voor de uitvoering van het vermogensbeheer. Het beheer van de vastgoedportefeuille (beleggingen in onroerend goed) van Philips Pensioenfonds is in handen van Philips Real Estate Investment Management B.V. Alle uitvoeringsorganisaties dienen zich bij hun werkzaamheden te houden aan de door het College van Beheer opgestelde richtlijnen.

In de onderstaande figuur is de organisatorische structuur van Philips Pensioenfonds in beeld gebracht.



1.2.6 Medezeggenschap

U kunt zelf ook meepraten over de pensioenregelingen van Philips. Eenmaal per jaar belegt Philips Pensioenfonds namelijk de zogeheten 'Vergadering van Aangeslotenen'. Als aangeslotene kunt u deze vergadering bijwonen. Philips Pensioenfonds brengt daarbij verslag uit van het afgelopen jaar. Vragen die vooraf schriftelijk worden gesteld, beantwoordt het Pensioenfonds meestal al per brief vóór de vergadering. Vragen die voor alle aangeslotenen van belang zijn, worden tijdens de vergadering nog eens aan de orde gebracht. In het magazine 'Generaties' (uitgave van Philips Pensioenfonds) dat een aantal keer per jaar verschijnt, wordt deze vergadering aangekondigd.

1.2.7 Inkomsten

Om de uitbetaling van pensioenen nu en in de toekomst zeker te stellen, moet het Pensioenfonds ervoor zorgen dat het over voldoende financiële middelen beschikt. Het geld dat hiervoor nodig is, wordt verkregen uit de volgende drie bronnen.

- uw eigen pensioenbijdrage;
- bijdrage van de onderneming;
- opbrengsten uit het belegd vermogen.

Uw eigen pensioenbijdrage is sinds de introductie van het Philips flex pensioen in 1997 op 0% gesteld. Op dit moment wordt uw volledige pensioenopbouw dus gefinancierd door de werkgever. In uw arbeidsvoorwaarden zegt Philips u immers een bepaald pensioen toe en Philips heeft zich verplicht deze pensioentoezegging te financieren. Philips kan echter in het CAO-overleg met de vakbonden afspreken dat u als werknemer ook een deel van de totale premie betaalt. Samen met de opbrengsten uit het belegd vermogen wordt hiervan uw pensioen betaald.

2 Pensioenbegrippen

Voordat we ingaan op de inhoud van het Philips flex pensioen, is het belangrijk dat u de betekenis van een aantal pensioenbegrippen kent. Deze begrippen vormen als het ware uw basis-kennis over het Philips flex pensioen.

2.1 Wat is het pensioengevend salaris?

Het pensioengevend salaris is het uitgangspunt bij de berekening van uw pensioen. Het beschrijft welke inkomenselementen pensioengevend zijn. De formule is als volgt.

Het pensioengevend salaris = 12 x uw vaste bruto maandsalaris + vakantie-uitkering + dertiende maand + (eventueel) ploegentoeslag + variabele inkomenselementen (zoals bonus en overwerktoeslag).

Voor het pensioengevend salaris gaat u altijd uit van een fulltime dienstverband, ook als u meer of minder werkt dan 100%. In hoofdstuk 8 is beschreven hoe wij uw pensioen berekenen als u in ploegendienst of in deeltijd werkt.

2.2 Wat is de franchise?

Bij de berekening van uw pensioen houden we er rekening mee dat u vanaf uw 65-ste een uitkering ontvangt van de overheid, de AOW-uitkering (Algemene Ouderdomswet). Omdat u deze basis-uitkering van de Nederlandse overheid ontvangt, hoeft u voor een bepaald gedeelte zelf geen pensioen op te bouwen. Een deel van uw pensioengevend salaris telt daarom niet mee voor de pensioenopbouw. U krijgt immers een AOW-uitkering. Dit deel van uw inkomen noemen we de franchise. De franchise is een vast bedrag dat geldt voor iedere deelnemer aan de flex-regeling. Deze franchise bedraagt vanaf 1 juli 2007 € 14.280. Deze franchise wordt telkens verhoogd met de collectieve schaal aanpassingen bij Philips.



2.3 Wat is de pensioengrondslag?

Het inkomen waarover u pensioen opbouwt (ook wel de 'pensioengrondslag' genoemd) wordt berekend door uw pensioengevend salaris te verminderen met de franchise.

De pensioengrondslag = het pensioengevend salaris – franchise.

In de flex-regeling bouwt u maandelijks een stukje van uw pensioen op. Het inkomen waarover u pensioen opbouwt wordt dan ook maandelijks vastgesteld.

3

Nieuw in dienst

Bij indiensttreding is direct een aantal zaken van belang voor uw pensioenregeling. En dan niet alleen voor uw eigen ouderdomspensioen, maar ook voor het nabestaandenpensioen voor uw partner. Het is van belang om juist nu bij deze zaken stil te staan, anders is het mogelijk dat u daar later spijt van krijgt. Lees daarom dit hoofdstuk goed door, want hierin wordt in het kort beschreven wat voor u op dit moment van belang is. Verderop in deze brochure vindt u meer uitgebreide informatie over deze onderwerpen.

Welke vragen zijn van belang als u in dienst treedt?

1. Neem ik het pensioen dat ik bij mijn vorige werkgever heb opgebouwd mee naar Philips Pensioenfonds?
2. Is mijn partner bekend bij Philips Pensioenfonds in verband met het nabestaandenpensioen?
3. Heeft mijn partner recht op een Anw-uitkering vanuit de overheid als ik overlijd?

3.1 Waardeoverdracht

Neem ik het pensioen dat ik bij mijn vorige werkgever heb opgebouwd mee naar Philips Pensioenfonds?

Als Philips niet uw eerste werkgever is, dan is de kans groot dat u ook elders pensioen heeft opgebouwd. U wordt door de pensioenverzekeraar waarbij uw vorige werkgever was aangesloten, geïnformeerd over de hoogte van het daar opgebouwde pensioen. Het overzicht dat u daarvan ontvangt, wordt een 'premiervrije polis' genoemd. Het woord 'premiervrij' wordt gebruikt, omdat u geen premies meer bijdraagt aan dit pensioen. Meestal zorgen de pensioenverzekeraars ervoor dat uw premievrije pensioen in zekere mate waardevast blijft. Hoe dit gebeurt, verschilt per pensioen-

verzekeraar. Het premievrije pensioen wordt aan u uitgekeerd zodra u de pensioenleeftijd bereikt die geldt in de regeling bij uw vorige werkgever. Van Philips Pensioenfonds krijgt u het deel uitbetaald dat u tijdens uw dienstverband bij Philips opbouwt.

U heeft de mogelijkheid om het premievrije pensioen van uw vorige pensioenverzekeraar over te dragen naar Philips Pensioenfonds, zodat u straks uw gehele pensioen krijgt uitgekeerd van Philips Pensioenfonds. Of dit gunstig is, is voornamelijk afhankelijk van het soort pensioenregeling en de wijze van indexatie van het pensioen bij uw oude pensioenverzekeraar ten opzichte van Philips Pensioenfonds (zie hoofdstuk 11).

Wilt u weten hoe het pensioen bij uw vorige pensioenverzekeraar wordt geïndexeerd, neemt u dan contact op met deze verzekeraar.

Hoe gaat u te werk?

Wij raden u aan in elk geval een offerte voor waardeoverdracht aan te vragen. Het verplicht u tot niets, het verschaft u enkel inzicht. U vraagt binnen zes maanden na indiensttreding door middel van het 'Aanvraagformulier offerte voor waardeoverdracht' een offerte aan. U maakt daarmee nog niet de keuze voor waardeoverdracht. Wij gaan eerst bij uw oude pensioenverzekeraar informatie opvragen aan de hand waarvan wij een offerte kunnen opstellen. In de regel duurt de totale procedure een aantal maanden tot een jaar. Dit heeft overigens geen invloed op uw pensioenopbouw.

Zodra wij alle informatie in huis hebben, informeren wij u over de waarde van uw elders (of eventueel uit een vorig dienstverband bij Philips) opgebouwde pensioen en beschrijven we wat het betekent als u de pensioenaanspraken naar Philips Pensioenfonds overdraagt. Uw oude en nieuwe pensioenaanspraken zijn meestal niet eenvoudig te vergelijken, omdat er grote verschillen kunnen bestaan tussen de pensioenregelingen. Denk bijvoorbeeld aan het moment waarop uw pensioen ingaat. Wel is het zo dat op het tijdstip van overdracht uw totale pensioen bij uw vorige werkgever in geld evenveel waard is als het pensioen dat u ervoor terugkrijgt in het Philips flex pensioen. Dat is namelijk wettelijk zo geregeld.

Indien u akkoord gaat met deze offerte, hoeft u slechts te tekenen en Philips Pensioenfonds regelt de overdracht samen met uw vorige pensioenverzekeraar. Vanaf dat moment zijn al uw pensioenaanspraken bij ons in beheer en ziet u op uw jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht uw totale pensioen dat u vanaf uw pensioenleeftijd zult ontvangen. Als u niet akkoord gaat met de waardeoverdracht blijven uw oude pensioenaanspraken in beheer bij uw vorige pensioenverzekeraar.

Het 'Aanvraagformulier offerte voor waardeoverdracht' wordt automatisch naar u toegestuurd als bijlage in uw toetrederspakket dat u ongeveer een maand na uw indiensttreding van Philips Pensioenfonds ontvangt. Indien u op een later moment alsnog waardeoverdracht overweegt, dan kunt u dit formulier ook verkrijgen bij uw HRM-afdeling, downloaden via onze website (www.philipspensioenfonds.nl) of aanvragen via de Klantenservice van Hewitt Associates.

3.2 Nabestaandenpensioen

Is mijn partner bekend bij Philips Pensioenfonds in verband met het nabestaandenpensioen?

Het nabestaandenpensioen is een levenslange uitkering voor uw partner in geval van uw overlijden. In de flex-regeling bestaat deze uit een risicoverzekering vóór uw 65-ste en een 'inkoopverzekering' ná uw 65-ste. In hoofdstuk 5 gaan we dieper in op het nabestaandenpensioen. Als u net in dienst bent bij Philips en u heeft een partner, dan bent u binnen het Philips flex pensioen automatisch verzekerd voor het nabestaandenpensioen. Daarvoor is het van belang dat uw partner aangemeld is bij het Pensioenfonds. Voor deze verzekering is momenteel geen premie verschuldigd.

Hoe gaat u te werk?

Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, dan geeft de gemeente dit automatisch door aan Philips Pensioenfonds. U hoeft dan niets te ondernemen om automatisch verzekerd te zijn voor het nabestaandenpensioen. Als u ongehuwd samenwoont, moet u wel aan Philips Pensioenfonds laten weten wie uw partner is. Dit is van belang voor de uitbetaling van het nabestaandenpensioen als u overlijdt. Aan het samenwonen worden dezelfde voorwaarden gesteld als ook de overheid stelt voor de Algemene nabestaandenwet (Anw). In het kort gezegd dient u op hetzelfde adres te wonen en een gezamenlijke huishouding te voeren.

Ook als u in het buitenland woont, moet u uw partner zelf aanmelden. Het formulier 'Registratie-/wijzigingsformulier partnergegevens flex pensioen' wordt automatisch naar u toegestuurd als bijlage in uw toetrederspakket. Indien u op een later moment alsnog uw partner wilt registreren, dan kunt u het formulier ook verkrijgen bij uw HRM-afdeling, downloaden via onze website of aanvragen via de Klantenservice van Hewitt Associates.

3.3 Anw-hiaatverzekering

Heeft mijn partner recht op een Anw-uitkering vanuit de overheid als ik overlijdt?

De Anw-hiaatverzekering is bedoeld om, indien uw partner geen of gedeeltelijk recht heeft op een uitkering vanuit de Algemene nabestaandenwet (Anw), het gemis of het tekort op die uitkering te compenseren. De Anw-hiaatverzekering voorziet dus in een inkomen voor uw partner als u overlijdt. U kunt de Anw-hiaatverzekering afsluiten als u in of na 1950 bent geboren. Meer informatie over de Anw-hiaatverzekering en de bijhorende premies leest u in hoofdstuk 5.



Hoe gaat u te werk?

Voor de Anw-hiaatverzekering geldt dat als u zich wilt verzekeren, u dit binnen twee maanden na de dagtekening van de op uw indiensttredersbrief vermelde datum moet doorgeven. Daarna is het alleen nog maar in bepaalde situaties mogelijk, namelijk indien u gaat samenwonen of bij de geboorte of adoptie van een kind.

U kunt zich aanmelden via het 'Aanmeldings-/wijzigingsformulier Anw-hiaatverzekering'. Als u ongehuwd samenwoont, moet u ook de gegevens van uw partner doorgeven, omdat wij hierover niet automatisch worden geïnformeerd door uw gemeente. Het formulier 'Aanmeldings-/wijzigingsformulier Anw-hiaatverzekering' wordt automatisch naar u toegestuurd als bijlage in uw toetrederspakket. Indien u zich op een later moment alsnog wilt verzekeren voor het Anw-hiaat, dan kunt u dit formulier ook verkrijgen bij uw HRM-afdeling, downloaden via onze website of aanvragen via de Klantenservice van Hewitt Associates.

3.4 Uitwisseling persoonsgegevens met Philips

De Gemeentelijke Basisadministratie (GBA) verstrekt aan Hewitt Associates informatie over wijzigingen in de persoonsgegevens van deelnemers en gepensioneerden. Denk hierbij aan adreswijzigingen bij een verhuizing of partnergegevens ingeval van een huwelijk. De GBA verstrekt alleen informatie over wijzigingen binnen Nederland. Indien u in het buitenland woont, dient u wijzigingen in uw persoonsgegevens schriftelijk aan ons door te geven.

Hewitt Associates geeft de adresgegevens door aan Philips met als doel ook diens administratie voortdurend zo actueel mogelijk te houden, voor onder andere de verzending van My Shop- en Philips Magazine.

Mocht u tegen deze gegevensverstrekking bezwaar hebben, dan kunt u dit schriftelijk kenbaar maken aan Hewitt Associates (Hewitt Associates, Afdeling Klantenservice, Postbus 80040, 5600 JP Eindhoven) of per e-mail (pensioen.ppf@hewitt.com). In dat geval dient u zelf zorg te dragen voor toezending van uw adreswijziging aan voornoemde Philips-instanties.

4 Als u straks met pensioen gaat

Als u straks na uw werkende leven met pensioen gaat, vinden er verschillende veranderingen plaats. Zo komt niet alleen uw dagindeling er anders uit te zien, ook uw inkomen is straks anders samengesteld dan nu. En dat is belangrijk om bij stil te staan.

In dit hoofdstuk staan we stil bij uw inkomen na pensionering. Dan weet u beter waar u aan toe bent als u plannen maakt voor later. Aan de hand van voorbeelden lichten we toe hoe de opbouw van uw ouderdomspensioen in het Philips flex pensioen in zijn werk gaat.

Ieder jaar ontvangt u een Uniform Pensioenoverzicht waarop alle persoonlijke pensioenbedragen staan. Zo houden wij u op de hoogte van de ontwikkelingen in uw toekomstig pensioeninkomen. Voor het maken van berekeningen met uw eigen pensioen kunt u de Pensioenplanner raadplegen. De Pensioenplanner kunt u openen via onze website (www.philipspensioenfonds.nl). In hoofdstuk 9 leest u meer over de Pensioenplanner.

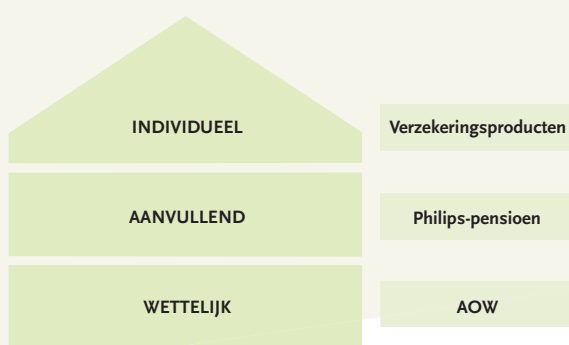
4.1 Uw inkomen als u straks met pensioen gaat

Het is vanzelfsprekend dat u salaris ontvangt voor het werk dat u bij Philips verricht. Wat minder vanzelf spreekt, is dat u er nu ook voor zorgt dat u na pensionering ook inkomen heeft: uw ouderdomspensioen. Uw ouderdomspensioen is een onderdeel van uw totale arbeidsvoorwaardenpakket bij Philips en heeft al direct bij indienstreding betekenis. Vanaf dat moment zorgt u namelijk direct voor een inkomen voor later, ongeacht hoe oud u bent.

Vanaf uw 65-ste ontvangt u vanuit de overheid een AOW-uitkering (Algemene Ouderdomswet). Daarnaast heeft u recht op een pensioenuitkering van Philips (en eventuele andere werkgever(s)). Eventueel kunt u zelf nog extra (pensioen)voorzieningen treffen, bijvoorbeeld een lijfrente bij een verzekeraar.

Uw totale pensioeninkomen na pensionering komt daardoor vaak uit drie bronnen: uw AOW, uw Philips-pensioen en uw pensioen uit individuele verzekeringsproducten. In onderstaande figuur kunt u zien waar uw totale pensioeninkomen uit kan bestaan.

Deze drie onderdelen van uw inkomen na pensionering worden in dit hoofdstuk kort uiteengezet.



'Het pensioengebouw'; de drie bronnen.

4.1.1 Het wettelijke deel: de AOW

Iedereen die in Nederland woont en/of werkt heeft vanaf zijn/haar 65-ste recht op een uitkering vanuit de Algemene Ouderdomswet (AOW). De hoogte van de AOW is gekoppeld aan het wettelijk sociaal minimum, waarbij uw gezinssituatie een rol speelt.

Per 1 juli 2007 zijn de AOW-bedragen als volgt.

AOW (met partner)	€ 8.549 bruto per jaar
AOW (alleenstaand)	€ 12.393 bruto per jaar
AOW-toeslag (volledig)	€ 8.384 bruto per jaar

Geen volledige AOW

De hierboven genoemde bedragen zijn gebaseerd op de situatie dat u tussen uw 15-de en 65-ste in Nederland heeft gewoond en/of gewerkt. U heeft dan recht op een volledige AOW. Heeft u en/of uw partner daarentegen een aantal jaren niet in Nederland gewoond of gewerkt, dan wordt uw AOW-uitkering over het algemeen met 2% gekort voor ieder gemist vol jaar.



AOW als u een partner heeft

Bent u getrouwd of woont u samen en is uw partner net als u 65 jaar of ouder, dan ontvangt u ieder € 8.549 aan AOW-uitkering. Het totale AOW-gezinsinkomen bedraagt dan € 17.098. In dit bedrag is de zogenoemde tegemoetkoming AOW begrepen van € 166 per persoon. Heeft u een jongere partner, dan kan er recht bestaan op een AOW-toeslag. De AOW-toeslag bedraagt maximaal € 8.384 bruto per jaar. Als uw partner een eigen inkomen heeft, dan wordt de AOW-toeslag gekort. Er wordt hierbij onderscheid gemaakt naar inkomen uit arbeid (loon e.d.) en inkomen in verband met arbeid (uitkeringen e.d.). Bij inkomen uit arbeid blijft op maandbasis een bedrag van € 198 plus eenderde van het meerdere buiten beschouwing. Bij een maandinkomen van € 1.189 of meer vervalt de AOW-toeslag volledig. Inkomen in verband met arbeid (zoals bijvoorbeeld een WW- of een WIA-uitkering) wordt geheel gekort op de AOW-toeslag. De AOW-toeslag wordt uitgekeerd totdat uw partner 65 jaar wordt. Vanaf dat moment heeft hij/zij een zelfstandig recht op een AOW-uitkering van € 8.549. Hierop wordt het eigen inkomen niet in mindering gebracht.

AOW-gat

Vanaf 2015 vervalt het recht op de AOW-toeslag. Met andere woorden: als u in of ná 2015 65 jaar wordt, komt u niet langer in aanmerking voor een AOW-toeslag voor uw jongere partner. Uw partner krijgt zijn/haar AOW-uitkering zodra hij/zij zelf 65 jaar wordt. Afhankelijk van het leeftijdsverschil tussen u en uw partner kan er dus tijdelijk een gemis aan AOW zijn. Dit noemen we het 'AOW-gat'.

U kunt ook vóór 2015 een AOW-gat hebben, bijvoorbeeld doordat u of uw partner geen volledige AOW heeft opgebouwd. Dit kan als u of uw partner in het verleden in het buitenland heeft gewoond en/of gewerkt. Of omdat een van beiden wordt gekort op de AOW-toeslag vanwege eigen inkomen. Voor het AOW-gat kunt u zich niet apart bij Philips Pensioenfonds verzekeren.

Vragen over AOW

De uitvoeringsorganisatie van de AOW is de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Daar kunt u terecht met uw vragen over de AOW. Voor informatie kunt u bellen met de SVB (hoofdkantoor: 020 – 656 56 56) of de website raadplegen (www.svb.nl).

4.1.2 Uw pensioeninkomen vanuit het Philips flex pensioen

Zodra u in dienst treedt, begint u met de opbouw van uw ouderdomspensioen. Er is geen minimumleeftijd waarop de pensioenopbouw begint. Gedurende elk dienstjaar bij Philips bouwt u een stukje ouderdomspensioen op als aanvulling op de AOW-uitkering. De hoogte van uw jaarlijkse pensioenopbouw is gerelateerd aan uw salaris. Uw pensioen wordt dus hoger naarmate uw salaris hoger is en naarmate u langer bij Philips werkt.

Uw ouderdomspensioen kent een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar. Dit houdt in dat uw pensioen in principe ingaat als u 65 jaar wordt. U bent echter vrij om een ander ingangsmoment van uw pensioen te kiezen, mits dit tussen uw 60-ste en 65-ste is. Deze keuze heeft uiteraard wel effect op de hoogte van uw ouderdomspensioen.

4.1.3 Individuele voorzieningen

Los van de keuzemogelijkheden binnen het Philips flex pensioen kunt u geheel individueel en vrijwillig via een verzekeraar aanvullende (pensioen)voorzieningen treffen. Hiermee kunt u uw financiële situatie in de toekomst nog beter laten aansluiten bij uw eigen wensen en behoeften. U kunt dan denken aan lijfrente- of koopsompolissen.

4.2 De opbouw van uw ouderdomspensioen

4.2.1 Hoe wordt uw pensioen opgebouwd?

Het Philips flex pensioen is een uitkeringsovereenkomst. Dat houdt in dat u een pensioen opbouwt dat is gekoppeld aan uw salaris en diensttijd. Jaarlijks bouwt u een deel van uw pensioen op. Dit pensioen is gebaseerd op uw inkomen in dat betreffende jaar. Na afloop van uw dienstverband bij Philips heeft u een ouderdomspensioen op basis van het inkomen dat u gemiddeld heeft verdiend tijdens uw loopbaan. Daarom wordt het flex pensioen ook wel een middelloonregeling genoemd. Voor de standaardopbouw van uw ouderdomspensioen bent u momenteel geen pensioenpremie verschuldigd.

4.2.2 Indexatie van het opgebouwde pensioen

Door inflatie zou het pensioen dat u vandaag opbouwt veel van zijn waarde kunnen verliezen voordat het tot uitkering komt. Daarom kent Philips Pensioenfonds een indexatiebeleid, waarin de jaarlijkse verhoging van uw pensioenaanspraken is geregeld. Dit indexatiebeleid is voorwaardelijk. Uitgebreide informatie over het indexatiebeleid is beschreven in hoofdstuk 11.

4.2.3 De opbouw van uw pensioen in stappen

De opbouw van uw pensioen vindt plaats in een viertal stappen. Deze vier stappen worden hieronder toegelicht.

Stap 1

Het bepalen van uw pensioengevend salaris

De eerste stap bestaat uit het vaststellen van het inkomen dat meetelt voor uw pensioen. In het Philips flex pensioen zijn bijna al uw inkomenselementen pensioengevend. Dat is in de eerste plaats uw totale jaarsalaris (12 x uw bruto maandsalaris). Ook tellen uw vakantie-uitkering en uw dertiende maand (samen 16,33% van uw jaarsalaris) en de eventuele ploegentoeslag mee. Tot slot tellen de variabele inkomenselementen die uit arbeidsvoorwaardelijke regelingen met een structureel karakter voortkomen (zoals overwerktoeslag of de bonusuitkering) mee. Onkostenvergoedingen (bijvoorbeeld reiskosten- en verhuiskostenvergoedingen) tellen niet mee voor het pensioengevend salaris.

Stap 2

Het bepalen van de pensioengrondslag en het berekenen van uw pensioenopbouw

Zoals u in paragraaf 4.1 heeft kunnen lezen, voorziet de overheid al in een pensioenvoorziening (AOW). Hiermee wordt bij de berekening van uw aanvullend pensioen vanuit de werkgever rekening gehouden. Daarom wordt een bedrag (de franchise) in mindering gebracht op uw pensioengevend salaris. Het bedrag dat overblijft, is het bedrag waarover u daadwerkelijk pensioen opbouwt: de pensioengrondslag. De franchise bedraagt in 2007 € 14.280. Over het bedrag dat overblijft, bouwt u per jaar 2% aan pensioen op. Daarnaast bouwt u pensioen op ter hoogte van 0,6% van de franchise. Dat betekent in 2007 een extra pensioenopbouw van € 85,68. U kunt uw jaarlijkse totale pensioenopbouw berekenen door deze bedragen bij elkaar op te tellen.

Stap 3

Het indexeren van het pensioenbedrag

Het bedrag dat u aan pensioen heeft opgebouwd, wordt jaarlijks verhoogd met de collectieve schaal-aanpassing, mits de middelen van het Pensioenfonds het toelaten (zie hoofdstuk 11).

Stap 4

Het optellen van alle (geïndexeerde) pensioenbedragen

Uiteindelijk worden alle opgebouwde bedragen inclusief de indexaties bij elkaar opgeteld. Het totaal van deze som vormt de hoogte van het pensioen.

Voorbeeld: pensioenopbouw

Stel, u werkt op fulltime basis bij Philips en u heeft een bruto maandsalaris van € 2.000. Ook komt u in aanmerking voor een bonus van 3% van uw jaarinkomen, wat neerkomt op € 720.

Uw pensioen in het betreffende jaar wordt dan als volgt berekend:

Stap 1: het bepalen van uw pensioengevend inkomen

12 x € 2.000	=	€	24.000
Dertiende maand (8,33% van € 24.000)	=	€	2.000
Vakantie-uitkering (8% van € 24.000)	=	€	1.920
Bonusuitkering (3% van € 24.000)	=	€	720 +
Pensioengevend salaris	=	€	28.640

Stap 2: het bepalen van de pensioengrondslag

€ 28.640 – € 14.280	=	€	14.360
Over dit bedrag bouwt u 2% pensioen per jaar op:			
2% x € 14.360	=	€	287,20
Daarnaast bouwt u 0,6% van de franchise aan pensioen op:			
0,6% x € 14.280	=	€	85,68
Uw totale pensioenopbouw in dat jaar is dus:			
€ 287,20 + € 85,68	=	€	372,88

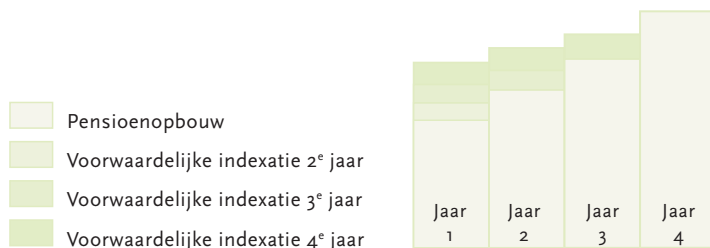
Stap 3: het indexeren van het pensioenbedrag

Het jaar daarop bedraagt de collectieve schaalaanpassing bij Philips bijvoorbeeld 2%. Het College van Beheer van Philips Pensioenfonds besluit de opgebouwde pensioenen te indexeren met hetzelfde percentage om zo de waarde van het pensioen te handhaven:

€ 372,88 + € 7,46 (= 2% x € 372,88)	=	€	380,34
-------------------------------------	---	---	--------

Stap 4: het optellen van alle (geïndexeerde) pensioenbedragen

De eerste drie stappen, zoals hierboven zijn berekend, herhalen zich ieder jaar. Uw pensioengevend salaris en de franchise zullen jaarlijks anders zijn. Het opgebouwde pensioen varieert daardoor ook jaarlijks. Alle (geïndexeerde) bedragen tezamen bepalen de uiteindelijke hoogte van het ouderdomspensioen. In onderstaand figuur wordt deze rekenmethodiek nog eens schematisch uitgebeeld.





4.2.4 Wanneer wordt uw pensioen uitgekeerd?

Uw pensioen gaat standaard in vanaf 65 jaar en wordt in maandelijkse termijnen uitgekeerd. De eerste betaling ontvangt u aan het begin van de maand die volgt op de maand waarin u 65 jaar wordt. U kunt zelf kiezen voor een andere pensioenleeftijd, zie paragraaf 4.3.1.

4.3 Keuzes rond pensionering

4.3.1 Kiezen pensioenleeftijd

U kunt afwijken van de standaard pensioenleeftijd van 65 jaar. In de flex-regeling kunt u tussen 60 en 65 jaar met pensioen gaan. Als u ervoor kiest om eerder met pensioen te gaan, dan zal uw jaarlijkse pensioen lager worden. Als u eerder met pensioen gaat, moet uw pensioen namelijk langer worden uitgekeerd. Bovendien mist u een aantal jaren pensioenopbouw. Om de financiële effecten te bekijken van het vervroegen van uw pensioen, kunt u de Pensioenplanner raadplegen. De Pensioenplanner geeft u inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie, wat u kan helpen bij het maken van bepaalde keuzes.

4.3.2 Deeltijd pensioen

U heeft in het flex pensioen de mogelijkheid om eerst gedeeltelijk met pensioen te gaan in de laatste periode tot uw volledige pensionering. Dat is prettig als u het alvast rustiger aan wilt doen, maar nog niet helemaal wilt stoppen met werken. Voor het gedeelte dat u blijft werken, gaat uw pensioenopbouw tot 65 jaar gewoon door. Het 'deeltijd'-pensioen moet altijd in overleg met de werkgever plaatsvinden. Philips Pensioenfonds kan op schriftelijk verzoek van uw HRM-afdeling een berekening maken van de hoogte van uw pensioen bij deeltijdpensionering. Indien u kiest voor deeltijdpensionering, dan dient u dit op uiterlijk 62,5 jarige leeftijd aan te geven bij Philips Pensioenfonds.

Voorbeeld: deeltijdpensioen

Stel, u besluit om vanaf 62-jarige leeftijd gedeeltelijk (50%) met pensioen te gaan en voor 50% te blijven werken tot uw 65-ste. Uw persoonlijke pensioengegevens zien er als volgt uit:

Geboortedatum	: 21 april 1956
Pensioengevend inkomen	: € 50.000
Inkomen waarover u pensioen opbouwt	: € 35.720
Pensioendatum deeltijd	: 1 mei 2018 (62 jaar)
Pensioendatum voltijd	: 1 mei 2021 (65 jaar)

Opgebouwd pensioen op 62 jaar (ingaaand vanaf 65 jaar)

Op 62 jaar heeft u een levenslang ouderdomspensioen opgebouwd van € 10.000 per jaar met ingangsdatum 65 jaar.

Pensioensituatie vanaf 62 jaar op fulltime basis

Zodra u eerder met pensioen gaat (fulltime) dan de standaard pensioenleeftijd van 65 jaar, wordt uw opgebouwde pensioen van € 10.000 vervroegd naar een levenslang ouderdomspensioen vanaf 62 jaar.

Levenslang ouderdomspensioen: € 7.900

Pensioensituatie vanaf 62 jaar op deeltijd basis

U gaat echter parttime (50%) met pensioen op 62 jaar. U ontvangt daarom 50% van uw vervroegde pensioen vanaf 62 jaar.

Levenslang ouderdomspensioen: € 3.950

Daarnaast ontvangt u een salaris op basis van uw parttime dienstverband. Uw bruto jaarsalaris bedraagt op basis van een parttimerpercentage van 50% € 25.000. Omdat u deeltijd bent gaan werken bouwt u vanaf 62 tot 65 jaar minder pensioen op. U bouwt namelijk € 400 per jaar op. Dat is 50% van de pensioenopbouw op basis van een voltijds dienstverband.

Pensioensituatie vanaf 65 jaar

Zodra u de 65-jarige leeftijd bereikt, gaat u volledig met pensioen. U ontvangt dan:

Het niet-vervroegde deel ouderdomspensioen (50% van € 10.000)	€ 5.000
Het vervroegde deel ouderdomspensioen	€ 3.950
Het opgebouwde pensioen tussen 62 en 65 jaar (3 x € 400)	€ 1.200
Totaal levenslang ouderdomspensioen (vanaf 65 jaar)	€ 10.150 per jaar

Het totale levenslange ouderdomspensioen wordt vanaf uw 65-ste jaarlijks aan u uitgekeerd tot het moment dat u komt te overlijden.

4.3.3 Hoog-laag-regeling

Als deelnemer in het flex pensioen heeft u de mogelijkheid om de hoogte van uw ouderdomspensioen af te stemmen op uw persoonlijke wensen. U kunt namelijk gebruikmaken van de hoog-laag-regeling. In de hoog-laag-regeling wordt uw ouderdomspensioen tot een bepaalde leeftijd verhoogd en in de periode daarna verlaagd. Indien u gebruik wilt maken van de hoog-laag-regeling, dient u dit op uw pensioendatum aan te geven.

Op grond van de wet mag de laagste uitkering niet lager zijn dan 75% van de hoogste uitkering.

U heeft hierbij drie keuzemogelijkheden:

- Een verhouding van 10:9
- Een verhouding van 11:9
- Een verhouding van 12:9

Stel, u besluit om vanaf 65 jaar tot 70 jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen en daarna een lager pensioen in de verhouding 12:9. Uw persoonlijke pensioengegevens zien er als volgt uit:

Opgebouwd pensioen op 65 jaar (voor uitruil)	: € 10.000
Van 65 jaar tot 70 jaar bedraagt uw pensioen per jaar	: € 11.890
Vanaf uw 70-ste jaar bedraagt uw pensioen per jaar	: € 8.910



4.4 Als u vóór 1 januari 2006 al deelnemer was

Indien u vóór 1 januari 2006 al deelnemer was aan het Philips flex pensioen, dan heeft u ook pensioen opgebouwd in het Philips flex pensioen met een pensioenrichtleeftijd van 62,5 jaar. Daarnaast was het tot 1 januari 2006 mogelijk om zelf extra te sparen voor uw pensioen in de prepensioneringsregeling.

4.4.1 Ouderdomspensioen

Indien u vóór 1 januari 2006 al deelnemer was aan het Philips flex pensioen, dan heeft u ook pensioen opgebouwd in het Philips flex pensioen met een pensioenrichtleeftijd van 62,5 jaar. In principe wordt uw opgebouwde pensioen in deze pensioenregeling uitgekeerd zodra u 62,5 jaar wordt. Zodra u 65 wordt, ontvangt u het pensioen dat u heeft opgebouwd in de huidige regeling, het Philips flex pensioen 2006.

Flexibele elementen

Als deelnemer aan het Philips flex pensioen heeft u de mogelijkheid om zelf te bepalen wanneer uw pensioen wordt uitgekeerd. U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen om uw pensioen met een pensioenleeftijd van 62,5 jaar uit te stellen tot uw 64-ste en het pensioen met een pensioenleeftijd van 65 jaar te vervroegen naar uw 64-ste.

U kunt er ook voor zorgen dat uw ouderdomspensioen op uw 65-ste hoger wordt door het pensioen met een pensioenleeftijd van 62,5 jaar uit te stellen. Zo kunt u uw pensioen beter laten aansluiten op uw persoonlijke wensen.

4.4.2 Prepensioneringskapitaal

In het Philips flex pensioen zoals dat tot 1 januari 2006 van kracht was, had u de mogelijkheid om te sparen in de zogenaamde prepensioneringsregeling. Om fiscale redenen is het sinds 1 januari 2006 echter niet meer mogelijk om te sparen voor vervroegd pensioneren. U kunt geen geld meer storten in de prepensioneringsregeling. Als u tot 1 januari 2006 heeft deelgenomen aan de prepensioneringsregeling, dan wordt uw prepensioneringskapitaal nog steeds belegd.

U kunt ook nog steeds keuzes maken rondom de wijze waarop uw kapitaal wordt belegd. Het prepensioneringskapitaal kunt u nog steeds gebruiken om eerder met pensioen te gaan of om uw ouderdomspensioen te verhogen.

Informatievoorziening

Eenmaal per kwartaal ontvangt u een overzicht met daarop de hoogte van uw prepensioneringskapitaal. Daarnaast verschijnt eens per jaar het Beleggingsverslag Prepensioneringsregeling op onze website. Hierin wordt de ontwikkeling van de verschillende fondsen toegelicht en staan de beleggingsrendementen vermeld. In de Pensioenplanner kunt u de actuele waarde van uw prepensioneringskapitaal bekijken. Op onze website kunt u terecht voor de maandkoersen van de verschillende fondsen.

Meer informatie over uw beleggingsmogelijkheden

Op de website van Philips Pensioenfonds vindt u meer informatie over uw beleggingsmogelijkheden. Deze informatie is opgenomen in het onderdeel 'Pensioen opbouwen' bij het Philips flex pensioen 2006. U vindt er tevens de beleggingsresultaten en veelgestelde vragen en de antwoorden daarop.

4.4.3 Overbruggingsuitkering

Tot 1 januari 2006 kende het Philips flex pensioen een overbruggingsuitkering omdat de standaard pensioenleeftijd tot deze datum 62,5 jaar was. Vanaf 65 jaar krijgt u een AOW-uitkering vanuit de overheid. De overbruggingsuitkering was bedoeld om vanaf 62,5 jaar tot 65 jaar het gemis aan AOW-uitkering op te vangen. Vanaf 1 januari 2006 is in het Philips flex pensioen geen overbruggingsuitkering meer nodig, omdat de standaard pensioenleeftijd 65 jaar is. Bovendien is het wettelijk gezien vanaf deze datum niet meer toegestaan om overbruggingsuitkering op te bouwen. Was u op 1 januari 2006 50 jaar of ouder, dan heeft u al een deel van de overbruggingsuitkering opgebouwd. Het reeds opgebouwde bedrag kunt u terugzien in de Pensioenplanner.

4.4.4 Suppletietoeslag

De suppletietoeslag is een tijdelijke uitkering die wordt uitgekeerd vanaf 62,5 jaar tot 65 jaar, vergelijkbaar met de overbruggingsuitkering. Iedereen jonger dan 50 jaar heeft momenteel nog geen overbruggingsuitkering opgebouwd. Voor dit gemis aan opbouw is in de CAO een compensatie afgesproken die we de suppletietoeslag noemen. Suppletie wil zeggen 'aanvulling': de suppletietoeslag is dan ook een aanvulling op de overbruggingsuitkering die reglementair is opgebouwd. De suppletietoeslag is een voorwaardelijk recht: elk jaar gedurende maximaal 15 jaar dat u in dienst bent van Philips, wordt de suppletietoeslag voor een deel onvoorwaardelijk gemaakt en aan uw opgebouwde aanspraken toegevoegd. De suppletietoeslag geldt voor medewerkers die op 31 december 2005 in dienst zijn van Philips en op deze datum 25 jaar of ouder zijn. Als u recht heeft op suppletietoeslag, dan ziet u op uw Persoonlijk Pensioenoverzicht van 2005 hoe hoog het maximale bedrag is dat u kunt opbouwen.

Voorwaardelijkheid van de suppletietoeslag

De suppletietoeslag wordt in 15 jaar opgebouwd. Als u binnen die 15 jaar uit dienst treedt, dan heeft u geen recht op een volledige suppletietoeslag. U krijgt dan een gedeelte daarvan. Ofwel: de voorwaarde voor de volledige suppletietoeslag is dat u nog 15 jaar in dienst bent bij Philips. De voorwaardelijkheid geldt niet als u uit dienst gaat in verband met pensionering. Als u tussen 60 en 65 jaar met pensioen gaat en de suppletietoeslag is nog niet voor 100% opgebouwd, zal het resterende deel ineens worden toegekend op de datum van pensionering.

5

Als u komt te overlijden

Een pensioenregeling biedt vaak meer dan alleen een ouderdomspensioen bij pensionering. Zo ook het Philips flex pensioen. Uw pensioenregeling kent namelijk diverse voorzieningen voor uw eventuele partner en/of kinderen als u komt te overlijden: het nabestaandenpensioen, de Anw-hiaatverzekering en het wezenpensioen.

In dit hoofdstuk zetten wij voor u op een rijtje wat er allemaal mogelijk is op het gebied van nabestaandenvoorzieningen. Ook geven we aan wat daarvan standaard al geregeld is en voor welke zaken u zelf initiatief moet nemen.

5.1 Nabestaandenpensioen

De verzekering voor het nabestaandenpensioen biedt een levenslange uitkering aan uw partner indien u overlijdt. In het flex pensioen bestaan drie vormen van nabestaandenpensioen, namelijk dat van vóór uw 65-ste, dat van ná uw 65-ste en het nabestaandenpensioen dat voortkomt uit uw eventuele kapitaal vanuit de prepensioneringsregeling (indien u voor uw pensioendatum overlijdt).

5.1.1 Het nabestaandenpensioen vóór uw 65-ste

Voor wie geldt het nabestaandenpensioen?

Iedereen in het flex pensioen is automatisch verzekerd voor het nabestaandenpensioen, mits de partner bekend is bij Philips Pensioenfonds. Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan en in Nederland woonachtig bent, dan geeft de gemeente dit automatisch door aan Philips Pensioenfonds. U hoeft dan niets te ondernemen om automatisch verzekerd te zijn voor het nabestaandenpensioen. Als u ongehuwd samenwoont moet u wel aan Philips Pensioenfonds laten weten wie uw partner is. Aan het samenwonen worden dezelfde voorwaarden gesteld als ook de overheid stelt voor de Algemene nabestaandenwet (Anw). Ook als u in het buitenland woont, moet u uw partner zelf aanmelden. Gaat u in de toekomst een relatie aan, vergeet ook dan niet uw partner aan te melden.



Welk bedrag wordt uitgekeerd aan mijn partner?

De hoogte van de uitkering bedraagt jaarlijks 50% van uw inkomen boven de franchise (de pensioengrondslag). Ook het gemiddelde van uw variabele inkomenselementen (zoals bonus, overwerktoeslag) over de afgelopen drie jaar telt mee. Het nabestaandenpensioen wordt in maandelijkse termijnen aan uw partner uitgekeerd, totdat hij/zij zelf overlijdt.

Let wel: indien uw partner meer dan 20 jaar jonger is, wordt bij uw overlijden de uitkering vermindert met 2,5% voor elk vol jaar dat uw partner meer dan 20 jaar jonger is.

Voorbeeld: nabestaandenpensioen

Stel, u heeft een bruto maandsalaris van € 1.750 zonder extra toeslagen. Uw totale jaarinkomen bedraagt dan $12 \times € 1.750 + \text{vakantie-uitkering (8\%)} + \text{dertiede maand (8,33\%)} = € 24.429$.

Uw partner heeft dan bij uw overlijden recht op de volgende uitkering.

50% van uw jaarinkomen boven € 14.280

= $50\% \times € 10.149$ ($€ 24.429 - € 14.280$)

= een jaarlijks nabestaandenpensioen van € 5.075

Hoeveel premie betaal ik voor het nabestaandenpensioen?

U betaalt per 1 januari 2006 0% premie voor het nabestaandenpensioen. Dit is bij CAO bepaald en kan later nog wijzigen. Iedereen die deelneemt aan het flex pensioen is automatisch verzekerd, mits de partner bekend is bij het Pensioenfonds.

Wat gebeurt er met mijn nabestaandenpensioen als mijn relatie tot een einde komt?

Het nabestaandenpensioen is op risicobasis verzekerd. Dit betekent dat uw aangemelde partner aanspraak kan maken op een uitkering bij uw overlijden zolang u verzekerd bent. Het betekent ook dat er geen pensioenbedrag voor uw partner wordt opgebouwd. U bent automatisch verzekerd als uw partner bekend is bij Philips Pensioenfonds. Zodra uw relatie eindigt, komt uw ex-partner niet meer in aanmerking voor de uitkering. Hij/zij voldoet immers niet meer aan de voorwaarden. Wij zetten de verzekering automatisch stop, zodra wij bericht krijgen van de beëindiging van uw relatie. In paragraaf 8.5 'Echtscheiding', kunt u meer lezen over de invloed van echtscheiding op het pensioen. Gaat u een nieuwe relatie aan, vergeet dan niet uw nieuwe partner aan te melden!

Wat gebeurt er met mijn nabestaandenpensioen als mijn partner overlijdt?

Als wij het bericht ontvangen dat uw partner is overleden, dan zetten wij de verzekering stop. En omdat het om een risicoverzekering gaat, is er geen bedrag aan nabestaandenpensioen opgebouwd dat bijvoorbeeld ten goede zou kunnen komen aan een toekomstige partner. Indien u in de toekomst hertrouwt of gaat samenwonen en u heeft uw partner aangemeld, dan bent u weer automatisch verzekerd voor het nabestaandenpensioen.

Wat gebeurt er met mijn nabestaandenpensioen als ik bij Philips wegga?

Als uw dienstverband met Philips eindigt, stopt de nabestaandenverzekering automatisch en heeft uw partner geen recht meer op een uitkering van het Pensioenfonds na uw overlijden. Er zijn echter twee uitzonderingen. Als uw pensioenopbouw wordt voortgezet na uitdiensttreding, bijvoorbeeld bij een vertrekregeling of in geval van arbeidsongeschiktheid, dan wordt de verzekering voortgezet. Bij uitdiensttreding zonder voortzetting van uw pensioenopbouw bieden wij u een andere mogelijkheid om toch te voorzien in een nabestaandenpensioen voor uw partner. Dit kan door een deel van uw opgebouwde ouderdomspensioen om te laten zetten in een nabestaandenpensioen. Meer hierover vindt u in hoofdstuk 6.

Wat gebeurt er met mijn nabestaandenpensioen als ik met pensioen ga?

Als u met pensioen gaat vóór uw 65-ste, blijft u automatisch verzekerd voor het nabestaandenpensioen tot en met de maand waarin u 65 wordt. Hierna stopt deze risicoverzekering. U heeft dan niets opgebouwd. Dat betekent echter niet dat u vanaf dat moment geen voorziening meer kunt treffen voor uw partner. Meer over die mogelijkheid leest u in de volgende paragraaf.

5.1.2 Het nabestaandenpensioen vanaf uw 65-ste

U heeft vanaf uw 65-ste de mogelijkheid een deel van uw ouderdomspensioen in te ruilen voor een nabestaandenpensioen. Uw ouderdomspensioen wordt dan lager in ruil voor een nabestaandenpensioen. Hoeveel lager uw ouderdomspensioen wordt, is afhankelijk van de hoogte van het nabestaandenpensioen dat u wenst. U heeft namelijk de keuze uit drie niveaus, die in onderstaande tabel zijn weergegeven. Afhankelijk van de persoonlijke situatie van u en uw partner, kunt u beslissen welk niveau voor u het meest geschikt is.

Nabestaandenpensioen in % van het verlaagde ouderdomspensioen	Verlaging ouderdomspensioen
75%	22,3%
50%	16,0%
25%	8,7%

Enkele maanden voordat u 65 wordt, ontvangt u van ons een brief waarin deze inruilmogelijkheid wordt aangeboden. U hoeft de keuze ook pas op dat moment te maken, ook al gaat u eerder met pensioen. Let op, als u eenmaal voor inruil heeft gekozen, kunt u dat later niet meer wijzigen.

Voorbeeld: inruil ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen

Stel, u heeft een ouderdomspensioen van € 10.000 bruto per jaar en u wordt binnenkort 65 jaar. U wilt graag dat uw partner verzekerd is van een nabestaandenpensioen als u na uw 65-ste overlijdt. Gezien uw persoonlijke omstandigheden kiest u voor een nabestaandenpensioen van 50% van het (verlaagde) ouderdomspensioen. Uw pensioen en dat van uw partner komen er als volgt uit te zien.

Uw levenslange ouderdomspensioen van € 10.000 wordt vanaf uw 65-ste met 16,0% verlaagd naar € 8.400 bruto per jaar.

Het nabestaandenpensioen dat wij vanaf uw overlijden levenslang aan uw partner uitkeren, komt uit op € 4.200 bruto per jaar. Dit is 50% van het verlaagde ouderdomspensioen van € 8.400.

Wat gebeurt er met deze nabestaandenvoorziening als mijn partner overlijdt?

Deze voorziening zorgt voor een inkomen voor uw partner als u overlijdt. Komt uw partner echter eerder dan u te overlijden, dan vervalt deze voorziening. Het ouderdomspensioen, dat verlaagd is om deze voorziening te treffen, blijft na overlijden van uw partner ongewijzigd. Het is dus niet zo, dat uw pensioen weer naar het oorspronkelijke niveau wordt teruggebracht. Ook kunt u deze nabestaandenvoorziening niet 'reserveren' voor een eventuele toekomstige partner.

5.1.3 Het nabestaandenpensioen uit prepensioneringskapitaal

Wellicht heeft u tot 1 januari 2006 gespaard in de prepensioneringsregeling. Uw opgebouwde prepensioneringskapitaal wordt belegd tot aan uw pensioenleeftijd; op dat moment wordt voor het totale bedrag een pensioen aangekocht.

Mocht u vóór uw pensionering overlijden, dan komt het door u opgebouwde prepensioneringskapitaal ten goede aan uw partner. Het prepensioneringskapitaal wordt dan omgezet in een nabestaandenpensioen voor uw partner, dat in maandelijkse termijnen wordt uitgekeerd. De hoogte van die uitkering wordt vastgesteld op het moment van overlijden en hangt onder meer af van de leeftijd van uw partner bij uw overlijden. Er kan daarbij wel sprake zijn van een zekere maximering in verband met fiscale eisen. Uw partner ontvangt deze uitkering totdat hij/zij zelf overlijdt.

Als u al met pensioen bent en u heeft niet voor inruil in nabestaandenpensioen gekozen, dan is uw prepensioneringskapitaal omgezet in aanspraken op ouderdomspensioen. Er bestaat dan geen recht meer op nabestaandenpensioen uit prepensioneringskapitaal en u kunt dat later ook niet meer wijzigen.

5.2 Anw-hiaatverzekering

Er is nog een andere mogelijkheid om te zorgen voor een inkomen voor uw partner indien u overlijdt: de Anw-hiaatverzekering. Deze verzekering is bedoeld om het tekort op of gemis aan een uitkering vanuit de Algemene nabestaandenwet (Anw) op te vangen.

5.2.1 Wat is de Algemene nabestaandenwet?

De Anw is de wettelijke basisvoorziening van de Nederlandse overheid voor diegenen die hun partner door overlijden verliezen. Zowel mannen als vrouwen, gehuwd of samenwonend kunnen in aanmerking komen voor een Anw-uitkering.

Wanneer heeft mijn partner recht op een Anw-uitkering?

Er is een aantal voorwaarden waaraan uw partner moet voldoen om in aanmerking te komen voor een Anw-uitkering. Voorwaarde is in ieder geval dat uw partner jonger is dan 65 jaar. Bovendien moet minstens één van de drie volgende situaties van toepassing zijn:

- uw partner is geboren vóór 1950;
- uw partner is zwanger of heeft een kind dat jonger is dan achttien jaar;
- uw partner is ten minste 3 maanden voor minimaal 45% arbeidsongeschikt.

Als uw partner eigen inkomen heeft, wordt dat inkomen (gedeeltelijk) gekort op de Anw-uitkering. Het kan zelfs zijn dat er niets wordt uitgekeerd vanwege een hoog eigen inkomen. Het recht op een Anw-uitkering eindigt hiermee niet. Dat recht blijft namelijk gewoon van kracht. Bij elke wijziging in het eigen inkomen van uw partner wordt de hoogte van de uitkering opnieuw vastgesteld.

Hoeveel bedraagt de Anw-uitkering?

De Anw-uitkering bedraagt per 1 juli 2007 € 1.040 bruto per maand. Dit bedrag is exclusief de tegemoetkoming vanwege de Zorgverzekeringswet. Als uw partner kinderen heeft die jonger zijn dan achttien jaar – ongeacht het aantal – komt daar € 251 bruto per maand bij. Daarnaast bestaat er een vakantietoeslag die € 66 bedraagt. Daar komt € 19 bij als uw partner kinderen heeft die jonger zijn dan achttien jaar.

Als uw partner zelf inkomen heeft, wordt zijn/haar inkomen in mindering gebracht op de uitkering. Een deel van het inkomen van uw partner wordt vrijgelaten. Er wordt onderscheid gemaakt naar inkomen uit arbeid en inkomen in verband met arbeid. Als uw kinderen een inkomen hebben, wordt dit overigens niet verrekend met de uitkering.



Inkomen uit arbeid

Dit is het loon uit dienstbetrekking, het inkomen uit beroep of bedrijf, maar ook de VUT-uitkering, vervroegd pensioen en andere bovenwettelijke aanvullingen van de (ex-)werkgever. Voor dit inkomen geldt een vrijlatingsregeling: de eerste € 659 wordt vrijgelaten plus eenderde van het meerdere inkomen. Heeft uw partner eigen inkomen uit arbeid van € 659 of minder per maand, dan heeft hij/zij recht op een volledige Anw-uitkering. Is het maandelijks inkomen hoger, dan vindt een korting plaats. Bij een inkomen boven € 2.198 vervalt de uitkering helemaal.

Inkomen in verband met arbeid

Hieronder vallen uitkeringen op grond van wettelijke sociale zekerheidsregelingen, zoals een WW-uitkering (bij werkloosheid) of een WAO- of WIA-uitkering (bij arbeidsongeschiktheid). Dit inkomen wordt volledig gekort op de Anw-uitkering.

Wanneer eindigt het recht op een Anw-uitkering?

Wanneer uw partner 65 jaar wordt, eindigt het recht op een Anw-uitkering. Ook als uw partner hertrouwt of gaat samenwonen na uw overlijden, eindigt het recht op een Anw-uitkering. Indien het samenwonen binnen 6 maanden weer eindigt, wordt de Anw-uitkering alsnog gewoon voortgezet.

Als uw partner niet (meer) aan de voorwaarden voldoet, vervalt het recht op een Anw-uitkering. Dat is bijvoorbeeld het geval als uw partner in of ná 1950 geboren is en het jongste kind achttien jaar wordt.

Wanneer ontstaat een Anw-hiaat?

Een Anw-hiaat ontstaat als uw partner bij uw overlijden geen of slechts een beperkte Anw-uitkering krijgt. Uw partner heeft geen recht op een Anw-uitkering als uw partner niet (meer) voldoet aan de voorwaarden. Het kan ook zijn dat de hoogte van de uitkering door eigen inkomen (gedeeltelijk) wordt beperkt.

Bovendien kan na verloop van tijd een hiaat ontstaan als het jongste kind 18 jaar wordt, uw partner niet langer ten minste 45% arbeidsongeschikt is, uw partner gaat hertrouwen of samenwonen of als uw partner (meer) eigen inkomen krijgt.

5.2.2 Wat houdt de Anw-hiaatverzekering van Philips Pensioenfonds in?

De Anw-hiaatverzekering is bedoeld om in bepaalde gevallen het gemis aan of het tekort op de Anw-uitkering voor uw partner bij uw overlijden te compenseren. U kunt deze verzekering alleen afsluiten als uw partner geboren is in of ná 1950. Als uw partner vóór 1950 is geboren, kunt u de Anw-hiaatverzekering van Philips Pensioenfonds dus niet afsluiten. Uw partner is degene met wie u gehuwd bent, met wie u ongehuwd samenwoont of met wie u een geregistreerd partnerschap bent aangegaan.

Als ongehuwd samenwonende moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

- u woont samen op hetzelfde adres;
- u levert allebei een bijdrage in de kosten van de huishouding of zorgt op een andere manier voor elkaar.

Ook dient u uw partner schriftelijk aan te melden bij het Pensioenfonds. Dit kunt u doen met behulp van het 'Registratieformulier partnergegevens Philips flex pensioen'. Dit formulier is te verkrijgen bij uw HRM-afdeling, via onze website (www.philipspensioenfonds.nl) of via de Klantenservice van Hewitt Associates.

Welke uitkeringsniveaus zijn mogelijk?

De Anw-hiaatverzekering kent verschillende uitkeringsniveaus. Zo kunt u zich verzekeren voor het maximale uitkeringsniveau. Dit niveau is per 1 april 2007 € 1.238 bruto per maand. U kunt ook kiezen voor een lager uitkeringsniveau van 1/3^e (€ 413) of 2/3^e (€ 825) van de maximale uitkering.

Als uw partner bijvoorbeeld wel recht heeft op een Anw-uitkering, maar deze gekort wordt vanwege eigen inkomen, dan kan een gedeeltelijke Anw-hiaatverzekering uitkomst bieden. De Anw-hiaatuitkering, maar ook het nabestaandenpensioen uit de Philips-pensioenregeling, wordt overigens niet gekort op de Anw-uitkering.

Let wel: indien uw partner meer dan 20 jaar jonger is, wordt bij uw overlijden de Anw-hiaatuitkering verminderd met 2,5% voor elk vol jaar dat uw partner meer dan 20 jaar jonger is.

Wanneer gaat de Anw-hiaatuitkering in en tot wanneer loopt de uitkering?

Als u bij overlijden verzekerd bent, keert Philips Pensioenfonds vanaf uw overlijden de Anw-hiaatuitkering maandelijks aan uw partner uit. Deze uitkering blijft doorlopen totdat uw partner 65 jaar wordt. Mocht uw partner eerder overlijden, dan stopt de Anw-hiaatuitkering vanaf dat moment. Zou uw partner na uw overlijden een nieuwe partner krijgen, dan blijft deze uitkering, in tegenstelling tot de Anw-uitkering, gewoon doorlopen.

De uitkering volgt het indexatiebeleid van Philips Pensioenfonds. Het besluit tot aanpassing wordt jaarlijks genomen door het College van Beheer. Deze aanpassing is voorwaardelijk en afhankelijk van de financiële middelen van het Pensioenfonds. Zie ook hoofdstuk 11.

Wanneer kan ik een Anw-hiaatverzekering afsluiten?

U kunt zich ten eerste alleen verzekeren als uw partner op of ná 1 januari 1950 is geboren. Ten tweede moet één van de volgende situaties zich voordoen om de verzekering te kunnen afsluiten:

- u treedt in dienst en bent op dat moment gehuwd, heeft een geregistreerd partnerschap of bent samenwonend;
- u treedt in het huwelijk, u gaat een geregistreerd partnerschap aan of u gaat ongehuwd samenwonen;
- u krijgt een kind.

Als u op één van deze momenten een Anw-hiaatverzekering wenst af te sluiten, moet u dit binnen twee maanden nadat de gebeurtenis zich voordoet bij ons kenbaar maken.

Wanneer eindigt mijn Anw-hiaatverzekering?

Bij beëindiging van het huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenwonen wordt de verzekering met onmiddellijke ingang beëindigd. Als u niet langer samenwoont, is het wel van belang dat u dit meldt aan het Pensioenfonds. Ook als uw dienstverband met Philips eindigt, stopt uw Anw-hiaatverzekering. Alleen als uw pensioenopbouw na het einde van het dienstverband wordt voortgezet in het kader van een vertrekregeling of arbeidsongeschiktheid, kunt u de lopende Anw-hiaatverzekering voortzetten. Wij beëindigen uw Anw-hiaatverzekering tot slot automatisch als uw partner overlijdt of als uw partner 65 jaar wordt.

Hoe kan ik mij voor een Anw-hiaatverzekering aanmelden?

U kunt zich aanmelden door het 'Aanmeldings-/wijzigingsformulier Anw-hiaatverzekering' volledig in te vullen en aan Philips Pensioenfonds toe te sturen. Dit formulier is te verkrijgen bij uw HRM-afdeling, via onze website (www.philipspensioenfonds.nl) of bij de Klantenservice van Hewitt Associates. Het formulier moet uiterlijk binnen twee maanden na indiensttreding, na het aangaan van een partnerschap of na de geboorte van uw kind aan ons zijn toegestuurd. Wilt u de verzekering afsluiten in verband met de geboorte/adoptie van uw kind, dan verzoeken wij u tevens een officieel geboortebewijs toe te sturen. U ontvangt van ons een bevestiging van uw keuze en een opgave van de verschuldigde maandpremie. Deze premie wordt automatisch op uw salaris ingehouden.

Kan ik het verzekerde niveau tussentijds aanpassen?

U kunt het verzekerde niveau van deze verzekering altijd verlagen. Het verhogen van het verzekerde niveau kan alleen op dezelfde momenten die gelden voor het afsluiten van de verzekering. Was u reeds vóór 1 juli 2001 verzekerd, dan gelden afwijkende bepalingen. U kunt in dat geval op elk gewenst moment het verzekerde niveau van de lopende verzekering wijzigen, mits de verzekering niet tussentijds een keer beëindigd is. Informeer hiernaar bij het Pensioenfonds. Wijzigingen



moeten schriftelijk worden gemeld via het 'Aanmeldings-/wijzigingsformulier Anw-hiaatverzekering', zodat de premiebetaling kan worden aangepast. De wijziging gaat in op het moment dat wij het formulier hebben ontvangen.

Welke premie betaal ik voor mijn Anw-hiaatverzekering?

De premie voor de maximale Anw-hiaatverzekering is afhankelijk van uw leeftijd. Als u in een andere leeftijdscategorie valt, wordt de premie aangepast. In de volgende tabel ziet u de maandelijkse premies zoals die vanaf 1 april 2007 gelden. De premie is een bruto bedrag. Netto betaalt u minder, afhankelijk van uw belastingtarief.

Leeftijd	t/m 34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60-64
Premie	€ 19,81	€ 28,47	€ 37,14	€ 47,04	€ 59,42	€ 66,85	€ 58,19

Alle bedragen in de voorgaande tabel hebben betrekking op een volledige Anw-hiaatverzekering. Als u kiest voor een gedeeltelijke verzekering van 1/3 of 2/3 van het volledige bedrag worden de uitkerings- en premiebedragen naar verhouding vastgesteld. Vanaf 65 jaar wordt de premie voor de Anw-hiaatverzekering op individuele basis vastgesteld.

Wanneer gaat de Anw-hiaatverzekering van start en wanneer ga ik premie betalen?

Zodra het aanmeldingsformulier bij Philips Pensioenfonds binnen is, bent u verzekerd. De premie bent u verschuldigd vanaf de eerste maand die volgt op de aanmelding. De premie – waarover u overigens geen belasting of sociale premies hoeft te betalen – wordt ingehouden op uw salaris of pensioen. U bent elke maand premie verschuldigd tot en met de maand van beëindiging van de verzekering.

Wanneer kan ik de Anw-hiaatverzekering opzeggen?

U kunt de Anw-hiaatverzekering op elk moment beëindigen. U betaalt dan premie tot en met de maand waarin Philips Pensioenfonds uw verzoek tot beëindiging heeft ontvangen. Als u met pensioen gaat, wordt de verzekering automatisch voortgezet. Vanaf uw 65-ste wordt de premie voor het Anw-hiaat individueel bepaald. Vooral als het leeftijdsverschil tussen u en uw partner groot is, kan dit een forse stijging van uw premie betekenen. Over de hoogte van uw individuele premie wordt u schriftelijk geïnformeerd, kort voordat u 65 jaar wordt.

5.3 Het wezenpensioen

Als u kinderen heeft die bij uw overlijden jonger zijn dan 21 jaar, dan ontvangen zij standaard het wezenpensioen. U hoeft daarvoor zelf niets te doen. Dit wezenpensioen is een standaard onderdeel van het Philips flex pensioen, waarvoor u geen aparte premie verschuldigd bent.

5.3.1 Voor wie geldt het wezenpensioen?

Als u als deelnemer van het Philips flex pensioen komt te overlijden, dan hebben uw kinderen die jonger zijn dan 21 jaar, recht op een wezenpensioen. In sommige gevallen kunnen ook kinderen die op het moment dat u overlijdt door u verzorgd worden, in aanmerking komen voor het wezenpensioen. Het College van Beheer van Philips Pensioenfonds beslist hierover.

5.3.2 Hoeveel bedraagt het wezenpensioen?

Als u overlijdt vóór uw 65-ste, dan is de hoogte van het wezenpensioen afgeleid van uw inkomen. Het wezenpensioen per kind bedraagt namelijk 10% van uw pensioengevend salaris per jaar. Daarbij telt het gemiddelde van uw variabele inkomenselementen over de afgelopen drie jaar mee. Onkostenvergoedingen (zoals reiskosten- en verhuiskostenvergoedingen) tellen niet mee. Overlijdt u na 65 jaar, dan bedraagt het wezenpensioen 15% van het ouderdomspensioen vanaf uw 65-ste voordat u het eventueel heeft ingeruild voor nabestaandenpensioen.

Bij volle wezen (kinderen van wie beide ouders zijn overleden) wordt dit bedrag verdubbeld.



5.3.3 Aan wie wordt het wezenpensioen uitbetaald?

Zolang uw kinderen jonger zijn dan 18 jaar wordt de maandelijkse uitkering uitbetaald aan hun wettelijke vertegenwoordig(st)er. Meerderjarige kinderen kunnen het wezenpensioen op hun eigen rekening gestort krijgen. Daartoe moeten zij een schriftelijk verzoek bij het Pensioenfonds indienen.

5.4 Wat u nog meer moet weten

5.4.1 Wat gebeurt er met uw ouderdompensioen als u overlijdt?

Sommige mensen denken dat na hun overlijden het ouderdompensioen toekomt aan hun partner en kinderen. Dit is echter een groot misverstand. Het ouderdompensioen is het pensioen voor uzelf, voor als u stopt met werken en met pensioen gaat. Als u komt te overlijden, of dit nu vóór of ná pensionering is, vervalt het recht op ouderdompensioen volledig. Uw partner komt alleen in aanmerking voor een pensioen als er een nabestaandenvoorziening is.

5.4.2 Hoe ontvangt het Pensioenfonds het overlijdensbericht?

Als u in Nederland woont en u komt te overlijden, dan ontvangen wij het overlijdensbericht automatisch via uw gemeente. Uw nabestaanden hoeven dit dus niet zelf door te geven. Na ontvangst van dit bericht, gaan wij het toekennen van eventuele pensioenuitkeringen aan uw nabestaanden in gang zetten. Wij zorgen ervoor dat uw partner geïnformeerd wordt over een toekomstige uitkering. Indien uw kinderen recht hebben op een wezenpensioen, dan wordt uw partner hierover aangeschreven.

Woont u buiten Nederland, dan moeten uw nabestaanden ons wel zelf informeren over het overlijden, door middel van een officiële overlijdensakte. Deze informatie ontvangen wij namelijk niet automatisch. Om tot uitkering over te gaan, hebben wij daarnaast een woonplaatsverklaring en een bewijs van leven van de uitkeringsgerechtigde(n) nodig. Op basis daarvan zullen wij de hoogte van de uitkeringen voor uw partner en/of kinderen gaan vaststellen.

6 Als uw dienstverband eindigt

Op het moment dat u uit dienst treedt, verandert er een aantal belangrijke zaken op pensioen-gebied. De pensioenopbouw bij Philips Pensioenfonds stopt, behalve als u uit dienst treedt vanwege arbeidsongeschiktheid of in verband met een vertrekregeling. Als u naar een nieuwe werkgever gaat, is de kans groot dat u daar weer deelnemer wordt aan een andere pensioen-regeling. Bij Philips Pensioenfonds wordt een aantal punten automatisch geregeld bij uitdienst-treding. Een aantal andere zaken moet u zelf regelen.

6.1 Wat gebeurt er automatisch bij uitdiensttreding?

6.1.1 Beëindiging deelname flex pensioen

De deelname aan het Philips flex pensioen stopt direct vanaf de datum van uitdiensttreding. U bouwt geen pensioen meer op bij Philips Pensioenfonds.

6.1.2 Beëindiging verzekering nabestaandenpensioen en/of Anw-hiaatverzekering

Indien u tijdens uw deelnemerschap bij Philips Pensioenfonds verzekerd was voor het nabestaandenpensioen en/of de Anw-hiaatverzekering, dan worden deze verzekeringen vanaf het moment van uitdiensttreding automatisch stopgezet. U bent dan dus niet meer verzekerd! Omdat beide verzekeringen op risicobasis zijn, is er geen sprake van een opgebouwd bedrag waar uw partner na overlijden nog recht op kan hebben. Wel is er een mogelijkheid om een deel van het ouderdomspensioen in te ruilen voor een voorziening voor uw partner. Hierover is meer beschreven in paragraaf 6.2.



6.1.3 Premievrije polis opgebouwd pensioen

Tijdens uw dienstverband met Philips heeft u pensioen opgebouwd bij Philips Pensioenfonds. Het pensioen dat tijdens het dienstverband is opgebouwd, blijft toebehoren aan u, ook als het dienstverband is beëindigd. U wordt enkele maanden na uitdiensttreding geïnformeerd over de opgebouwde pensioenrechten via de 'premiervrije polis'. Dit is een overzicht waarin uiteen gezet is hoeveel uw opgebouwde pensioenrechten bedragen en vanaf wanneer deze zullen worden uitgekeerd. De term 'premiervrij' wordt gebruikt, omdat in de toekomst geen bijdragen meer worden gedaan voor dit pensioen. Tevens wordt in het overzicht verwezen naar het voor u geldende reglement. Dit reglement is en blijft van toepassing op de pensioenrechten op de premievrije polis. U kunt het reglement downloaden of kosteloos bestellen via onze website (www.philipspensioenfonds.nl).

Philips Pensioenfonds wordt door uw gemeente op de hoogte gehouden van eventuele adreswijzigingen binnen Nederland, zodat wij u op uw pensioendatum altijd kunnen vinden. Verhuist u naar een ander land, dan zult u wel zelf het nieuwe adres aan ons moeten doorgeven. Wij benaderen u automatisch om het pensioen uit te keren. U hoeft dus niet zelf contact met ons op te nemen om de uitkering van het pensioen in gang te zetten.

6.1.4 Indexatie van opgebouwde rechten

De pensioenrechten op de premievrije polis volgen het indexatiebeleid van Philips Pensioenfonds. Het besluit tot aanpassing wordt jaarlijks genomen door het College van Beheer. Deze aanpassing is voorwaardelijk en afhankelijk van de financiële middelen van het Pensioenfonds. In hoofdstuk 11 is het indexatiebeleid nader toegelicht.

6.2 Welke actie moet u zelf ondernemen bij uitdiensttreding?

6.2.1 Waardeoverdracht naar nieuwe werkgever

De pensioenrechten die zijn opgebouwd bij Philips Pensioenfonds kunt u meenemen naar uw nieuwe werkgever. De oude en de nieuwe werkgever zijn verplicht u te informeren over het recht op waardeoverdracht. Zo'n waardeoverdracht moet altijd worden aangevraagd bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Dit dient te geschieden binnen zes maanden nadat u bij de nieuwe werkgever in dienst bent getreden. De nieuwe pensioenuitvoerder vraagt dan bij Philips Pensioenfonds informatie op over de opgebouwde rechten en de overdrachtswaarde. Op basis van die informatie maakt de nieuwe pensioenverzekeraar een offerte voor u. In de offerte wordt het pensioen dat u bij Philips Pensioenfonds had, omgezet in nieuw pensioen op basis van de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. U beslist aan de hand van die offerte of u de overdracht wel of niet wenst door te zetten. Er dient wel rekening mee gehouden te worden dat met de hele procedure van waardeoverdracht zeker een half jaar tot een jaar gemoeid is.

De omzetting gebeurt altijd op een financieel neutrale basis op het tijdstip van overdracht. Met andere woorden: er gaat geen waarde verloren bij waardeoverdracht. Als u besluit om het pensioen over te dragen, heeft u geen enkel recht meer op pensioenaanspraken van Philips Pensioenfonds. Een voordeel van overdracht is dat u op de pensioendatum slechts van één pensioenverzekeraar het pensioen uitgekeerd krijgt.

Waardeoverdracht is in elk geval aan te raden als de nieuwe pensioenregeling een eindloonregeling is en verwachte salarisstijgingen hoger zijn dan de indexatie bij Philips Pensioenfonds. Het pensioen wordt dan immers gebaseerd op het laatstverdiende loon.

Draagt u het pensioen over naar een zogeheten middelloonregeling, waarbij het pensioen wordt gebaseerd op het gemiddeld verdiende salaris, dan is het belangrijk om een vergelijking te maken van het aanpassingsbeleid van de reeds opgebouwde pensioenaanspraken bij de nieuwe pensioenverzekeraar en bij Philips Pensioenfonds.

Indien de nieuwe pensioenregeling een beschikbare premieregeling is, dan is er geen sprake van pensioenaanspraken die jaarlijks worden aangepast. Bij een dergelijke regeling worden de ingelegde premies namelijk belegd. Het is dan lastiger om te beslissen of waardeoverdracht interessant is. In principe moet u de jaarlijks aangepaste pensioenaanspraak afzetten tegen het verwachte beleggingsrendement binnen de beschikbare premieregeling.



6.2.2 Inruil ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen partner

Indien uw partner bij Philips Pensioenfonds bekend is en u dus automatisch verzekerd bent voor het nabestaandenpensioen, dan wordt deze verzekering nadat u uit dienst bent automatisch beëindigd. Er is dan geen aanspraak meer op een uitkering voor uw partner vanuit Philips Pensioenfonds als u zou komen te overlijden. Dus als u bijvoorbeeld geen nieuw dienstverband aangaat, krijgt uw partner niets van Philips Pensioenfonds. Daarom heeft u bij uitdiensttreding een mogelijkheid om toch iets te regelen voor uw partner. U kunt namelijk een gedeelte van uw ouderdomspensioen inruilen voor nabestaandenpensioen. Het ouderdomspensioen wordt dan met een bepaald percentage verlaagd. Het kortingspercentage hangt af van uw leeftijd bij uitdiensttreding. De hoogte van het nabestaandenpensioen bedraagt altijd 75% van het ouderdomspensioen na omzetting. In de volgende tabel geven we een indicatie hoe dit bij verschillende leeftijden uitpakt bij een ouderdomspensioen van € 1.000.

Leeftijd bij uitdiensttreding	Kortingspercentage	Hoogte verlaagd ouderdomspensioen	Hoogte nabestaandenpensioen
30 jaar	33,6%	€ 664	€ 498
40 jaar	32,0%	€ 680	€ 510
50 jaar	29,6%	€ 704	€ 528

U wordt over deze inruilmogelijkheid geïnformeerd via een brief die u na uitdiensttreding bij de premievrije polis ontvangt. U heeft drie maanden de tijd om de inruil aan te vragen. Als u kiest voor inruil, ontvangt u een nieuwe premievrije polis. Mocht u voor die tijd overlijden, dan gaan wij ervan uit dat u gekozen zou hebben voor een voorziening voor uw partner als u deze keuze nog niet had gemaakt. Uw partner ontvangt dan een nabestaandenpensioen.

6.2.3 Informatievoorziening van het Pensioenfonds indien u uit dienst bent

Na uitdiensttreding heeft u geen toegang meer tot de Pensioenplanner van Philips Pensioenfonds. Wanneer u ervoor kiest om het pensioen bij Philips Pensioenfonds te laten staan, zult u wel eens in de vijf jaar geïnformeerd worden over de hoogte van het premievrije pensioen. Het indexatiepercentage wordt in ieder geval altijd op onze website (www.philipspensioenfonds.nl) vermeld. Wanneer u op een specifiek moment informatie wenst over de hoogte van het pensioen, kan dit altijd schriftelijk worden aangevraagd.



7 Als u arbeidsongeschikt wordt

7.1 Algemeen

Philips heeft in haar CAO geregeld wat de hoogte is van uw salaris als u arbeidsongeschikt wordt. Ook is geregeld hoe een eventuele uitkering (WAO / WIA) wordt aangevuld. Informatie daarover is beschikbaar in de brochure 'Langdurig arbeidsongeschikt. En dan?'. Deze brochure is te verkrijgen bij uw HR-afdeling. Wanneer uw dienstverband wordt beëindigd vanwege arbeidsongeschiktheid, heeft u recht op een tweetal aanvullende voorzieningen vanuit Philips Pensioenfonds. Allereerst wordt uw verdere pensioenopbouw premievrij voortgezet. Daarnaast heeft u recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

WIA betekent Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen. Deze wet is de opvolger van de Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO) en geldt voor werknemers die ziek zijn geworden op of na 1-1-2004.

7.2 Premievrije voortzetting pensioenopbouw

Wanneer uw dienstverband met Philips wegens arbeidsongeschiktheid eindigt, wordt uw pensioenopbouw bij Philips Pensioenfonds premievrij voortgezet. U blijft doorgaan met het opbouwen van uw pensioen zonder dat u hiervoor premie hoeft te betalen. Ook blijft het nabestaandenpensioen voor u verzekerd. Uw pensioenopbouw wordt voortgezet op basis van de voorwaarden in het pensioenreglement Philips flex pensioen, zoals dat luidt op de laatste dag vóór ontslag. Mocht het zo zijn dat reglementaire veranderingen na uw uitdiensttreding op u van toepassing zijn, dan wordt dat expliciet vermeld in de latere versie van het reglement. Als uitgangspunt voor de pensioenopbouw geldt uw pensioengevend salaris op het moment dat u arbeidsongeschikt werd. Uw pensioengevend salaris wordt daarna jaarlijks verhoogd met de collectieve schaal aanpassingen bij Philips. Als u niet volledig arbeidsongeschikt bent, wordt uw pensioenopbouw voor een gedeelte premievrij voortgezet.

7.3 Het arbeidsongeschiktheidspensioen

Als u tijdens uw dienstverband met Philips (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt raakt, kan dat tot beëindiging van het dienstverband leiden. Als dat het geval is, en u bent volgens de WIA voor ten minste 35% arbeidsongeschikt verklaard, dan heeft u recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen van Philips Pensioenfonds. Het arbeidsongeschiktheidspensioen is een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid, nadat de wettelijke verplichte loondoorbetaling bij ziekte of de Ziektewetuitkering is geëindigd. Voor dit arbeidsongeschiktheidspensioen bent u standaard verzekerd. Indien u, volgens de WIA, minder dan 35% arbeidsongeschikt bent, heeft u geen recht op arbeidsongeschiktheidspensioen van Philips Pensioenfonds.

7.3.1 De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen

De hoogte van het volledige arbeidsongeschiktheidspensioen wordt berekend door uit te gaan van het pensioengevend salaris van de maand voorafgaand aan de eerste ziekte dag plus het gemiddelde van de variabele inkomenselementen over de laatste drie jaar voorafgaand aan de eerste ziekte dag. Dit inkomen wordt tot aan ontslag verhoogd met de collectieve schaal-aanpassingen. De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 5% van dit totale inkomen. Is uw inkomen hoger dan een bepaalde grens, de zogenoemde AO-grens, dan krijgt u bovendien een aanvulling. Het AO-grensbedrag bedraagt per 1 juli 2007 € 45.227. Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt dan 5% van het AO-grensbedrag plus 75% van het inkomen dat boven het AO-grensbedrag uitstijgt.

Indien u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent verklaard, dan ontvangt u een arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van uw arbeidsongeschiktheidspercentage.

7.3.2 Indexatie van het ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen

Het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt vastgesteld op het moment dat u bij Philips uit dienst treedt. Het indexatiebeleid van Philips Pensioenfonds bepaalt met welk percentage het ingegane arbeidsongeschiktheidspensioen jaarlijks wordt aangepast in verband met de stijgende kosten van levensonderhoud. Deze aanpassing is voorwaardelijk en afhankelijk van de financiële middelen van het Fonds (zie hoofdstuk 11).

7.3.3 Duur van het arbeidsongeschiktheidspensioen

De uitkering van het arbeidsongeschiktheidspensioen eindigt wanneer u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, wanneer u minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt of wanneer u overlijdt. Wanneer u met pensioen gaat, komt het arbeidsongeschiktheidspensioen te vervallen. Vanaf dat moment ontvangt u een ouderdomspensioen.



8 Bijzondere situaties

Er is een aantal situaties die invloed hebben op pensioen, die in de voorgaande hoofdstukken niet zijn behandeld. Deze situaties komen in dit hoofdstuk aan de orde. De volgende situaties worden beschreven:

- 8.1 Werken in ploegendienst
- 8.2 Werken in deeltijd
- 8.3 Ouderschapsverlof en ander onbetaald verlof
- 8.4 Werken als expatriate
- 8.5 Echtscheiding
- 8.6 Verhuizen in of buiten Nederland

8.1 Werken in ploegendienst

Het ouderdomspensioen

Wanneer u in ploegendienst werkt, wordt in het Philips flex pensioen ook de ploegentoeslag volledig meegenomen in de opbouw van het pensioen. Die toeslag maakt immers deel uit van uw pensioengevend salaris. Door de ploegentoeslag wordt deze hoger, waardoor ook het pensioen hoger wordt.

Voorbeeld: pensioenopbouw en werken in ploegendienst

Een medewerker werkt in drieploegdienst. Het bruto voltijds maandsalaris bedraagt € 1.700. De medewerker werkt 93,75% ten opzichte van een voltijds medewerker. De ploegentoeslag is 27,5% van het voltijds salaris. Voor de berekening van het pensioen telt die ploegentoeslag mee. Het pensioen van deze persoon wordt als volgt berekend.

Stap 1: het bepalen van het pensioengevend salaris

12 x het maandsalaris van € 1.700 x 93,75%	=	€	19.125
Ploegentoeslag (27,5% van 100% jaarsalaris)	=	€	5.610
Dertiende maand (8,33% van € 24.735)	=	€	2.060
Vakantie-uitkering (8% van € 24.735)	=	€	1.979
Pensioengevend salaris	=	€	28.774

Stap 2: het bepalen van de pensioengrondslag

€ 28.774 – € 14.280 (de franchise)	=	€	14.494
Over dit bedrag bouwt u 2% pensioen per jaar op:			
2% x € 14.494	=	€	289,88
Daarnaast bouwt u 0,6% van de franchise aan pensioen op:			
0,6% x € 14.280 x 93,75%	=	€	80,33
Uw totale pensioenopbouw in dat jaar is dus:			
€ 289,88 + € 80,33	=	€	370,21

Stap 3: (het indexeren van het pensioen) en stap 4 (het optellen van de (geïndexeerde) bedragen)

Dit gaat voor de ploegenwerker op dezelfde wijze als voor de medewerker met een voltijds dienstverband.

Ter vergelijking: als deze medewerker niet in ploegendienst zou hebben gewerkt, zou zijn pensioenopbouw er in het betreffende jaar als volgt hebben uitgezien.

Pensioengevend salaris:

$$12 \times € 1.700 + € 1.700 \text{ (dertiende maand)} + € 1.632 \text{ (vakantie uitkering)} = € 23.732$$

Pensioengrondslag:

$$€ 23.732 - € 14.280 = € 9.452$$

Pensioenopbouw:

$$€ 9.452 \times 2\% = € 189,04$$

Daarnaast bouwt de medewerker 0,6% van de franchise aan pensioen op:

$$0,6\% \times € 14.280 \times 93,75\% = € 80,33$$

De totale pensioenopbouw in dat jaar is dus:

$$€ 189,04 + € 80,33 = € 269,37$$

Overige pensioenaanspraken

Voor de andere pensioensoorten, het arbeidsongeschiktheidspensioen en het nabestaandenpensioen geldt dat deze worden afgeleid van respectievelijk het pensioengevend salaris en de pensioengrondslag. Deze zijn hoger door de ploegentoeslag. Daardoor zijn ook het arbeidsongeschiktheidspensioen en het nabestaandenpensioen hoger. Onderstaand wordt dat uitgelegd aan de hand van een berekening met het voorgaande voorbeeld:

Voorbeeld: overige pensioenen en werken in ploegendienst

Het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 5% van het pensioengevend salaris tot het arbeidsongeschiktheid-grensbedrag (AO-grensbedrag), verhoogd met 75% van het meerdere boven het AO-grensbedrag. Dit AO-grensbedrag bedraagt per 1 juli 2007 € 45.227 per jaar. De ploegenmedewerker uit het voorbeeld komt niet boven dit AO-grensbedrag uit, dus het totale arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt:

$$5\% \times \text{pensioengevend salaris} = 5\% \times € 28.774 = € 1.439$$

Het nabestaandenpensioen is afgeleid van de pensioengrondslag. Het verzekerde bedrag bedraagt van dit bedrag:

$$50\% \times \text{de pensioengrondslag} = 50\% \times € 14.494 = € 7.247$$

8.2 Werken in deeltijd

Het ouderdomspensioen

Als u in deeltijd werkt, heeft u een evenredig lager salaris dan iemand die in voltijd werkt. Bij de berekening van het pensioengevend salaris wordt, ook voor een deeltijdwerker, altijd eerst uitgegaan van een voltijdse werkweek. Hiervan wordt de volledige franchise ingehouden.

Wat overblijft is de pensioengrondslag gebaseerd op een voltijds dienstverband. Dit bedrag wordt vermenigvuldigd met het percentage dat u daadwerkelijk werkt. Voor een medewerker die bijvoorbeeld 50% werkt, wordt het bedrag vermenigvuldigd met 50%.

Voorbeeld: pensioenopbouw en in deeltijd werken

Een medewerker werkt drie dagen per week (parttime percentage is 60%). Het bruto maandsalaris bedraagt € 1.400 op parttime basis (€ 2.333 op voltijdbasis). Er is verder geen sprake van aanvullende inkomenselementen. Het pensioen van deze persoon wordt als volgt berekend.

Stap 1: het bepalen van het pensioengevend salaris

12 x het maandsalaris van € 2.333	=	€	28.000
Dertiende maand (8,33% van € 28.000)	=	€	2.332
Vakantie-uitkering (8% van € 28.000)	=	€	2.240 +
Pensioengevend salaris	=	€	32.572

Stap 2: het bepalen van de pensioengrondslag

€ 32.572 – € 14.280 (de franchise)	=	€	18.292
------------------------------------	---	---	--------

De medewerker werkt in deeltijd, dus de voltijds pensioengrondslag moet worden vermenigvuldigd met het deeltijdpercentage:

€ 18.292 x 60%	=	€	10.975
----------------	---	---	--------

Over dit bedrag bouwt u 2% pensioen per jaar op:

2% x € 10.975	=	€	219,50
---------------	---	---	--------

Daarnaast bouwt u 0,6% van de franchise aan pensioen op. Voor de berekening van de extra pensioenopbouw van 0,6% van de franchise, wordt rekening gehouden met een deeltijdpercentage.

0,6% x € 14.280 x 60%	=	€	51,41
-----------------------	---	---	-------

De totale pensioenopbouw in dat jaar is dus:

€ 219,50 + € 51,41 = € 270,91

Stap 3: (het indexeren van het pensioen) en stap 4 (het optellen van de (geïndexeerde) bedragen)

Dit gaat voor de deeltijdwerker op dezelfde wijze als voor de medewerker met een voltijds dienstverband.

Indien u recht heeft op de suppletietoeslag, dan wordt bij de berekening van de suppletietoeslag geen rekening gehouden met een parttimepercentage. Meer informatie over de suppletietoeslag, vindt u in hoofdstuk 4.4.4.

Overige pensioenaanspraken

Door deeltijdwerk worden ook de grondslagen voor het arbeidsongeschiktheidspensioen en het nabestaandenpensioen lager. Deze twee pensioensoorten zijn in het flex pensioen immers gebaseerd op respectievelijk het pensioengevend salaris en de pensioengrondslag. Deze zijn lager door het werken in deeltijd. En daardoor zijn ook het arbeidsongeschiktheidspensioen en het nabestaandenpensioen lager. Onderstaand wordt dat uitgelegd aan de hand van een berekening met het voorgaande voorbeeld.

Voorbeeld: nabestaandenpensioen en in deeltijd werken

We bekijken dit voor het standaard nabestaandenpensioen. Stel dat de deelnemer een partner heeft en dus verzekerd is voor het volledige nabestaandenpensioen van 50% van de pensioengrondslag. De hoogte verschilt dan bij voltijd en deeltijd:

Voltijd: $50\% \times \text{voltijdse pensioengrondslag} = 50\% \times \text{€ } 18.292 = \text{€ } 9.146$

Deeltijd: $50\% \times \text{deeltijdse pensioengrondslag} = 50\% \times \text{€ } 10.975 = \text{€ } 5.488$

8.3 Ouderschapsverlof en ander onbetaald verlof

De Wet Arbeid en Zorg (december 2001) heeft een aantal vormen van (gedeeltelijk) onbetaald verlof geïntroduceerd. Philips heeft speciale afspraken gemaakt over de pensioenconsequenties van het ouderschapsverlof, en ook over de nieuwe wettelijke verlofvormen: het adoptieverlof en kortdurend zorgverlof. Ook als u (gedeeltelijk) onbetaald verlof opneemt vanuit de levensloopregeling, gelden deze speciale afspraken.

8.3.1 Ouderdomspensioen tijdens verlofperiode

Als u gebruikmaakt van het recht op verlof, zult u gedurende een bepaalde periode minder uren werken. U bouwt dan gedurende die periode ook minder ouderdomspensioen op, net als bij werken in deeltijd.

8.3.2 Overlijden of arbeidsongeschiktheid tijdens verlofperiode

Mocht u tijdens het verlof overlijden of arbeidsongeschikt worden, dan wordt bij de berekening van de overige pensioenaanspraken (nabestaanden-, wezen- en arbeidsongeschiktheidspensioen) uitgegaan van uw pensioengevend salaris dat u vóór het ingaan van het verlof had. Als u zich verzekerd heeft voor het Anw-hiaat, kunt u deze verzekering tijdens het verlof gewoon voortzetten.

8.4 Werken als expatriate

Expatriates die door Philips worden uitgezonden naar het buitenland, blijven deelnemer bij Philips Pensioenfonds in Nederland. Het pensioen wordt op dezelfde wijze berekend als voor de Philips-



werknemers die in Nederland werken.

Voor expatriates gelden enkele specifieke pensioenvoorwaarden die zijn beschreven in hoofdstuk 6.6. van de Guideline for Corporate Expatriation 'Green Book', dat u krijgt als u door Expatriate Transfers wordt uitgezonden. Corporate HRM zorgt dat Philips Pensioenfonds op de hoogte blijft van het actuele adres van de uitgezonden medewerker.

8.5 Echtscheiding

Echtscheiding heeft gevolgen voor uw pensioen. In deze paragraaf gaan we in op deze pensioen-gevolgen.

8.5.1 Invloed op nabestaandenpensioen

De verzekering voor het nabestaandenpensioen wordt automatisch stopgezet per de eerste van de maand volgend op de maand van echtscheiding, beëindiging geregistreerd partnerschap of beëindiging van ongehuwd samenwonen. Dit betekent dat wanneer u komt te overlijden uw ex-partner geen recht meer heeft op een nabestaandenpensioen. Hierover leest u meer in de volgende paragraaf, bij bijzondere conversie. Heeft u na beëindiging van het dienstverband of na uw 65-ste gekozen om een deel van het ouderdompensioen in te ruilen voor nabestaandenpensioen, dan heeft uw ex-partner recht op dat nabestaandenpensioen. Dit nabestaandenpensioen noemen we dan een bijzonder nabestaandenpensioen.

8.5.2 Invloed op ouderdompensioen

Sinds 1 mei 1995 is de 'Wet Verevening Pensioenrechten bij Scheiding' van toepassing op alle echtscheidingen en beëindigingen geregistreerd partnerschap die na 1 mei 1995 hebben plaatsgevonden. Deze wet houdt in dat in geval van echtscheiding of beëindiging van geregistreerd partnerschap uw ex-partner recht heeft op 50% van het ouderdompensioen dat u tijdens uw huwelijk of geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd. Dit betekent dat het ouderdompensioen en eventuele



prepensioneringskapitaal worden verdeeld tussen u en uw ex-partner (50% : 50%). Deze verdeling wordt ook wel de 'standaardverdeling' genoemd.

Als u of uw ex-partner wensen dat het verevende gedeelte van het ouderdomspensioen rechtstreeks aan uw ex-partner wordt uitgekeerd, dan moet het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen' binnen twee jaar na echtscheiding of beëindiging partnerschap door het Pensioenfonds ontvangen zijn. Dit formulier is te verkrijgen bij het postkantoor of bij het Pensioenfonds. Indien het formulier later dan twee jaar na echtscheiding bij het Pensioenfonds binnen is of wanneer er geen formulier is ingestuurd, wordt het ouderdomspensioen vanaf pensioendatum niet verevend en volledig aan uzelf uitgekeerd. Uw ex-partner kan dan uitsluitend rechten jegens u doen gelden. Het Pensioenfonds is hier geen partij meer in.

Indien u kiest voor de 'standaardverdeling' hoeft slechts één van beide partijen het formulier te ondertekenen. Er zijn kosten verbonden aan de verevening. De kosten voor de standaardverdeling bedragen € 136. Deze kosten worden tussen u en uw ex-partner verdeeld.

De Wet Verevening Pensioenrechten bij Scheiding is vanaf 1 mei 1995 van kracht geworden. Bent u al vóór deze datum gescheiden, dan zijn andere bepalingen voor u van toepassing. Informeer hiernaar bij het Pensioenfonds of haal de brochure 'Verdeling van Ouderdomspensioen bij Scheiding' van het Ministerie van Justitie. Deze brochure is verkrijgbaar bij het postkantoor of bij de bibliotheek.

Afwijkende verdeling

U kunt ook kiezen voor een afwijkende verdeling van uw pensioen. U kunt afspreken dat niet ieder de helft van het ouderdomspensioen krijgt, maar dat de verdeling bijvoorbeeld 60% voor u is en 40% voor uw ex-partner. Ook kunt u afspreken dat (een deel van) het ouderdomspensioen dat voor het huwelijk of partnerschap is opgebouwd eveneens wordt verdeeld. Dergelijke afwijkende afspraken dienen echter wel te zijn vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of in een echtscheidingsconvenant (schriftelijke afspraak tussen ex-partners met het oog op de scheiding). In principe kan iedere gewenste verdeling van ouderdomspensioen worden afgesproken. We raden u echter wel aan om hierover eerst contact op te nemen met Philips Pensioenfonds.

Indien u en uw ex-partner kiezen voor een afwijkende verdeling, dan dient het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen' door u en uw ex-partner ondertekend te zijn. De kosten voor een afwijkende verdeling bedragen € 272.

Wanneer gekozen wordt voor een standaard/afwijkende verevening van uw pensioen is uw ex-partner pensioenvolger. Dit betekent dat uw ex-partner pas pensioen gaat ontvangen wanneer u pensioneeert, ook ingeval van vervroeging of uitstel van uw pensioen. Als uw ex-partner eerder dan u overlijdt, ontvangt u weer uw volledige pensioen. Indien u eerder overlijdt dan uw ex-partner, stopt ook de uitkering van het pensioen aan uw ex-partner.

Conversie

Conversie is een afwijkende vorm van verevening. Bij conversie wordt uw pensioen berekend conform de 'standaardverdeling'. Het gedeelte van uw ex-partner en een eventueel bijzonder nabestaandenpensioen wordt vervolgens omgezet in een zelfstandig recht op ouderdomspensioen voor uw ex-partner. Het zelfstandig recht op ouderdomspensioen wordt uitgekeerd zodra uw ex-partner de reglementaire pensioenleeftijd bereikt (65 jaar). Bij overlijden van uw ex-partner krijgt u ingeval van conversie het verevende pensioen van uw ex-partner niet terug zoals bij een standaardverevening. Wanneer u overlijdt, loopt de uitkering aan uw ex-partner gewoon door.

Ook voor conversie geldt de afspraak dat het moet worden vastgelegd in de huwelijkse voorwaarden of het echtscheidingsconvenant. Eveneens moet het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdomspensioen' door beide partijen ondertekend worden. De kosten van conversie bedragen eveneens € 272.

Bijzondere conversie

Bijzondere conversie is niet zoals verevening en conversie in de 'Wet Verevening Pensioenrechten bij Scheiding' geregeld. Deze vorm van pensioenverdeling is door het Pensioenfonds speciaal in het leven geroepen voor de flex-regeling.

Binnen het Philips flex pensioen is het nabestaandenpensioen op risicobasis verzekerd. Daardoor zal er bij echtscheiding of beëindiging partnerschap geen bijzonder nabestaandenpensioen ten behoeve van de ex-partner gereserveerd worden. Bij uw overlijden zal er dan ook geen bedrag aan bijzonder nabestaandenpensioen aan uw ex-partner betaald worden. Om alsnog te zorgen voor een uitkering

van bijzonder nabestaandenpensioenen ten behoeve van uw ex-partner bij uw overlijden, kunnen u en uw ex-partner kiezen voor bijzondere conversie.

In geval van bijzondere conversie wordt de verdeling van uw pensioenen berekend conform de 'standaardverdeling'. Het pensioen van uw ex-partner wordt vervolgens verlaagd. Het gedeelte waarmee het pensioen van uw ex-partner wordt verlaagd, wordt ingeruild voor een bijzonder nabestaandenpensioen. Wanneer u overlijdt, stopt de pensioenuitkering aan uw ex-partner en ontvangt uw ex-partner een nabestaandenpensioen van het Pensioenfonds. Wanneer uw ex-partner overlijdt voor de pensioendatum, dan krijgt u het verlaagde ouderdompensioen van uw ex-partner terug. Het gedeelte van het pensioen dat is omgezet in een bijzonder nabestaandenpensioen bent u definitief kwijt. Het verzoek tot bijzondere conversie geschiedt aan de hand van het formulier 'Mededeling van scheiding in verband met verdeling van ouderdompensioenen' en een door beide partijen ondertekende verklaring. Ter verduidelijking is het bovenstaande vertaald in een schema waarin wordt weergegeven welke rechten er zijn in drie verschillende situaties: bij scheiding, bij overlijden van de deelnemer en bij overlijden van de ex-partner.

	Deelnemer	Ex-partner
(standaard) verevening:		
bij scheiding	OP deelnemer	OP ex-partner
bij overlijden deelnemer	–	–
bij overlijden ex-partner	OP deelnemer + OP ex-partner	–
Na conversie:		
bij scheiding	OP deelnemer	OP ex-partner
bij overlijden deelnemer	–	OP ex-partner
bij overlijden ex-partner vóór pensioendatum	OP deelnemer	–
Na bijzondere conversie:		
bij scheiding	OP deelnemer	Verlaagd OP ex-partner + Recht NP
bij overlijden deelnemer	–	NP
bij overlijden ex-partner	OP deelnemer + verlaagd OP ex-partner	–

OP = ouderdompensioenen

NP = nabestaandenpensioenen

– = aanspraken vervallen

8.6 Verhuizen in of buiten Nederland

Als u gaat verhuizen, hoeft dat niet te worden gemeld bij Philips Pensioenfonds. Via de gemeente waar u naartoe verhuist, krijgen wij het nieuwe adres door. Verhuist u naar het buitenland, dan moet u dat wel bij ons melden. Als u reeds uit dienst bent of op lokaal contract voor een buitenlandse Philips-onderneming gaat werken, bouwt u in de regel geen pensioen meer op bij Philips Pensioenfonds. De reeds opgebouwde pensioenaanspraken blijven in het algemeen bij het Pensioenfonds in beheer. Overdracht naar het buitenland is meestal niet of moeilijk te realiseren. Philips Pensioenfonds keert het premievrije pensioen dan te zijner tijd uit.

Het is mogelijk de pensioenuitkering in het buitenland te ontvangen. Of u wel in Nederland belastingplichtig bent, hangt af van het land waar de uitkering plaatsvindt. Nederland heeft met een aantal landen een belastingverdrag afgesloten. Daarin is vastgelegd dat het woonland belasting heft. Als u in één van die verdragslanden gaat wonen, kan het dus zijn dat u geen belasting in Nederland hoeft te betalen. Wij mogen de belastingheffing achterwege laten als u aan ons een beschikking overlegt. Deze kan verkregen worden bij de Belastingdienst in Heerlen, afdeling Particulieren en Ondernemingen Buitenland.





9 De Pensioenplanner

Pensioen en levensloop samen bepalen hoe uw inkomensplaatje eruit ziet. Philips Pensioenfonds biedt een pensioenplanner waarmee u deze twee samen kunt brengen om een totaaloverzicht te krijgen van uw toekomstige situatie. De Pensioenplanner geeft u antwoord op de vraag of en hoe u uw persoonlijke wensen kunt realiseren.



Wat is de levensloopregeling?

Iedereen die werkzaam is binnen Nederland, kan vanaf 1 januari 2006 sparen in de levensloopregeling. Hiermee spaart u vanuit uw brutosalaris voor een periode van onbetaald verlof. Als uw werkgever hiermee akkoord gaat, is het mogelijk om voorafgaand aan uw pensionering verlof op te nemen. Als u dat doet, gebruikt u de levensloopregeling in feite voor vervroegde pensionering.

U mag jaarlijks in beginsel maximaal 12% van uw brutoloon sparen. Indien u bent geboren in de periode van 1 januari 1950 tot en met 31 december 1954 geldt dit maximum van 12% niet. Het totale levensloopsaldo (dit bestaat uit de ingelegde spaarbedragen en het behaalde rendement) mag wettelijk niet meer bedragen dan 210% van het bruto jaarsalaris. Is dit percentage bereikt, dan kunt u niet meer storten in de levensloopregeling. Het rendement kan uiteraard wel worden bijgeschreven, waardoor het saldo toch meer dan 210% kan zijn. Het spaarbedrag mag weer volledig worden aangevuld na een opname van (een deel van) het spaarbedrag voor verlof. U kunt dus sparen voor meerdere verlofperiodes.

Het spaartegoed kan worden gebruikt voor de financiering van elke vorm van verlof (bijvoorbeeld ouderschapsverlof, zorgverlof en sabbatical) of eerder stoppen met werken. Indien uw werkgever hiermee akkoord gaat, is het mogelijk om voorafgaand aan uw pensionering verlof op te nemen. Als u dat doet, gebruikt u de levensloopregeling in feite voor vervroegde pensionering. Met het maximale spaarsaldo van 210% kunt u bijvoorbeeld drie jaar eerder stoppen met werken tegen 70% van uw laatst verdiende inkomen. De verlofuitkering is gewoon belast. Wel krijgt u op het moment van opname een heffingskorting van € 188 voor elk vol jaar dat u in de levensloopregeling gespaard heeft.

Philips biedt een collectieve levensloopregeling aan voor alle Philips-medewerkers via IAK / Aegon. U kunt contact opnemen met de speciale levensloophelpdesk van IAK op telefoonnummer 040 - 261 18 35. U kunt de IAK-levensloophelpdesk bereiken op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur.

9.1 Indeling Pensioenplanner

De Pensioenplanner is een hulpmiddel om te zien hoe uw huidige pensioensituatie eruit ziet. Daarnaast kunt u al uw pensioenaanspraken herrekenen naar de door u gewenste leeftijd. Ook kunt u berekeningen maken met onbetaald verlof vanuit de levensloopregeling.

De Pensioenplanner is verdeeld in drie onderdelen:

- uw huidige situatie;
- uw keuzemogelijkheden;
- algemeen.



Uw huidige situatie

In dit onderdeel vindt u alle actuele informatie over uw pensioen in de standaardsituatie. U vindt er uw persoonlijke gegevens, al uw opgebouwde pensioenen en de hoogte van uw pensioen bij pensionering.

Uw keuzemogelijkheden

Bij 'Uw keuzemogelijkheden' vragen wij u eerst een aantal standaardkeuzes te maken. Daarna komt u in een keuzescherf waarbij u zelf kunt gaan 'spelen' met uw pensioen. U kunt bijvoorbeeld het effect bekijken van het inruilen van uw ouderdomspensioen voor een nabestaandenpensioen. Ook kunt u bekijken wat het effect is op uw pensioen als u besluit om minder te gaan werken. Tenslotte kunt u in de Pensioenplanner bekijken wat de levensloopregeling voor uw pensioen kan betekenen.

Algemeen

Bij 'Algemeen' vindt u achtergrondinformatie die voor u makkelijk kan zijn. Denkt u aan veelgestelde vragen en antwoorden en juridische teksten. Leest u deze ook eens door, want de Pensioenplanner is met name een hulpmiddel om een indicatie te krijgen van de hoogte van uw pensioen.

Wie kan gebruik maken van de Pensioenplanner?

Iedere medewerker van Philips die deelneemt aan het Philips flex pensioen kan de Pensioenplanner raadplegen.

Hoe kunt u de Pensioenplanner raadplegen?

U gaat naar de website van Philips Pensioenfonds (www.philipspensioenfonds.nl). Bij het onderdeel 'Pensioen opbouwen' vindt u het logo van de Pensioenplanner. Door op het logo van de Pensioenplanner te klikken, opent u de Pensioenplanner. Vervolgens wordt u gevraagd om uw salarisnummer en wachtwoord in te voeren. Het wachtwoord heeft u per post ontvangen. Na het invoeren van het wachtwoord, dient u uw wachtwoord direct te wijzigen in een nieuw wachtwoord. Vervolgens komt u op de startpagina van de Pensioenplanner.



9.2 Vragen over de Pensioenplanner

In de Pensioenplanner kunt u bij 'Algemeen' veelgestelde vragen en de antwoorden daarop vinden. Zit uw vraag er niet tussen? Belt u dan gerust met de Klantenservice van Hewitt Associates via telefoonnummer 0800 – 023 15 01 (iedere werkdag van 9.00 tot 17.00 uur).



IO Van bruto naar netto: belastingen en sociale premies

Als wij het hebben over de hoogte van uw pensioen, praten wij eigenlijk altijd over uw bruto pensioen. Over dat pensioen bent u bij pensionering loonheffing en sociale premies verschuldigd. Uw netto pensioen zal daardoor lager zijn. Hoeveel lager is vooraf niet precies te voorspellen. Elk jaar variëren de belastingtarieven en premies volksverzekeringen. Daarom informeren wij u pas enkele maanden voor uw pensionering over uw nettosituatie. Toch willen we graag dat u in hoofdlijnen weet hoe momenteel uw bruto pensioen een netto pensioen wordt. In dit hoofdstuk leggen we dat uit.

10.1 Inhouding loonheffing

De manier waarop berekend wordt hoeveel loonbelasting en premies volksverzekeringen (tezamen de loonheffing) u verschuldigd bent over uw pensioen, is in principe hetzelfde als bij uw salaris. Alleen zijn soms bepaalde belastingtarieven anders als u pensioen in plaats van salaris ontvangt.

Over uw gehele salaris/pensioen wordt belasting berekend. Van dat berekende bedrag wordt de heffingskorting afgetrokken. Wat overblijft is de belasting die u daadwerkelijk verschuldigd bent. Iedereen heeft zijn eigen heffingskorting, deze is niet overdraagbaar.

Berekening:

bruto pensioen x schijventarief = berekende loonheffing

berekende loonheffing – heffingskorting = te betalen loonheffing

Naarmate uw pensioen of uw salaris hoger wordt, betaalt u meer belasting. Er zijn vier verschillende tariefschijven en iedere schijf kent een eigen belastingtarief. De exacte bedragen van de tariefschijven treft u verderop in dit hoofdstuk aan.

10.1.1 De hoogte van de heffingskorting

De heffingskorting verschilt tussen 65-plussers en diegenen die jonger zijn. Ook het inkomensniveau van de 65-plussers bepaalt de hoogte van de heffingskorting die van toepassing is. Heeft u geen of een te gering inkomen zodat de heffingskorting niet of niet volledig kan worden toegepast, dan zal de Belastingdienst u het verschil terugbetalen. Ofwel, u krijgt de heffingskorting uitgekeerd als u geen inkomen heeft!

Hoogte heffingskorting per 1 januari 2007

	65-	65+
Inkomen lager dan € 31.758	€ 2.043	€ 1.337
Inkomen € 31.757 of hoger	€ 2.043	€ 957

Toepassing heffingskorting

Bij de berekening van de loonheffing, houden wij standaard geen rekening met de loonheffingskorting. Indien u namelijk vanaf uw 65-ste een AOW-uitkering ontvangt, dan past de Sociale Verzekeringsbank (de uitvoeringsinstantie van de AOW) de heffingskorting toe. Indien u pensioneert voor 65 jaar, dan ontvangt u een loonbelastingverklaring van ons. Op deze verklaring kunt u aangeven of u wilt dat Philips Pensioenfonds de heffingskorting toepast. Als u de loonbelastingverklaring aan ons terugstuurt, dan gaan wij uit van hetgeen u hierop heeft ingevuld.

10.1.2 Boxen en tariefschijven

Het belastingstelsel kent drie zogenoemde boxen. Per box gelden afwijkende belastingtarieven. Uw loon, maar ook uw pensioenuitkeringen van Philips Pensioenfonds worden uitsluitend belast in box 1. De overige boxen zijn niet van belang voor uw salaris of pensioen. Op de volgende pagina staan de geldende tariefschijven. Per tariefschijf is een ander percentage aan loonheffing verschuldigd. Naarmate u een hoger inkomen heeft, betaalt u immers meer loonheffing.

Tariefschijven per 1 januari 2007, box 1

Inkomen	65-	65+
Tot € 17.319	33,65%	15,75%
Van € 17.320 tot € 31.122	41,40%	23,50%
Van € 31.123 tot € 53.064	42%	42%
Vanaf € 53.065	52%	52%

De eerste twee tariefschijven bevatten een loonbelastingdeel en een deel premies volksverzekeringen (denk bijvoorbeeld aan de AOW-premie). Omdat 65-plussers geen AOW-premie meer betalen, zijn de eerste twee tariefschijven voor 65-plussers aanzienlijk lager. De derde en vierde schijf bestaan uitsluitend uit belastingen. U bent over uw totale pensioeninkomen van Philips belasting verschuldigd.

Voorbeeld: van bruto naar netto pensioen

U gaat op 62,5 jaar met pensioen en ontvangt een ouderdomspensioen van € 27.500 bruto per jaar. Vanaf 65 jaar ontvangt u bovendien een AOW-uitkering van € 8.549 bruto per jaar. Hoe ziet uw netto pensioen eruit voor en na 65 jaar?

	Tot 65 jaar	Vanaf 65 jaar
Ouderdomspensioen	€ 27.500	€ 27.500
AOW	€ 0 +	€ 8.549 +
Totaal bruto	€ 27.500	€ 36.049
Basisberekening belasting	33,65% x € 17.319 + 41,40% x € 10.181 +	15,75% x € 17.319 + 23,50% x € 13.803 + 42% x € 4.927 +
	€ 10.043	€ 8.041
Heffingskorting	€ 2.043 –	€ 957 –
Te betalen belasting	€ 8.000 –	€ 7.084 –
Totaal netto	€ 19.500	€ 28.965

10.2 Premies Zorgverzekeringswet (Zvw)

Als u met pensioen gaat, betaalt u naast voorgenoemde loonheffing uitsluitend premies voor de ziektekostenverzekering. De hoogte daarvan is afhankelijk van uw ziektekostenverzekeraar.

Zorgverzekeringswet (Zvw)

Sinds 1 januari 2006 is de nieuwe Zorgverzekeringswet (Zvw) van kracht. Dit houdt in dat er één zorgverzekering voor iedereen is: er is dus geen onderscheid meer tussen ziekenfonds verzekerden en particulier verzekerden. De zorgverzekering heeft een (wettelijk vastgesteld) basispakket. De inhoud van dit pakket is gelijk aan het vroegere ziekenfondspakket en de meeste particuliere verzekeringen. U bent verplicht om verzekerd te zijn voor het basispakket.

De zorgverzekering kent twee soorten premies: de nominale premie en de inkomensafhankelijke bijdrage.

- Nominale premie zorgverzekering

De nominale premie voor de zorgverzekering bedraagt ongeveer € 1.100 per jaar (2007).

De exacte hoogte van deze premie kunt u opvragen bij uw zorgverzekeraar. Deze premie betaalt u rechtstreeks aan uw zorgverzekeraar.

- Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering

Iedereen die een belastbaar inkomen heeft moet naast de nominale premie ook een inkomensafhankelijke bijdrage betalen. Deze bijdrage is 6,5% over uw inkomen. Daarnaast wordt 4,4% ingehouden op het aanvullend pensioen, waarbij een maximum bruto jaarinkomen (inclusief salaris en AOW) van € 30.623 geldt. Deze bijdrage wordt niet vergoed door Philips Pensioenfonds. Indien u van verschillende instanties een inkomen krijgt van in totaal meer dan € 30.623, dan wordt het teveel betaalde automatisch terugbetaald door de Belastingdienst.

II Indexatiebeleid Philips Pensioenfonds

11.1 Wat is indexatie?

Indexaties zijn verhogingen van uw pensioen(aanspraken) die bedoeld zijn om ervoor te zorgen dat de koopkracht van uw pensioen(aanspraken) zoveel mogelijk behouden blijft. Volgens het huidige indexatiebeleid (toeslagbeleid) van Philips Pensioenfonds (van kracht per 1 januari 2004) wordt jaarlijks vastgesteld wanneer en hoeveel indexatie kan worden toegekend.

11.2 Expliciet voorwaardelijke indexatie

De indexatie van uw pensioen is expliciet voorwaardelijk. Dit betekent dat het indexatiepercentage jaarlijks door het College van Beheer wordt vastgesteld voor de periode van één jaar op basis van de beschikbare financiële middelen van het Pensioenfonds. Het betekent ook dat indexatie geen recht is, maar afhankelijk is van de beschikbare financiële middelen. Daardoor is het ook voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre indexatie zal plaatsvinden. Een besluit van het College om te indexeren geeft dan ook geen garantie voor de toekomstige jaren. U zult er dus rekening mee moeten houden dat in de toekomst mogelijk niet of in mindere mate wordt geïndexeerd. Ook als gedurende een groot aantal aaneensluitende jaren (volledige) indexatie wordt toegekend, mag daaraan geen verwachting voor de toekomst worden ontleend. Uiteraard zet het College van Beheer zich, evenals voorheen, in om een zo goed mogelijk indexatiebeleid te kunnen voeren. Onder meer door, binnen acceptabele risicogrenzen, een zo hoog mogelijk rendement op de beleggingen na te streven. Daarbij is het van belang dat met Philips afspraken zijn gemaakt over extra premiebetalingen als de reserves van het Pensioenfonds onder bepaalde grenzen komen. Tevens zal de Onderneming voor een langere periode afzien van eventuele premiekortingen. Genoemde maatregelen bevorderen de kans op indexatie.



11.3 Mate waarin wordt geïndexeerd

Voor deelnemers die nog werkzaam zijn bij Philips (de actieven), wordt de indexatie van de reeds opgebouwde pensioenen afgeleid van de collectieve schaal aanpassingen bij Philips, terwijl de indexatie voor de gepensioneerden en de premievrije polishouders wordt afgeleid van de prijsontwikkeling. Deze prijsontwikkeling wordt vastgesteld aan de hand van de afgeleide consumentenprijsindex (CPI) van het Centraal Bureau voor de Statistiek. De mate waarin de indexatie deze indexatiegrondslagen volgt, is voor alle (actieve en passieve) deelnemers gelijk. Dat betekent dat ingeval er geen of slechts beperkte financiële ruimte is, er voor alle deelnemers niet of slechts gedeeltelijk wordt geïndexeerd. Indien de financiële ruimte het toelaat om een hogere indexatie vast te stellen, dan zal ook dit voor alle deelnemers gelden.

11.4 Overgangmaatregel

Afgesproken is dat Philips tot 2012 geen korting kan krijgen op de door de onderneming te betalen pensioenpremie, waardoor het Pensioenfonds maximaal de gelegenheid krijgt de noodzakelijke reserves op te bouwen.



I2 Voorlichting en overige informatie

Pensioenfondsen zijn zich meer en meer bewust van het belang van goede communicatie met hun deelnemers. Vandaar dat wij deze brochure voor u hebben samengesteld. Dit is echter niet de enige informatie die u van ons krijgt. Zo krijgt u jaarlijks van het pensioenfonds een Uniform Pensioenoverzicht met financiële informatie over uw pensioen. Ook willen wij naar u, als deelnemer, luisteren als u het niet eens bent met bepaalde beslissingen. Hiervoor is een klachtencommissie in het leven geroepen. Er zijn nog tal van andere mogelijkheden waarvan u gebruik kunt maken als u meer wilt weten over uw pensioen. Meer hierover leest u in dit hoofdstuk.

12.1 Uw jaarlijkse pensioeninformatie

Het is voor u van belang te weten hoe uw financiële situatie er na uw pensionering uitziet. Daarom ontvangt u eenmaal per jaar uw Uniform Pensioenoverzicht van Philips Pensioenfonds. Hierop vindt u alle informatie die betrekking heeft op uw persoonlijke pensioen. Om een actueel overzicht van uw pensioensituatie te krijgen, kunt u de Pensioenplanner raadplegen. Hiermee kunt u ook zelf keuzes simuleren om te zien welk effect deze hebben op uw pensioen. In hoofdstuk 9 leest u alles over de Pensioenplanner.

12.2 Contact

Indien u nog vragen heeft, dan kunt contact opnemen met de pensioenbeheerder van Philips Pensioenfonds: Hewitt Associates

Telefoon

U kunt bellen tijdens kantooruren (tussen 9.00 en 17.00 uur) naar de Klantenservice van Hewitt Associates: 0800 – 023 15 01.
Vanuit het buitenland belt u: +31 40 – 265 38 70.

E-mail

U kunt uw vragen per e-mail stellen. U kunt ze sturen naar: pensioen.ppf@hewitt.com.

Post

Vragen per post stuurt u naar:

Hewitt Associates
Postbus 80040
5600 JP Eindhoven

Bezoekadres

U kunt ook een afspraak maken voor een persoonlijk gesprek. Het bezoekadres is:

Hewitt Associates
Beukenlaan 143
5616 VD Eindhoven

Fax

U kunt ook faxen naar 040 – 265 38 77.

Internet

Kijk ook eens op www.philipspensioenfonds.nl. Hier vindt u onder andere veelgestelde vragen en antwoorden, specifieke voorbeelden en achtergronden.

12.3 Waar kunt u terecht met uw klachten?

Als u een klacht heeft over de uitvoering van het pensioenreglement door Philips Pensioenfonds, dan kunt u dit melden aan de klachtencommissie van het College van Beheer. U moet uw klacht schriftelijk indienen. De klachtencommissie zal deze klacht dan in behandeling nemen.

Het adres van de klachtencommissie van het College van Beheer is:

Klachtencommissie
p/a Philips Pensioenfonds
Postbus 80031
5600 JZ Eindhoven

Wanneer u onverhoopt niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht, dan is er een landelijke instantie die zich gespecialiseerd heeft in klachten die betrekking hebben op pensioenen: Ombudsman Pensioenen. Deze neemt de klacht pas in behandeling indien deze behandeld is door de klachtencommissie van Philips Pensioenfonds. Deze ombudsman kijkt grondig naar ons reglement en op basis daarvan zal hij beoordelen of uw klacht gegrond is. Wanneer u het inhoudelijk niet eens bent met de pensioenregeling, kunt u niet bij hem terecht. Is dat het geval, dan bent u eventueel aangewezen op een juridische procedure tegen Philips Pensioenfonds.

Het adres van de Ombudsman Pensioenen is:

Postbus 93560
2509 AN Den Haag
070 - 333 89 99

I3 Begrippenlijst

Anw

Algemene nabestaandenwet. Wettelijke basisvoorziening voor inwoners van Nederland die hun partner door overlijden verliezen.

AOW

Algemene Ouderdomswet. Dit is een wettelijke basisvoorziening die u ontvangt vanaf 65 jaar. Een volledige AOW wordt opgebouwd als u in de leeftijd van 15 tot 65 jaar in Nederland heeft gewoond en/of gewerkt. Als u gedurende die periode een aantal jaren niet in Nederland heeft gewoond en/of gewerkt, wordt in principe de volledige AOW gekort met 2% voor ieder gemist jaar.

Bereikbaar ouderdomspensioen

Hoogte van uw ouderdomspensioen indien u tot aan uw pensioendatum bij Philips blijft werken op basis van de huidige gegevens.

Collectieve schaalaanpassingen

Collectieve verhogingen van de salarisschalen die zijn afgesproken in het CAO-overleg met de werkgever en de vakbonden.

(Afgeleide) Consumentenprijsindex (CPI)

De Consumentenprijsindex (CPI) geeft de prijsontwikkeling weer van goederen en diensten die huishoudens aanschaffen voor consumptie. De afgeleide CPI is gelijk aan de gewone CPI, exclusief het effect van verandering in de tarieven van indirecte en productgebonden belastingen (bijvoorbeeld BTW en accijns op alcohol en tabak) en subsidies.

Deeltijdpercentage

Dit percentage geeft het aantal uren weer dat u werkt ten opzichte van het aantal uren op basis van een fulltime dienstverband.



Franchise

Deel van het inkomen waarover u geen pensioen opbouwt. Dit is omdat u vanaf uw 65-ste een AOW-uitkering ontvangt. Door deze franchise af te trekken van uw pensioengevend salaris, wordt bij de opbouw van het aanvullend pensioen van Philips rekening gehouden met de AOW.

Geïndexeerde middelloonregeling

Pensioenregeling waarin de hoogte van uw (te bereiken) ouderdomspensioen is gebaseerd op uw gemiddelde inkomen tijdens de periode dat u deelnemer was bij Philips Pensioenfonds. Bovendien worden de reeds opgebouwde pensioenaanspraken jaarlijks aangepast conform het indexatiebeleid.

Indexatie/indexeren

Verhoging van ingegane pensioenen (ná pensioeningang) en/of (premielvrije) pensioenaanspraken (vóór pensioeningang) met een bepaald percentage.

Nabestaandenpensioen

Pensioen voor uw partner als u zou komen te overlijden. Op dit pensioen heeft uw partner recht indien u gehuwd/geregistreerd bent of ongehuwd samenwoont met een bij het Pensioenfonds geregistreerde partner en er een nabestaandenpensioen verzekerd is. Het nabestaandenpensioen wordt ook wel 'partnerpensioen' genoemd.

Opbouwpercentage

Percentage, waarmee het jaarlijks op te bouwen pensioen wordt berekend. In het flex pensioen is dat 2%. Daarnaast bouwt u in het Philips flex pensioen extra pensioen op ter hoogte van 0,6% van de franchise.

Ouderdomspensioen

De pensioenuitkering die u ontvangt vanaf het moment dat u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt.

Partner

Degene bedoeld met wie u getrouwd bent, met wie u een wettelijk geregistreerd partnerschap bent aangegaan of met wie u ongehuwd samenwoont. De definitie van samenwoning sluit aan bij die in de Algemene nabestaandenwet. Daarin wordt aangegeven dat er sprake moet zijn van 'zorg voor elkaar' en het 'voeren van een gezamenlijke huishouding'. Bovendien moet uw partner zijn aangemeld bij het Pensioenfonds.

Pensioengevend salaris

Inkomen waarop uw pensioen wordt gebaseerd. Dit bedraagt 12 x uw bruto maandsalaris + vakantieuitkering + dertiende maand + eventuele ploegentoeslag + de variabele inkomenselementen die uit arbeidsvoorwaardelijke regelingen voortkomen en een structureel karakter hebben.

Pensioengrondslag

Het pensioengevend salaris verminderd met de franchise. Daarna wordt het bedrag eventueel vermenigvuldigd met het geldende deeltijdpercentage.

Pensioenrichtleeftijd

De pensioenleeftijd waarop uw pensioenregeling is gebaseerd. In het Philips flex pensioen is de pensioenrichtleeftijd 65 jaar. U kunt echter kiezen voor een andere pensioenleeftijd, mits die ligt tussen 60 en 65 jaar.

Premievrije pensioenrechten

Pensioenrechten waarvoor geen opbouw meer plaatsvindt en waarvoor ook geen premie (meer) betaald wordt. Deze pensioenrechten worden aangepast volgens het indexatiebeleid. Vanaf uw pensioendatum worden deze aan u uitgekeerd.

Prepensioneringskapitaal

Het tot 1 januari 2006 opgebouwde kapitaal in de prepensioneringsregeling. Het opgebouwde kapitaal wordt belegd tot aan uw pensioenleeftijd. Tot 1 januari 2006 was het mogelijk om deel te nemen aan de prepensioneringsregeling. Hiermee was het mogelijk om een deel van uw inkomen te beleggen met als doel eerder met pensioen te kunnen gaan met een gewenst pensioenniveau.

Suppletietoeslag

Tijdelijke uitkering die wordt uitgekeerd van 62,5 jaar tot 65 jaar, vergelijkbaar met de overbruggingsuitkering. De suppletietoeslag is een voorwaardelijk recht: elk jaar gedurende maximaal 15 jaar dat u in dienst bent van Philips wordt de suppletietoeslag voor een deel onvoorwaardelijk gemaakt en aan uw opgebouwde aanspraken toegevoegd. De suppletietoeslag is alleen van toepassing op medewerkers die op 31 december 2005 in dienst van Philips en op deze datum 25 jaar of ouder waren.

Uitkeringsovereenkomst

Pensioenovereenkomst die is gebaseerd op uw salaris en diensttijd. Het Philips flex pensioen is een uitkeringsovereenkomst.

WAO

Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering.

WIA

Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen.

Wezenpensioen

Tijdelijke pensioenuitkering voor uw kinderen indien u overlijdt.

