

2010

Toelichting

Uniform Pensioenoverzicht
Philips flex pensioen



Pensioenplanner

Uw pensioen zoals vermeld in uw Uniform Pensioenoverzicht bestaat uit verschillende onderdelen.

Met de Pensioenplanner van Philips Pensioenfonds kunt u inzicht krijgen in uw pensioensituatie op basis van uw individuele wensen. Standaard gaat de Pensioenplanner daarbij uit van een pensioenleeftijd van 65 jaar. In de Pensioenplanner kunt u al uw pensioen herrekenen naar de door u gewenste leeftijd. Ook kunt u een spaarbedrag ingeven voor de levensloopregeling. De Pensioenplanner laat zien wat het effect van uw keuzes is op de hoogte van uw pensioen. Wilt u rekenen met uw pensioen, raadpleeg dan de Pensioenplanner op www.philipspensioenfonds.nl.



Heeft u vragen?

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

Hewitt Associates
Beukenlaan 143
5616 VD Eindhoven

Postbus 80040
5600 JP Eindhoven

Telefoon	: 0800 – 023 15 01 (op werkdagen tussen 9.00 en 17.00 uur)
Vanuit het buitenland	: +31 40 – 265 38 70
E-mail (pensioenvragen)	: pensioen.ppf@hewitt.com
E-mail (brochures)	: brochures.ppf@hewitt.com
Internet	: www.philipspensioenfonds.nl

2010

Stand per 31 december 2009

Toelichting

Uniform Pensioenoverzicht
Philips flex pensioen

TOELICHTING

Inhoud

Inleiding 3

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

Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht Philips flex pensioen 5

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

Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht prepensioneringsregeling 22

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

Bijlagen 29

- Begrippenlijst
- Disclaimer

Inleiding

In deze toelichting geven wij een uitleg over uw Uniform Pensioenoverzicht. De toelichting volgt dezelfde opbouw als uw Uniform Pensioenoverzicht. Mogelijk heeft u een kapitaal opgebouwd in de prepensioneringsregeling. Als dat zo is, heeft u twee overzichten ontvangen: een overzicht met informatie over de pensioenopbouw in het flex pensioen en een overzicht met informatie over de prepensioneringsregeling. Vanaf pagina 22 van deze toelichting leest u meer over het pensioenoverzicht van de prepensioneringsregeling.

Op pagina 29 treft u een begrippenlijst aan waarin we de gebruikte begrippen uitleggen. Het Uniform Pensioenoverzicht 2010 geeft uw pensioensituatie per 31 december 2009 weer. U ontvangt uw Uniform Pensioenoverzicht na afloop van elk kalenderjaar.

Wat u moet weten over uw pensioen

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u duidelijkheid over wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar. Zo krijgt u snel een duidelijk inzicht in uw huidige en toekomstige pensioensituatie.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen het Uniform Pensioenoverzicht ontwikkeld. Alle pensioenfondsen en verzekeraars gebruiken dit pensioenoverzicht. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de verschillende pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn brutobedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u een prepensioneringskapitaal bij Philips Pensioenfonds

dan zijn het 'Voorbeeldkapitaal' en de 'Opgebouwde waarde' van het kapitaal het totaalbedrag in plaats van het bedrag per jaar.

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

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

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen, bijvoorbeeld uw arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer op www.philippensioenfonds.nl. Heeft u vragen? Neem dan contact op met de Klantenservice van Hewitt Associates.

Waardeoverdracht

Als u elders pensioen heeft opgebouwd en u heeft een verzoek tot waardeoverdracht ingediend, kan het zijn dat dit nog niet is verwerkt in uw pensioenoverzicht. U ontvangt een bevestiging zodra de waardeoverdracht is verwerkt. Als u de bevestiging in 2009 heeft ontvangen, is de waardeoverdracht verwerkt in uw pensioenoverzicht.



Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht Philips flex pensioen

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

Het Philips flex pensioen 2006 is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde salaris tijdens de jaren waarin u deelneemt aan deze pensioenregeling.

De pensioenrichtleeftijd is 65 jaar. U kunt ook kiezen voor een andere pensioenleeftijd, mits die ligt tussen 60 en 65 jaar. Dit heeft dan wel consequenties voor de hoogte van uw pensioenuitkering.

Nu betaalt u als werknemer geen premie voor uw pensioenregeling. De gehele pensioenpremie (exclusief de Anw-hiaatverzekering) wordt door Philips betaald.

Voor wie is dit overzicht bedoeld?

Hier ziet u uw persoonlijke gegevens. Als u een partner heeft, dan staan ook zijn/haar gegevens vermeld in het Uniform Pensioenoverzicht. Uw partner is degene met wie u gehuwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of met wie u ongehuwd samenwoont. Op uw pensioenoverzicht zijn de partnergegevens vermeld die op 31 december 2009 bij ons bekend zijn. Het kan zijn dat er tussen 31 december 2009 en het moment van verzenden van uw pensioenoverzicht iets is veranderd in uw persoonlijke situatie. Als u dit heeft doorgegeven aan Philips Pensioenfonds dan is dit wel in onze administratie verwerkt, maar zult u dit niet terugvinden op uw overzicht. Ontbreken de gegevens van uw partner of kloppen ze niet? Neem dan contact op met de Klantenservice van Hewitt Associates. Meer informatie over het aanmelden van uw partner kunt u vinden op www.philipspensioenfonds.nl.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

Begin pensioenopbouw

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

Deeltijdpercentage

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

Voltijd pensioengevend salaris

Het deel van uw bruto jaarinkomen op basis van een voltijd dienstverband dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. In het Philips flex pensioen is dat uw volledige jaarsalaris vermeerderd met een deel van uw persoonlijk budget (uw vakantiegeld en dertiende maand). In het op uw pensioenoverzicht flex pensioen vermelde pensioengevend salaris is een deel van uw persoonlijk budget (uw verletdagen en eventueel de werkgeversbijdrage voor de levensloopregeling) en uw variabele inkomenselementen (zoals uw bonusuitkering) niet begrepen. Deze zijn opgenomen in de variabele inkomenselementen.

Variabele inkomenselementen

Hier staan de aan u in 2009 uitgekeerde variabele inkomenselementen vermeld. Deze bestaan uit een deel van uw persoonlijk budget (uw verletdagen en eventueel de werkgeversbijdrage voor de levensloopregeling) en de overige variabele inkomenselementen (zoals uw bonusuitkering). De pensioenopbouw over deze uitgekeerde inkomenselementen is opgenomen in de bedragen van uw Uniform Pensioenoverzicht flex pensioen.

Voltijd franchise

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

Voltijd pensioengrondslag

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

Opbouwpercentage

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

Echtscheiding

Als er sprake is van een echtscheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Als de gewenste verdeling aan ons is doorgegeven en wij hebben de verdeling bevestigd, dan ontvangt uw ex-partner van ons het overeengekomen deel. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op het getoonde pensioen bij pensionering. U zult dan dus minder pensioen ontvangen dan op het overzicht staat vermeld. Als uw echtscheiding is gemeld bij Philips Pensioenfonds, dan ontvangt u separaat een pensioenoverzicht waarop u de gevolgen van uw echtscheiding kunt terugvinden.

Het kan ook zijn dat u met uw ex-partner bent overeengekomen dat een deel van uw pensioen wordt omgezet in een eigen pensioen voor uw ex-partner. Dit heet conversie. Als wij de conversie hebben bevestigd, is het pensioen dat bestemd is voor uw ex-partner in mindering gebracht op uw pensioen. Het pensioen dat op het overzicht staat vermeld wordt dan geheel aan u uitbetaald.

Welk pensioen kunt u verwachten bij pensionering?

De bedragen in uw pensioenoverzicht zijn totaalbedragen. Deze kunnen uit de volgende pensioenonderdelen bestaan: ouderdomspensioen, overbruggingsuitkering, suppletietoeslag, ouderdomspensioen uit vrijwillige inkoop en eindloongarantie.

Het pensioen dat u mogelijk tot 1 januari 2006 bij Philips Pensioenfonds heeft opgebouwd, heeft een ingangleeftijd van 62,5 jaar. Het pensioen dat u vanaf 1 januari 2006 opbouwt, heeft een ingangleeftijd van 65 jaar. Als u nog premievrij pensioen uit de eindloon 60-regeling heeft, dan is ook een uitkering vanaf 60 jaar vermeld.

Meer toelichting over de verschillende pensioenonderdelen leest u in de 'Begrippenlijst' of kunt u vinden op www.philipspensioenfonds.nl.

Te bereiken pensioen

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

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

Opgebouwd pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met 31 december 2009 heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband op 31 december 2009 zou zijn beëindigd, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Blijft u werken in uw huidige dienstverband, dan gaat de opbouw van uw pensioen in deze regeling gewoon door. Uw pensioen gaat in op de eerste dag na de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

Alleenstaandenpensioen

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

Voorwaardelijk pensioen

Volgens uw pensioenregeling ontvangt u extra pensioen over dienstjaren uit het verleden. Over deze dienstjaren heeft u namelijk minder pensioen opgebouwd dan mogelijk is volgens de fiscale regelgeving. Dit extra pensioen heet suppletietoeslag. Indien u in aanmerking komt voor de suppletietoeslag, dan is deze meegeteld bij het te bereiken pensioen. Dit extra pensioen bouwt u geleidelijk op in de jaren gelegen tussen 1 januari 2006 en 1 januari 2021. Om de volledige suppletietoeslag te ontvangen, moet u bij Philips in dienst blijven tot 1 januari 2021 of uw eerdere pensionering. Als uw dienstverband met Philips eindigt voor deze datum, heeft u recht op de suppletietoeslag die op dat moment voor u is opgebouwd. Gaat u eerder met pensioen dan op 1 januari 2021? Dan ontvangt u de volledige suppletietoeslag, zoals die is vermeld op het pensioenoverzicht.

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

In dit overzicht zijn uw verschillende pensioenonderdelen vermeld vanaf de ingangsdatum die geldt voor deze verschillende onderdelen (dat kan 60 jaar, 62,5 jaar of 65 jaar zijn). In de praktijk zult u al uw pensioenonderdelen waarschijnlijk vanaf één datum willen laten ingaan; het moment waarop u stopt met werken en met pensioen gaat. In de Pensioenplanner kunt u berekenen hoe uw pensioensituatie er dan uitziet. Zo kunt u bijvoorbeeld zien hoeveel pensioen u ontvangt als u op 62,5 of 65 jaar met pensioen wilt gaan. In de Pensioenplanner ziet u bovendien uw actuele pensioengegevens. Deze gegevens worden maandelijks geactualiseerd.

Algemene ouderdomswet (AOW)

Vanaf uw 65-ste ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van uw AOW-uitkering is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden, zoals het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. Heeft u tussen uw 15-de en 65-ste in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Iedereen die vóór 2015 65 jaar wordt en een jongere partner heeft, heeft recht op de AOW-toeslag. Voor iedereen die op of na 1 januari 2015 65 jaar wordt, vervalt de AOW-toeslag voor de jongere partner. Per 1 januari 2010 is de hoogte van de AOW-uitkering bruto op jaarbasis:

- € 9.282 (met partner);
- € 13.310 (alleenstaand);
- € 8.871 (AOW-toeslag).

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

Welk pensioen kunt u verwachten bij overlijden?

Als u uw huidige dienstverband voortzet

Bij uw overlijden vóór 65 jaar

Uw partner ontvangt

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

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

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

Het bedrag dat uw partner ontvangt tot zijn/haar 65-ste is inclusief de uitkering uit de Anw-hiaatverzekering indien u deze heeft afgesloten. Kijk voor meer informatie bij 'Anw-hiaatverzekering' op pagina 14.

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

Uw kinderen ontvangen per kind

Als u kinderen heeft die bij uw overlijden jonger dan 21 jaar zijn, dan ontvangen zij standaard het wezenpensioen. Het wezenpensioen bedraagt, indien u vóór uw 65-ste overlijdt, 10% van uw pensioengevend salaris (eventueel gecorrigeerd met uw deeltijdpercentage). Bij volle wezen (kinderen van wie beide ouders zijn overleden) wordt het bedrag verdubbeld.

Bij uw overlijden ná 65 jaar

Uw partner ontvangt

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

Let op!

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

Uw kinderen ontvangen per kind

Als u kinderen heeft die bij uw overlijden jonger dan 21 jaar zijn, dan ontvangen zij standaard het wezenpensioen. Het wezenpensioen bedraagt, indien u na uw 65-ste overlijdt, 15% van uw ouderdompensioen voor inruil. Dit bedrag wordt uitgekeerd aan uw kinderen totdat zij 21 jaar worden. Bij volle wezen (kinderen van wie beide ouders zijn overleden) wordt het bedrag verdubbeld.

Als u uw huidige dienstverband beëindigt

Uw partner ontvangt

Op het moment dat u uit dienst treedt, stopt de risicoverzekering voor het nabestaandenpensioen en de Anw-hiaatverzekering. Als u op dat moment een partner heeft en deze is bekend bij Philips Pensioenfonds, dan zal Philips Pensioenfonds standaard een deel van uw ouderdompensioen inruilen voor een nabestaandenpensioen (75%). Uw ouderdompensioen wordt dan lager in ruil voor een nabestaandenpensioen. U krijgt de mogelijkheid deze standaardkeuze terug te draaien (zie 'Wat zijn uw keuzemogelijkheden?'). Op uw pensioenoverzicht is rekening gehouden met deze standaard inruil.

Meer informatie over het nabestaandenpensioen na uitdiensttreding leest u op www.philipspensioenfonds.nl in het onderdeel 'Uit dienst' bij het Philips flex pensioen.

Uw kinderen ontvangen per kind

Als u kinderen heeft die bij uw overlijden jonger dan 21 jaar zijn, dan ontvangen zij standaard het wezenpensioen. Het wezenpensioen is gebaseerd op het ouderdompensioen dat u tot en met 31 december 2009 heeft opgebouwd. Het wezenpensioen wordt uitgekeerd aan uw kinderen totdat zij 21 jaar worden. Bij volle wezen (kinderen van wie beide ouders zijn overleden) wordt het wezenpensioen verdubbeld.

Algemene nabestaandenwet (Anw)

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65; én
- is geboren vóór 1950; of
- een kind jonger dan 18 jaar heeft; of
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

De hoogte van een volledige Anw-uitkering is per 1 januari 2010 bruto op jaarbasis:

- € 14.081 zonder kind(eren) jonger dan 18 jaar;
- € 17.283 met kind(eren) jonger dan 18 jaar.

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

Anw-hiaatverzekering

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

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

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

Expatriate

Als u als expatriate voor Philips werkzaam bent in het buitenland, dan kunt u zich bij Philips Pensioenfonds niet verzekeren voor de Anw-hiaatverzekering en is er bovendien geen recht op een uitkering vanuit de Algemene nabestaandenwet.

Welk pensioen kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?

Bent u langer dan twee jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV (Uitvoering Werknemersverzekeringen) namens de overheid op grond van de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). De hoogte van deze uitkering hangt af van uw arbeidsongeschiktheidspercentage en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd.

Naast deze uitkering en uw eventuele salaris, ontvangt u na ontslag vanwege arbeidsongeschiktheid bij Philips een aanvullende arbeidsongeschiktheidsuitkering: het arbeidsongeschiktheidspensioen. Als uw dienstverband eindigt (niet vanwege arbeidsongeschiktheid), eindigt de dekking van het arbeidsongeschiktheidspensioen. De uitkering eindigt wanneer u minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt of met pensioen gaat. De hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen bedraagt 5% van het pensioengevend salaris. Als uw inkomen hoger is dan € 48.447, ontvangt u 5% van dit bedrag plus 75% van uw inkomen boven € 48.447.

Als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, dan ontvangt u een arbeidsongeschiktheidspensioen op basis van uw arbeidsongeschiktheidspercentage.

Premievrije voortzetting pensioenopbouw

Wanneer uw dienstverband met Philips wegens arbeidsongeschiktheid (gedeeltelijk) eindigt, wordt uw pensioenopbouw (gedeeltelijk) premievrij voortgezet. U blijft doorgaan met het opbouwen van uw pensioen tot uw pensioenleeftijd. Ook blijft het nabestaandenpensioen verzekerd.

Meer informatie over de gevolgen van arbeidsongeschiktheid kunt u vinden op www.philipspensioenfonds.nl.

Wat zijn uw keuzemogelijkheden?

Kiezen pensioenleeftijd

Afwijken van de pensioenrichtleeftijd is mogelijk. In het Philips flex pensioen kunt u tussen 60 en 65 jaar met pensioen gaan. Vanaf uw 58-ste kunt u uw keuze voor uw pensioenleeftijd maken. Als u ervoor kiest om eerder met pensioen te gaan, zal uw jaarlijkse pensioen lager worden dan wat in het pensioenoverzicht is vermeld. Uw pensioen moet dan immers langer worden uitgekeerd. Bovendien mist u een aantal jaren pensioenopbouw. Uw gewenste pensioenleeftijd moet u minimaal één jaar voordat u met pensioen gaat en uiterlijk op 62,5 jaar via uw HR-manager doorgeven aan Philips Pensioenfonds.



De financiële effecten van het kiezen van uw pensioenleeftijd kunt u bekijken via de Pensioenplanner.

De Pensioenplanner geeft u inzicht in uw persoonlijke pensioensituatie en kan u helpen bij het kiezen van uw pensioenleeftijd.

Deeltijdpensionering

In het Philips flex pensioen heeft u de mogelijkheid om gedeeltelijk met pensioen te gaan in de laatste periode dat u werkt tot uw volledige pensionering. Voor het gedeelte dat u blijft werken, gaat uw pensioenopbouw gewoon door zolang u werkt. Het deeltijdpensioen moet altijd in overleg met de werkgever plaatsvinden en is een eenmalige keuze. Als u kiest voor deeltijdpensionering, moet u dit minimaal één jaar voordat u van deeltijdpensionering gebruik wilt maken via uw HR-manager doorgeven aan Philips Pensioenfonds.

Hoog-laagregeling

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



In de Pensioenplanner kunt u voor deze regeling kiezen. De Pensioenplanner geeft u dan inzicht in de consequenties van deze keuze voor de hoogte van uw pensioen.

Inruil ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen

Als u 65 jaar wordt of uit dienst treedt, stopt de risico-verzekering voor het nabestaandenpensioen. Als u op dat moment een partner heeft en deze is bekend bij Philips Pensioenfonds, dan zal Philips Pensioenfonds standaard een deel van uw ouderdomspensioen inruilen voor een nabestaandenpensioen (75%). Uw ouderdomspensioen wordt dan lager in ruil voor een nabestaandenpensioen. Als u geen partner heeft of als uw partner niet bekend is bij Philips Pensioenfonds, dan wordt er standaard geen nabestaandenpensioen voor u geregeld. Het ouderdomspensioen wordt dan ook niet verlaagd. Drie maanden voordat u 65 jaar wordt of op het moment van uitdienst-treding ontvangt u een overzicht met de voor u geldende bedragen. U krijgt op dat moment de mogelijkheid om af te wijken van deze standaardkeuze.

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



Bij uitdiensttreding zijn de bedragen afhankelijk van uw leeftijd op dat moment. Voor de inruil op 65 jaar gelden de percentages die in onderstaand overzicht staan. Aan de hand van een voorbeeld wordt toegelicht wat de gevolgen van inruil zijn.

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

Percentage bij inruil op 65 jaar¹⁾

Nabestaandenpensioen in percentage van het verlaagde ouderdompensioen	Percentage verlaging ouderdompensioen
75%	15,8%
50%	11,1%
25%	5,9%

Voorbeeld

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

1. Allereerst berekent u de hoogte van uw verlaagde ouderdompensioen:

$$(100\% - 15,8\%) \times € 20.000 = € 16.840$$

ouderdompensioen

2. Vervolgens berekent u de hoogte van het nabestaandenpensioen:

$$75\% \times € 16.840 = € 12.630 \text{ nabestaandenpensioen}$$

¹⁾ Dit zijn de geldende percentages tot en met 31 december 2009. De percentages kunnen in de toekomst wijzigen.

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



Met behulp van de Pensioenplanner kunt u berekenen wat de financiële gevolgen voor uw persoonlijke situatie zijn wanneer u wel of niet kiest voor een nabestaandenpensioen vanaf 65 jaar.

Hoe houdt uw pensioen zijn waarde?

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

In het Uniform Pensioenoverzicht wordt in een aantal situaties het pensioen vanuit een premievrije polis van Philips Pensioenfonds meegenomen. Bijvoorbeeld een premievrije polis uit de vroegere eindloonregeling of uit een eerder dienstverband bij Philips. Voor dit premievrij pensioen geldt ook dat dit op een andere manier wordt aangepast. In het Uniform Pensioenoverzicht wordt uw premievrij pensioen opgeteld in de totaalbedragen. In de Pensioenplanner ziet u in het scherm 'Opgebouwd pensioen' de hoogte van uw premievrij pensioen.

Verhoging van premievrije en ingegane pensioenen

Philips Pensioenfonds probeert ieder jaar de premievrije en ingegane pensioenen te verhogen met de stijging van de afgeleide consumentenprijsindex van het CBS. Dit noemen wij onze ambitie. Deze pensioenen zijn op 1 april 2010 met 0,68% verhoogd. De prijzen gingen in de periode van januari 2009 tot en met januari 2010 met 0,85% omhoog. Philips Pensioenfonds heeft deze pensioenen in de afgelopen drie jaar als volgt verhoogd:

- Op 1 april 2009 met 1,45%. Onze ambitie was 1,45%.
De prijzen gingen in de periode van januari 2008 tot en met januari 2009 met 1,93% omhoog.
- Op 1 april 2008 met 1,90%. Onze ambitie was 1,90%.
De prijzen gingen in de periode van januari 2007 tot en met januari 2008 met 2,03% omhoog.
- Op 1 april 2007 met 1,25%. Onze ambitie was 1,25%.
De prijzen gingen in de periode van januari 2006 tot en met januari 2007 met 1,42% omhoog.

Philips Pensioenfonds betaalt de toekomstige verhogingen van deze pensioenen voor een deel uit beleggingsopbrengsten en voor een deel uit pensioenpremie.

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

De verwachte verhoging



Let op: dit gaat over de verhoging die u naar verwachting zult krijgen, en is een gemiddelde over 15 jaar. De echte verhoging kan van jaar tot jaar verschillen. Of en in welke mate deze verhoging plaatsvindt, is ieder jaar opnieuw afhankelijk van besluitvorming door het College van Beheer.

Wilt u meer informatie over de verhoging van uw pensioen? Kijk dan op: www.philipspensioenfonds.nl/indexatie.

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Wilt u weten hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te kunnen vullen met lijfrentes? Dan heeft u het bedrag van de jaarlijkse pensioenaangroei, de Factor A, nodig. Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte over het jaar 2010. Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de Factor A-bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar tellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan de Rekenhulp Lijfrentepremie van de Belastingdienst. Dat vindt u op www.belastingdienst.nl. Ook uw financieel adviseur kan u hierbij helpen.

Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van uw Uniform Pensioenoverzicht nog vragen? Neem dan contact op met Hewitt Associates, de pensioenbeheerder van Philips Pensioenfonds. De contactgegevens vindt u voorin deze toelichting.



Toelichting bij uw Uniform Pensioenoverzicht prepensioneringsregeling

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

Verschillen met de Pensioenplanner

U zult verschillen zien tussen de bedragen die in het Uniform Pensioenoverzicht prepensioneringsregeling (pagina 6/8) staan en in de Pensioenplanner. Wij zijn namelijk wettelijk verplicht in het Uniform Pensioenoverzicht de hoogte van het toekomstig kapitaal en het pensioen dat daarmee kan worden gekocht op een specifieke manier te berekenen. Dit wijkt af van de wijze waarop de bedragen in de Pensioenplanner worden berekend. In de Pensioenplanner ziet u de bedragen die zijn gebaseerd op de daadwerkelijke Philips-berekeningsmethodiek (tarieven en rekenrente), waaronder het verwachte rendement van het Dymix-systeem hetgeen behoudender is dan het rendement van 4% dat in het Uniform Pensioenoverzicht wordt gehanteerd. Daarnaast is de Pensioenplanner actueel en zijn de bedragen in het Uniform Pensioenoverzicht gebaseerd op de stand per 31 december 2009. In de Pensioenplanner vindt u de actuele bedragen terug in het onderdeel 'Uw huidige situatie'.



Het karakter van uw pensioenregeling

De prepensioneringsregeling is een zogenoemde 'premieovereenkomst'. Dit betekent dat een kapitaal wordt gespaard. Het kapitaal wordt belegd. De beleggingswaarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Van de beleggingswaarde moet op de pensioendatum een pensioen (periodieke uitkering) worden aangekocht. Wat de definitieve hoogte van het pensioen wordt, is dus pas bekend op het moment van pensionering. Sinds 1 januari 2006 is het niet meer mogelijk om te sparen in de prepensioneringsregeling.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

Voltijd pensioengevend salaris

Het deel van uw bruto jaarinkomen op basis van een voltijd dienstverband dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Het pensioenreglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. Een nadere toelichting op het hier vermelde bedrag vindt u op pagina 6 van deze toelichting.

Spaarpercentage

Als deelnemer aan het flex pensioen 2006 kunt u niet meer sparen in de prepensioneringsregeling. Wel blijft het kapitaal belegd.

Welk kapitaal kunt u opbouwen?

Voorbeeldkapitaal op pensioendatum bij voortzetting dienstverband

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het Uniform Pensioenoverzicht staat (4%). Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het kan dus hoger of lager zijn. Uitgangspunt voor de berekening is de opgebouwde waarde per 31 december 2009. Verder zijn wij ervan uitgegaan dat u blijft werken. Het voorbeeldkapitaal in het Uniform Pensioenoverzicht is waarschijnlijk hoger dan het daadwerkelijke kapitaal op uw pensioendatum, omdat het verwachte rendement van het Dymix-systeem behoudender is dan het rendement van 4% dat in het Uniform Pensioenoverzicht wordt gehanteerd.

Opgebouwde waarde

De opgebouwde waarde is uw pensioenkapitaal op 31 december 2009. De waarde van een beleggingseenheid wordt bepaald door de koersontwikkelingen van het onderliggende fonds. Meer informatie over de waarde van de beleggingen vindt u op www.philipspensioenfonds.nl in het onderdeel 'Prepensioneringskapitaal' en in het kwartaaloverzicht dat u vier keer per jaar ontvangt.



In de Pensioenplanner in het onderdeel 'Uw huidige situatie' ziet u de actuele hoogte van uw prepensioneringskapitaal en pensioen dat is gebaseerd op de huidige tarieven van Philips Pensioenfondsen en de rekenrente. Deze gegevens worden maandelijks geactualiseerd.

Welk pensioen kunt u verwachten bij pensionering?

Pensioenindicatie

Op uw Uniform Pensioenoverzicht wordt een pensioenindicatie afgegeven in zowel de situatie dat u uw dienstverband voortzet als in de situatie dat u uw dienstverband beëindigt. Bij de berekening van deze pensioenindicaties worden de wettelijke voorschriften gevolgd.

Bij voortzetting dienstverband wordt op uw pensioenleeftijd met het genoemde voorbeeldkapitaal een pensioen ingekocht. Daarbij is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het Pensioenoverzicht staat (4% rente). Deze rente is een voorbeeldrente. Bij de daadwerkelijke aankoop van uw pensioen gaan we uit van de tarieven en rekenrente die op dat moment bij Philips Pensioenfonds gelden. Uw pensioen gaat in op de eerste dag na de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

Bij beëindiging dienstverband wordt op 31 december 2009 met de opgebouwde waarde direct een tot de pensioendatum uitgesteld pensioen ingekocht. Daarbij is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat (4% rente). Deze rente is een voorbeeldrente. Bij de daadwerkelijke aankoop van uw pensioen gaan we uit van de tarieven en rekenrente die op dat moment bij Philips Pensioenfonds gelden.

Omdat het genoemde voorbeeldkapitaal op 65-jarige leeftijd hoger is dan de opgebouwde waarde op 31 december 2009, zou u verwachten dat de pensioenindicatie bij voortzetting dienstverband hoger is dan de pensioenindicatie bij beëindiging dienstverband. Dit is echter niet altijd het geval. De oorzaak hiervan is het verschil in inkoopmoment (31 december 2009 of uw pensioenleeftijd).

Welk pensioen kunt u verwachten bij overlijden?

Als u uw huidige dienstverband voorzet

Bij uw overlijden vóór 65-jarige leeftijd

Uw partner ontvangt

Bij uw overlijden heeft uw partner recht op een uitkering. Deze uitkering ontvangt hij of zij boven op het nabestaandenpensioen van het flex pensioen (zie pagina 11). Uw partner krijgt dit nabestaandenpensioen maandelijks uitgekeerd totdat hij/zij zelf komt te overlijden. Voor het maximale niveau van het nabestaandenpensioen bij overlijden gelden fiscale regels. Het voorbeeldpensioen in het pensioenoverzicht is waarschijnlijk hoger dan het bedrag dat uw partner vanaf uw overlijden zal ontvangen (zie 'Verschillen met de Pensioenplanner' op pagina 22).

Uw kinderen ontvangen per kind

In principe ontvangen uw kinderen na uw overlijden alleen het wezenpensioen van het Philips flex pensioen. Zij ontvangen dus geen aanvulling van de prepensioneringsregeling. Daarom ziet u in het pensioenoverzicht € 0 staan. Als u echter bij uw overlijden vóór uw pensioen-datum geen partner heeft, dan wordt de opgebouwde waarde van het prepensioneringskapitaal gebruikt om een wezenpensioen te kopen. Uw kinderen hebben dan wel recht op een aanvullende uitkering. Zij ontvangen deze uitkering maandelijks tot hun 21-ste. Hoe hoog deze uitkering is, is afhankelijk van de hoogte van het kapitaal, het aantal kinderen jonger dan 21 jaar en de leeftijd van de kinderen.

Bij uw overlijden ná 65-jarige leeftijd

Op het moment dat u met pensioen gaat, wordt van het kapitaal alleen een ouderdompensioen gekocht. Op uw 65-ste wordt afhankelijk van uw persoonlijke situatie een standaardkeuze voor wat betreft de inruil van een deel van uw ouderdompensioen in nabestaandenpensioen toegepast. Als u een partner heeft, wordt ook het

ouderdomspensioen uit prepensioneringskapitaal gedeeltelijk omgezet in nabestaandenpensioen. Hier ziet u een indicatie van de hoogte van dit nabestaandenpensioen. Kijk voor meer informatie over inruil bij 'Inruil ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen' op pagina 17).

Als u uw huidige dienstverband beëindigt

Uw partner krijgt alleen een uitkering als u nog in dienst bent bij Philips wanneer u overlijdt. Gaat u uit dienst? Dan wordt op dat moment van het kapitaal alleen een ouderdomspensioen ingekocht. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie wordt tevens een standaardkeuze voor wat betreft de inruil van een deel van uw ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen toegepast. Als u een partner heeft, wordt ook het ouderdomspensioen uit prepensioneringskapitaal gedeeltelijk omgezet in nabestaandenpensioen. Hier ziet u een indicatie van de hoogte van dit nabestaandenpensioen. Kijk voor meer informatie over inruil bij 'Inruil ouderdomspensioen voor nabestaandenpensioen' op pagina 17).

Welk pensioen kunt u verwachten bij arbeidsongeschiktheid?

U bent verzekerd voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid via het Philips flex pensioen (zie pagina 15). U ontvangt geen aanvullende uitkering van de prepensioneringsregeling. Wel blijft bij arbeidsongeschiktheid uw kapitaal belegd tot aan uw pensioendatum.

Wat zijn uw keuzemogelijkheden?

Kiezen beleggingsprofiel

U kunt van beleggingsprofiel wisselen. Wanneer en hoe vaak dat kan, is afhankelijk van het beleggingsprofiel waaraan u meedoet. Heeft u gekozen voor het passieve beleggingsprofiel (Dymix), dan kunt u in een kalenderjaar maximaal één keer, op de eerste werkdag van oktober, overstappen naar één van de actieve profielen. De overstap

van één van de actieve profielen naar Dymix kunt u ook eenmaal per jaar maken (op de eerste werkdag van oktober). Binnen de actieve beleggingsprofielen kunt u ieder kwartaal eenmaal wisselen op ieder gewenst moment. Aan het wisselen van beleggingsprofiel zijn switchkosten verbonden. Als u een actief beleggingsprofiel kiest, dan is de wettelijke zorgplicht op u van toepassing. Kiest u voor Dymix, dan is dit niet het geval. Kijk voor meer informatie op www.philipspensioenfonds.nl.

Kiezen pensioenleeftijd

Afwijken van de pensioenrichtleeftijd is mogelijk. In het Philips flex pensioen kunt u tussen 60 en 65 jaar met pensioen gaan. Vanaf uw 58-ste kunt u uw keuze voor uw pensioenleeftijd maken. Als u ervoor kiest om eerder met pensioen te gaan, zal uw jaarlijkse pensioen lager worden dan wat in het pensioenoverzicht is vermeld. Uw pensioen moet dan immers langer worden uitgekeerd. Uw gewenste pensioenleeftijd moet u minimaal één jaar voordat u met pensioen gaat en uiterlijk op 62,5 jaar via uw HR-manager doorgeven aan Philips Pensioenfonds.

Wat is uw pensioenaangroei?

Factor A

Omdat u geen bijdragen meer stort in de prepensioneringsregeling, is de Factor A van de prepensioneringsregeling € 0. Bij de belastingaangifte over 2010 heeft u dus alleen de Factor A van het Philips flex pensioen nodig (zie pagina 21).

Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van uw Uniform Pensioenoverzicht nog vragen? Neem dan contact op met Hewitt Associates, de pensioenbeheerder van Philips Pensioenfonds. De contactgegevens vindt u voorin deze toelichting.

Bijlagen

Begrippenlijst

Anw

Algemene nabestaandenwet. Wettelijke basisvoorziening voor inwoners van Nederland die hun partner door overlijden verliezen. Kijk voor de bedragen op pagina 14.

AOW

Algemene Ouderdomswet. Dit is een wettelijke basisvoorziening die u ontvangt vanaf 65 jaar. Een volledige AOW wordt opgebouwd als u in de leeftijd van 15 tot 65 jaar in Nederland woont en/of werkt. Kijk voor de bedragen op pagina 10.

Eindloongarantie

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

Franchise

Deel van het inkomen waarover u geen pensioen opbouwt, omdat de AOW-uitkering hier vanaf uw 65-ste in voorziet. Door de franchise af te trekken van uw pensioengevend salaris, wordt bij de opbouw van het pensioen bij Philips Pensioenfonds rekening gehouden met de AOW-uitkering. De franchise bedraagt per 31 december 2009 € 15.300.

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.

Nabestaandenpensioen

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

Ouderdomspensioen

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

Overbruggingsuitkering

Tijdelijk pensioen dat u tot 1 januari 2006 eventueel heeft opgebouwd. Dit ontvangt u vanaf uw pensioenleeftijd tot aan uw 65-ste om het gemis aan AOW-uitkering te compenseren.

Partner

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

Pensioenrichtleeftijd

Dit is de leeftijd waarop uw pensioenregeling is gebaseerd. U kunt binnen het flex pensioen echter kiezen voor een andere pensioenleeftijd, mits die ligt tussen 60 en 65 jaar.

Premieovereenkomst

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

Premievrij pensioen

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

Prepensioneringsregeling

Regeling binnen het Philips flex pensioen, waarmee u een deel van uw inkomen belegt met als doel eerder met pensioen te kunnen gaan op basis van een gewenst

pensioenniveau. Binnen deze regeling kunt u zelf kiezen op welke manier uw inleg belegd wordt. Het is sinds 1 januari 2006 niet meer mogelijk om extra te sparen in de prepensioneringsregeling. Uw prepensioneringskapitaal blijft tot uw pensioenleeftijd of eerdere uitdiensttredingsdatum belegd.

Suppletietoeslag

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

Uitkeringsovereenkomst

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

WIA

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

Wezenpensioen

Tijdelijke pensioenuitkering voor uw kinderen indien u overlijdt.

Disclaimer

Suppletietoeslag

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

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

