

Philips Pensioenfonds



Pensioenwijziging 1 januari 2020

Pensioenwijziging 1 januari 2020

Vragen en antwoorden

Als u vóór 1 januari 2015 een arbeidsongeschiktheidspensioen bent gaan ontvangen van Philips Pensioenfonds, dan is er per 1 januari 2020 iets veranderd in uw pensioensituatie. Tot 2020 vond uw pensioenopbouw plaats op basis van de pensioenregeling die op u van toepassing was toen uw dienstverband met Philips eindigde vanwege uw arbeidsongeschiktheid. Vanaf 1 januari 2020 zijn uw opgebouwde pensioen en uw pensioenopbouw ondergebracht in de huidige flex-68 pensioenregeling. In dit document kunt u vragen en antwoorden over deze wijziging teruglezen.

1. Vragen algemeen

Ik lees dat ik pensioen op ga bouwen in het flex pensioen, maar ik ben toch al deelnemer van het flex pensioen?

Philips Pensioenfonds voert al sinds 1997 het flex pensioen uit. Door wijziging in wettelijke regels en door cao-wijzigingen zijn hier in de loop van de jaren wijzigingen in aangebracht. Daardoor zijn er verschillende flex-regelingen ontstaan. U bouwt nu nog pensioen op in één van die oude pensioenregelingen. Na deze wijziging vervallen alle oude flex-pensioenregelingen. Daarna hebben we alleen nog de twee flex pensioenregelingen die nu ook op de werknemers van Philips en Signify van toepassing zijn.

Wat gebeurt er als de pensioenregeling in de toekomst weer wijzigt?

U neemt vanaf 1 januari 2020 deel aan de huidige flex-pensioenregeling. Dat betekent dat ook toekomstige wijzigingen in deze regeling voor u van toepassing zijn. Uiteraard wordt u daarover steeds geïnformeerd.

Wat is de Pensioenplanner waar ik vanaf 1 januari 2021 gebruik van kan maken?

Als deelnemer aan de huidige flex-pensioenregeling kunt u voortaan gebruikmaken van de Pensioenplanner. U vindt deze via www.philipspensioenfonds.nl/mijnppf.

Kan Philips Pensioenfonds deze wijziging zonder instemming doorvoeren?

Philips Pensioenfonds voert deze wijziging automatisch door. U kunt zelf geen andere keuze maken en u hoeft hier ook niet mee in te stemmen. Het is wettelijk toegestaan om deze wijziging zonder instemming door te voeren.

2. Vragen over WAO-gatverzekering

Wat gebeurt er met mijn uitkering vanuit de WAO-gat-verzekering?

In 1993 is de WAO aangepast. Er ontstond toen een zogenoemd WAO-gat. Na een bepaalde periode van arbeidsongeschiktheid werd namelijk de WAO-uitkering verlaagd. Philips heeft toen de mogelijkheid geboden om die inkomensdaling te verzekeren. Die verzekering was vrijwillig en ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij. De werknemer moest zelf de premie betalen.

De aanvulling op de WAO-uitkering eindigt op de oorspronkelijke pensioenleeftijd. Bij het omzetten van het ouderdomspensioen naar pensioenrichtleeftijd 68 jaar blijft dat zo. De verzekeringsmaatschappij heeft namelijk de premie bepaald alsof de WAO-gat-verzekering tot de oorspronkelijke pensioenleeftijd moet uitkeren.

Ik heb dus een lager inkomen zodra de WAO-gat-verzekering niet meer uitkeert?

Dat klopt. Daar kunnen wij niets aan doen. Deze verzekering is namelijk niet bij ons maar bij een verzekeringsmaatschappij ondergebracht. U kunt die inkomensdaling voorkomen. Dan moet u het ouderdomspensioen vervroegen en op de oorspronkelijke pensioenleeftijd laten ingaan. U moet in actie komen als u bijna uw oorspronkelijk pensioenleeftijd bereikt en wilt voorkomen dat uw inkomen daalt doordat de uitkering uit de vrijwillige WAO-gat-verzekering op de oorspronkelijke pensioenleeftijd stopt.

Maar als ik mijn pensioen eerder laat ingaan, stopt toch wel mijn arbeidsongeschiktheidspensioen?

Dat is in principe juist. Maar voor deelnemers met een WAO-gat-verzekering geldt een uitzondering. Voor deze deelnemers kan het arbeidsongeschiktheidspensioen toch tot de AOW-leeftijd doorlopen, ook als men het ouderdomspensioen vervroegt naar de oorspronkelijke pensioenleeftijd. Daarbij geldt wel één aanvullende regel: het ouderdomspensioen mag tot de AOW-leeftijd niet meer bedragen dan de uitkering vanuit de WAO-gat-verzekering. Als aan deze regel niet wordt voldaan, stopt het arbeidsongeschiktheidspensioen wel op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen.

Ik dacht dat de Belastingdienst niet toestaat dat ouderdomspensioen en arbeidsongeschiktheidspensioen samen worden uitgekeerd?

De Belastingdienst hanteert de regel dat het totale inkomen als arbeidsongeschikte na pensionering niet hoger mag zijn dan daarvoor. Doordat de uitkering vanuit de WAO-gat-verzekering bij pensionering vervalt, zou het inkomen echter juist dalen. Met een ouderdomspensioen ter grootte van de WAO-gat-uitkering wordt daarom toch aan de regels van de Belastingdienst voldaan.