

Toelichting

Pensioenoverzicht premievrij pensioen 2015 Philips flex pensioen

Stand per 1 oktober 2015

U kunt bij de Klantenservice van Philips Pensioenfonds terecht voor al uw vragen over uw pensioen en uw pensioenoverzicht. De gegevens van de Klantenservice zijn:

Philips Pensioenfonds
Postbus 80040
5600 JP Eindhoven

Telefoon : 0800 – 023 15 01 (Nederland)
: + 3140 – 265 38 70 (Buitenland)
(geopend op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur)

E-mail : info@philipspensioenfonds.nl

Internet : www.philipspensioenfonds.nl

Bovenstaande contactgegevens gelden tot eind 2015. Belt u na 1 januari 2016? Dan is de Klantenservice te bereiken op het nieuwe telefoonnummer 030 – 277 56 40. Alle actuele contactgegevens vindt u op onze website www.philipspensioenfonds.nl/contact

Inhoud

Inleiding

- Wat heeft u aan het pensioenoverzicht?
- Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Toelichting bij uw Pensioenoverzicht premievrij pensioen 2015 - Philips flex pensioen

- Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?
- Welk pensioen kunt u verwachten?
Bij pensionering?
- Welk pensioen kunt u verwachten?
Bij overlijden?
- Houdt uw pensioen zijn waarde?
- Bijzondere omstandigheden
- Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?
- Heeft u vragen?

Inleiding

In deze toelichting vindt meer informatie over uw pensioenoverzicht premievrij pensioen voor het Philips flex pensioen. Het pensioenoverzicht geeft uw pensioensituatie per 1 oktober 2015 weer. U ontvangt uw Pensioenoverzicht premievrij pensioen één keer in de vijf jaar.

De toelichting volgt dezelfde opbouw als uw pensioenoverzicht. Zo kunt u gericht de informatie vinden die voor u belangrijk is.

Wat heeft u aan het pensioenoverzicht?

Het pensioenoverzicht premievrije pensioen geeft u duidelijkheid over wat u krijgt bij pensionering. In dit overzicht staat ook wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u één keer in de vijf jaar. Zo krijgt u snel een duidelijk inzicht in uw huidige en toekomstige pensioensituatie.

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.

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.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u een totaaloverzicht van uw pensioenen, AOW-aanspraken en een netto pensioenindicatie. Dat is handig als u bij uw vorige werkgever(s) heeft deelgenomen aan een andere pensioenregeling.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld 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 in op www.philipspensioenfonds.nl. Heeft u vragen? Neem dan contact op met de Klantenservice van Philips Pensioenfonds.

Toelichting bij uw Pensioenoverzicht premievrij pensioen 2015 - Philips flex pensioen

Aan wat voor pensioenregeling nam u deel?

Het Philips flex pensioen is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling ontvangt u een pensioen dat is gebaseerd op uw gemiddelde bruto salaris bij Philips en het aantal jaren dat u heeft deelgenomen aan deze regeling.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Hier ziet u uw persoonlijke gegevens. Als u een partner heeft, dan staan ook zijn/haar gegevens vermeld in het 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 1 oktober 2015 bij ons bekend waren. Het kan zijn dat er na 1 oktober 2015 iets is veranderd in uw persoonlijke situatie. Heeft u dit doorgegeven aan Philips Pensioenfonds? Dan is dit wel in onze administratie verwerkt, maar nog niet terug te vinden op uw overzicht. Ontbreken de gegevens van uw partner of kloppen ze niet? Ga dan naar www.philipspensioenfonds.nl/formulieren en kies het formulier 'Partnerregistratie'. Vul de juiste gegevens in en stuur dit op naar Philips Pensioenfonds.

Welk pensioen kunt u verwachten? Bij pensionering

De bedragen in uw pensioenoverzicht zijn totaalbedragen. Deze kunnen uit verschillende pensioenonderdelen bestaan: ouderdomspensioen, overbruggingsuitkering, suppletietoelage en ouderdomspensioen uit vrijwillige inkoop. Dit hangt af van de flex regeling waarin u pensioen heeft opgebouwd.

Opgebouwd pensioen per 1 oktober 2015

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tijdens uw dienstverband heeft opgebouwd inclusief pensioenverhogingen tot 1 oktober 2015. Uw pensioen gaat in op de eerste dag na de maand waarin u de pensioenleeftijd bereikt.

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 vanaf uw pensionering het overeengekomen deel. Hoeveel dit is ziet u op het pensioenoverzicht in de kolom 'waarvan voor uw ex-partner'. Dit deel wordt bij uitbetaling in mindering gebracht op het getoonde pensioen bij pensionering. U ontvangt dan dus minder pensioen dan op het overzicht staat vermeld.

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. U kunt dan beiden zelf beslissen wanneer u het pensioen ontvangt en bent niet afhankelijk van de ingangsdatum van het pensioen van de 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.

Heeft u nabestaandenpensioen opgebouwd waar uw ex-partner recht op heeft? Dan is in het pensioenoverzicht het bijzonder nabestaandenpensioen voor uw ex-partner in mindering gebracht op het nabestaandenpensioen. De uitkering voor uw partner bij uw overlijden die in het pensioenoverzicht staat, is de uitkering voor uw huidige partner. Op uw pensioendatum heeft u de mogelijkheid om het nabestaandenpensioen in te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen.

Kijk voor meer informatie over pensioen en scheiding op www.philipspensioenfonds.nl/einderelatie

Algemene ouderdomswet (AOW)

Vanaf uw AOW-leeftijd ontvangt u van de overheid een AOW-pensioen. Dit pensioen kunt u beschouwen als een basisinkomen. 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

Uw partner en/of kinderen ontvangen de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

Uw partner ontvangt

Bij uw overlijden heeft uw eventuele partner recht op een uitkering. Dit is het nabestaandenpensioen.

Uw partner is degene met wie u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan. Als u ongehuwd samenwoont, moet uw partner schriftelijk zijn aangemeld bij Philips Pensioenfonds. 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 via www.philipspensioenfonds.nl/formulieren

In het pensioenoverzicht is het bijzonder nabestaandenpensioen voor uw eventuele ex-partner in mindering gebracht op het nabestaandenpensioen. De uitkering voor uw partner die in het pensioenoverzicht staat, is de uitkering voor uw eventuele huidige partner.

In het pensioenoverzicht is geen rekening gehouden met een eventueel groot leeftijdsverschil tussen u en uw partner. Hierdoor kan het nabestaandenpensioen dat uw partner na uw overlijden krijgt lager zijn dan het bedrag dat in het overzicht staat vermeld.

Uw kinderen ontvangen per kind

Als u kinderen heeft, ontvangen zij standaard het wezenpensioen. Op uw pensioenoverzicht kunt u zien tot welke leeftijd uw kinderen recht hebben op het wezenpensioen. Bij volle wezen (kinderen van wie beide ouders zijn overleden) wordt het bedrag 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 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

Echtscheiding

Als u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap beëindigt, heeft uw ex-partner recht op het nabestaandenpensioen dat tot dat moment is opgebouwd. Krijgt u na uw pensionering een nieuwe partner? Dan heeft deze geen recht op nabestaandenpensioen.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

Wilt u meer weten over het indexatiebeleid van Philips Pensioenfonds. Ga dan naar www.philipspensioenfonds.nl/indexatiebeleid

Bijzondere omstandigheden

De beleidsdekkingsgraad van Philips Pensioenfonds ligt lager dan het wettelijk vereiste niveau. Dat betekent dat de financiële buffer van het Fonds onvoldoende is. Het Fonds heeft daarom een herstelplan op moeten stellen. In dit herstelplan is beschreven hoe het Fonds ervoor gaat zorgen dat de beleidsdekkingsgraad weer op het niveau van de vereiste dekkingsgraad komt. U leest meer informatie over het herstelplan en over de actuele financiële situatie op www.philipspensioenfonds.nl/financiepositie

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

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

Begin deelneming

Dit is de datum vanaf wanneer u pensioen bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.

Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan de pensioenregeling is beëindigd.

AOW-garantie expats

Bent u vóór 1 januari 2015 voor Philips uitgezonden geweest naar het buitenland? Dan kan het zijn dat Philips voor u een AOW-garantie heeft geregeld. Deze garantie was bedoeld om het gemis aan AOW-pensioen te compenseren. U bouwde namelijk gedurende uw verblijf in het buitenland geen Nederlands staatspensioen op. U heeft een AOW-garantie als u aan een aantal voorwaarden heeft voldaan. De AOW-garantie wordt uitgevoerd door Philips Pensioenfonds.

Heeft u vragen?

Heeft u na het lezen van uw pensioenoverzicht nog vragen? Neem dan contact op met de Klantenservice van Philips Pensioenfonds. De contactgegevens vindt u voorin deze toelichting.