

Pensioen voor partner en kinderen

Informatie voor nabestaanden





✓ Checklist

○ Vul de formulieren in

Geef uw bankrekeningnummer door

Voordat u het nabestaandenpensioen kunt ontvangen, hebben wij uw bankrekeningnummer nodig. U kunt dit doorgeven met het formulier 'Opgave bankrekening en Toepassen heffingskorting'. Op dit formulier kunt u tevens aangeven of u de loonheffingskorting wilt toepassen op uw pensioen. U vindt dit op www.philipspensioenfonds.nl/downloads
Vul het formulier in en stuur het aan ons op.

○ Als u in het buitenland woont en er kinderen zijn

Woont u buiten Nederland en heeft u kinderen? Dan ontvangt u van ons het formulier 'Opgave kinderen'. Vul daarop de gegevens van de kinderen in die in aanmerking komen voor het wezenpensioen. Vervolgens kunt u dit formulier aan ons opsturen.

○ Als uw persoonlijke gegevens wijzigen

Gaat u verhuizen in of naar het buitenland? Dan moet u ons daar zelf over informeren. Neem daarvoor contact op met de Klantenservice.
Wijzigen uw bankgegevens? Dan kunt u dit aan ons doorgeven met het hierboven genoemde formulier 'Opgave bankrekening en Toepassen heffingskorting'.

Pensioen voor partner en kinderen

Als uw partner is overleden, moet u veel regelen. Zo is ook uw inkomens- of pensioen-situatie opeens anders. Uw partner was deelnemer bij Philips Pensioenfonds. Onze pensioenregeling zorgt voor een inkomen voor de achterblijvende partner: het nabestaandenpensioen. Eventuele kinderen hebben misschien recht op een wezenpensioen. In deze brochure leest u wat er voor u is geregeld.

Welke informatie leest u in deze brochure?		Pagina
1	Pensioeninkomen voor u als nabestaande Waaruit bestaat uw inkomen na het overlijden van uw partner?	4
2	Pensioeninkomen voor uw kinderen Komen uw kinderen in aanmerking voor een wezenpensioen?	6
3	Wat u nog moet weten over uw pensioen Wat hebben wij van u nodig voordat wij uw nabestaandenpensioen kunnen uitbetalen? En wat wordt erop ingehouden?	7
4	Meer informatie Wat gebeurt er als uw persoonlijke gegevens wijzigen? En waar kunt u terecht met vragen en klachten?	10

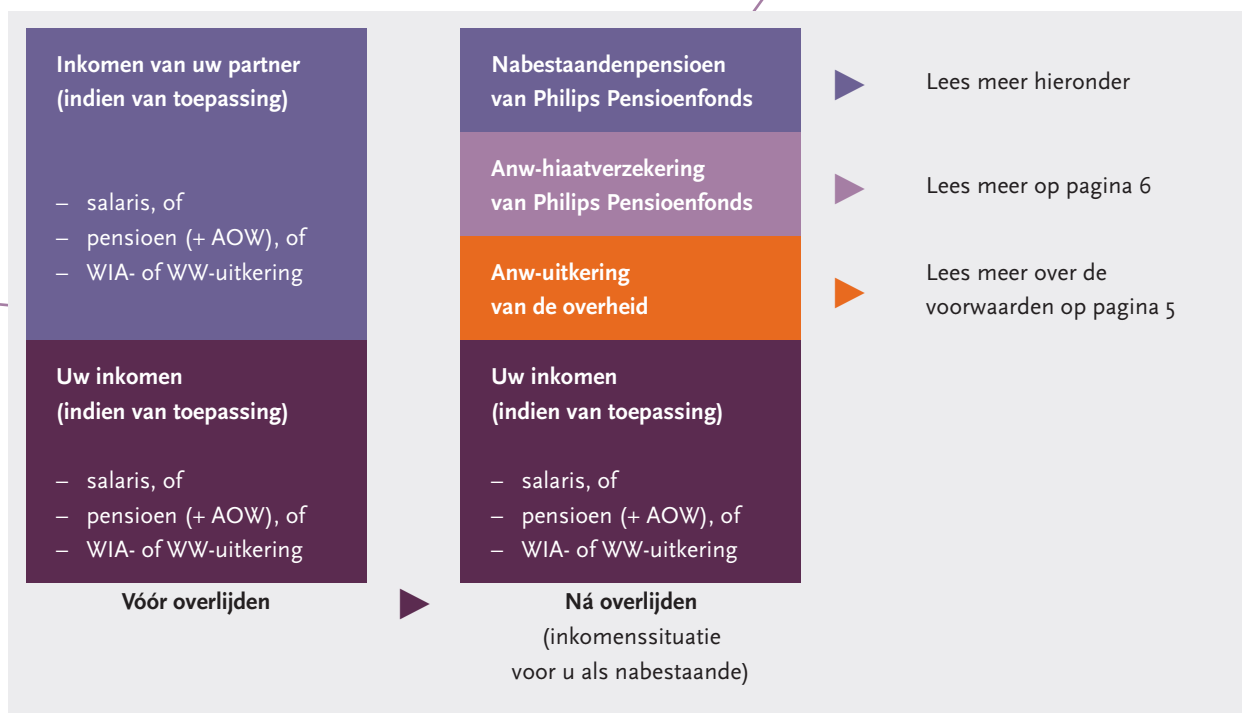
Let op!

Deze informatie is bedoeld voor nabestaanden (partners, ex-partners en eventuele kinderen) voor wie recht op nabestaandenpensioen bestaat. U ontvangt daarover als nabestaande automatisch bericht van Philips Pensioenfonds.



1 Pensioeninkomen voor u als nabestaande

Het inkomen voor u als nabestaande kan bestaan uit een aantal onderdelen. Vanuit Philips Pensioenfonds is een nabestaandenpensioen voor u geregeld. Ontvangt u nog geen AOW? Dan heeft u daarnaast misschien recht op een basisinkomen van de overheid, de Anw-uitkering.



Uw nabestaandenpensioen

Als uw partner overlijdt, ontvangt u een nabestaandenpensioen van Philips Pensioenfonds. U heeft recht op nabestaandenpensioen vanaf de maand waarin uw partner is overleden. U ontvangt dit nabestaandenpensioen zolang u leeft. Heeft uw partner het gehele nabestaandenpensioen ingeruild voor meer ouderdomspensioen? Dan heeft u geen recht op nabestaandenpensioen.

Let op! Als uw partner maandelijks een pensioen ontving van Philips Pensioenfonds, vervalt dit vanaf de maand na het overlijden van uw partner. Het kan gebeuren dat daarna nog pensioenbetalingen hebben plaatsgevonden. Als dit zo is, verrekenen wij het bedrag dat te veel is uitbetaald, met uw nabestaandenpensioen.



Nabestaandenpensioen of wezenpensioen afkopen?

Uw nabestaandenpensioen bij Philips Pensioenfonds is misschien lager dan € 594,89 bruto per jaar. Dat is de zogenoemde wettelijke afkoopgrens (peildatum 2023). Als uw pensioen lager is dan dat bedrag, dan mogen wij uw pensioen afkopen. U ontvangt de waarde dan als een bedrag ineens (de afkoopwaarde). Dat kan ook gelden voor het wezenpensioen voor uw kind. Na deze afkoop heeft u geen recht meer op nabestaandenpensioen van Philips Pensioenfonds.

Inkomen uit de Algemene nabestaandenwet

De uitkering uit de Algemene nabestaandenwet (Anw) is de basisvoorziening van de Nederlandse overheid voor degenen die hun partner verliezen door overlijden. Zowel mannen als vrouwen, getrouwd of samenwonend, komen in aanmerking voor een Anw-uitkering. Kinderen hebben pas recht op een wezenuitkering vanuit de overheid (Anw), als beide ouders zijn overleden. De Sociale Verzekeringsbank voert de Anw-uitkering uit.

Wanneer is er recht op een Anw-uitkering?

Er is een aantal voorwaarden waaraan u moet voldoen om in aanmerking te komen voor een Anw-uitkering. Voorwaarde is in ieder geval dat uw AOW nog niet is ingegaan en uw partner in Nederland woonde of werkte. Bovendien moet minstens een van de twee volgende situaties gelden:

- u bent zwanger of heeft een kind dat jonger is dan achttien jaar;
- u bent ten minste drie maanden voor minimaal 45% arbeidsongeschikt.

Als u een eigen inkomen heeft, wordt dat inkomen (gedeeltelijk) gekort op de Anw-uitkering. Het kan zelfs zijn dat u niets krijgt, omdat uw eigen inkomen te hoog is. Het recht op een Anw-uitkering eindigt hiermee niet. Dat recht blijft namelijk van kracht. Bij elke wijziging in uw eigen inkomen wordt de hoogte van de Anw-uitkering opnieuw berekend.

Wanneer eindigt het recht op een Anw-uitkering?

Als uw AOW ingaat, stopt de Anw-uitkering. Ook als u hertrouwt of gaat samenwonen, stopt de Anw-uitkering. Als het samenwonen binnen zes maanden weer eindigt, wordt de Anw-uitkering alsnog gewoon voortgezet. Als u niet (meer) aan de voorwaarden voldoet, stopt de Anw-uitkering. Dat is bijvoorbeeld het geval als uw jongste kind achttien jaar wordt.

Aanvullend pensioeninkomen uit de Anw-hiaatverzekering

Misschien had uw partner voor u een Anw-hiaatverzekering afgesloten bij Philips Pensioenfonds. Deze verzekering is bedoeld om het tekort of gemis aan een uitkering vanuit de Anw op te vangen. Bijvoorbeeld omdat u niet (meer) aan de voorwaarden voor een Anw-uitkering voldoet. Is deze verzekering afgesloten? Dan ontvangt u tot uw AOW ingaat, naast het nabestaandenpensioen elke maand een extra bedrag vanuit deze verzekering.

Tip!

Wilt u weten wanneer u recht heeft op AOW-pensioen? Kijk op www.checkuwaowleeftijd.nl

2 Pensioeninkomen voor uw kinderen

Uw kinderen hebben misschien recht op een wezenpensioen. Het wezenpensioen is een tijdelijk pensioen voor kinderen. Want ook voor kinderen kunnen er financiële gevolgen zijn na het overlijden van een van de ouders. Uw kinderen willen bijvoorbeeld studeren en zijn financieel afhankelijk van u. Hieronder leest u meer over de voorwaarden voor het wezenpensioen en wat het wezenpensioen inhoudt.

Voor welke kinderen geldt het wezenpensioen?

Heeft u kinderen uit de relatie met uw (ex-)partner? Dan komen uw kinderen misschien in aanmerking voor een wezenpensioen. Dit kan gelden voor kinderen die jonger zijn dan 18, 21 of 27 jaar. Als uw kinderen ouder zijn, ontvangen zij geen wezenpensioen. In het overzicht hieronder ziet u welke leeftijd geldt in welke situatie.

Kinderen tot 18 jaar	Als uw partner uit dienst of met pensioen is gegaan vóór 1 april 1999.
Kinderen tot 21 jaar	Als uw partner nog bij Philips werkte of na 1 april 1999 uit dienst of met pensioen is gegaan.
Kinderen tot 27 jaar	Als uw partner uit dienst of met pensioen is gegaan vóór 1 april 1999 en uw kind studeert.

Hoe hoog is het wezenpensioen?

Het wezenpensioen is een tijdelijk pensioen. De hoogte hiervan is afhankelijk van de pensioenregeling van uw partner. Het wezenpensioen stopt op de leeftijd 18, 21 of 27 jaar van het kind. Dit hangt af van de situatie zoals deze in de tabel hierboven staat. Over de exacte hoogte van het wezenpensioen informeren wij uw kind.

Zijn er meerdere kinderen?

Als er meerdere kinderen zijn, krijgen alle kinderen (uit alle relaties) een wezenpensioen.



Aandachtspunt

Kinderen ontvangen het aanvraagformulier voor het wezenpensioen. Nadat wij dit formulier hebben ontvangen, maken wij het wezenpensioen over op de rekening die u of uw kind opgeeft.

Doorgeven gegevens van uw kinderen

U woont in Nederland

Als u in Nederland woont, krijgen wij automatisch de gegevens van uw kinderen door van uw gemeente. U hoeft zelf niets te doen.

U woont buiten Nederland

Als u buiten Nederland woont, ontvangt u van ons het formulier 'Opgave kinderen'. Daarop vult u de gegevens van de kinderen in die wellicht in aanmerking komen voor het wezenpensioen. De gegevens controleren wij vervolgens. Daarna krijgt uw kind bericht over het wezenpensioen.

3 Wat u nog moet weten over uw pensioen

Nadat wij de overlijdensmelding hebben ontvangen, ontvangt u zo snel mogelijk een brief met formulieren van ons. Voordat wij uw nabestaandenpensioen kunnen betalen, willen wij nog een aantal zaken van u weten: uw bankgegevens en of wij loonheffingskorting moeten toepassen. Als wij deze gegevens hebben, kunnen wij uw nabestaandenpensioen uitbetalen.



Aandachtspunt

U kunt uw bankrekeningnummer opgeven of wijzigen met het formulier 'Opgave bankrekening en Toepassen heffingskorting'. U vindt dit formulier op www.philipspensioenfonds.nl/downloads

De betaling van uw nabestaandenpensioen

Uw nabestaandenpensioen maken wij op de eerste werkdag van de maand over naar uw bankrekening. Soms staat uw pensioen pas een paar dagen later op uw rekening. De dag van bijschrijving kan namelijk per bank verschillen. Het nabestaandenpensioen wordt zo snel als mogelijk uitbetaald als alle benodigde formulieren door ons zijn ontvangen.

Uw pensioenspecificatie

Rond uw eerste pensioenbetaling ontvangt u de pensioenspecificatie. Hierop ziet u uw bruto en netto pensioen.

Wat wordt er ingehouden op uw pensioeninkomen?

Philips Pensioenfonds houdt een aantal bedragen in op uw pensioen. Dit houden wij in:

- loonheffing;
- inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet;
- premie voor de zorgverzekering van Zilveren Kruis;
- bijdrage vereniging Philips-gepensioneerden (als u hiervoor kiest).

Op de volgende pagina leest u meer over deze inhoudingen.

Loonheffing

Op uw nabestaandenpensioen wordt loonheffing ingehouden. Loonheffing bestaat uit loonbelasting en premie volksverzekeringen. Heeft u uw AOW-leeftijd bereikt? Dan betaalt u minder loonheffing. Hoe hoger uw pensioen, hoe meer loonheffing u betaalt. Er zijn meerdere tariefschijven. Iedere schijf heeft een eigen belastingtarief. De actuele tarieven voor de loonheffing vindt u op www.philipspensioenfonds.nl/inhoudingen

Loonheffingskorting

Iedereen in Nederland heeft recht op korting op de loonheffing. Dit heet loonheffingskorting. Loonheffingskorting is de verzamelnaam voor verschillende heffingskortingen die wij op uw nabestaandenpensioen kunnen toepassen. De loonheffingskorting kan onder meer bestaan uit de algemene heffingskorting en de ouderenkorting. Wij passen alleen de algemene heffingskorting toe op uw pensioen.

Bij de meeste mensen die werken, wordt de loonheffingskorting toegepast op het salaris. De meeste mensen die de AOW-leeftijd hebben bereikt, laten de loonheffingskorting toepassen op de AOW. Maar u mag de loonheffingskorting ook toepassen op uw nabestaandenpensioen. De loonheffingskorting kan echter op slechts één inkomen worden toegepast. De korting kan het beste worden toegepast op het hoogste inkomen.

Loonheffing wordt berekend over uw hele pensioen. Van dat bedrag wordt de loonheffingskorting afgetrokken. Wat overblijft, is de loonheffing die u moet betalen. De actuele hoogte van de loonheffingskorting vindt u op www.philipspensioenfonds.nl/inhoudingen



Aandachtspunt

Wilt u dat wij de loonheffingskorting toepassen? Dan geeft u dit aan op het formulier 'Opgave bankrekening en Toepassen heffingskorting'. Als uw partner is overleden, ontvangt u dit formulier bij de brief. Vul het formulier in en stuur dit terug. U vindt het formulier ook op www.philipspensioenfonds.nl/downloads

Kiest u voor loonheffingskorting, dan betaalt u minder belasting over uw pensioen bij Philips Pensioenfonds. Maar let op! In de meeste gevallen wordt de loonheffingskorting al toegepast op uw eigen inkomen of op een wettelijke uitkering, zoals de Anw of AOW.





Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet

Op uw pensioen wordt de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) ingehouden. De bijdrage Zvw houden wij iedere maand in op uw pensioen. Het actuele percentage dat we inhouden, vindt u op www.philipspensioenfonds.nl/inhoudingen

Tip!

Wilt u weten wanneer u recht heeft op AOW-pensioen? Kijk op www.checkuwaowleeftijd.nl

Naheffing inkomstenbelasting

Vanaf uw AOW-leeftijd ontvangt u een AOW-pensioen van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Daarnaast heeft u wellicht een eigen (pensioen)inkomen, een Anw-hiaatuitkering en natuurlijk het nabestaandenpensioen van Philips Pensioenfonds. Over al deze inkomens betaalt u apart belasting. Bij de aangifte inkomstenbelasting telt de Belastingdienst de inkomens bij elkaar op, waardoor voor een deel van uw inkomen mogelijk een hoger belastingtarief geldt. Als dat het geval is, krijgt u van de Belastingdienst een naheffing inkomstenbelasting. Het is verstandig om hier rekening mee te houden.

Premie Zilveren Kruis Zorgverzekering

Maakte uw partner gebruik van de collectieve zorgverzekering van Zilveren Kruis? Dan kunt u ook gebruik blijven maken van deze verzekering. Wij houden uw premie dan in op uw nabestaandenpensioen. Meer informatie over de zorgverzekering van Zilveren Kruis vindt u op www.zilverenkruis.nl/consumenten. U kunt ook bellen met uw adviseur van Aon. Het telefoonnummer is 040 - 261 18 88.

Vereniging Philips-gepensioneerden

Wilt u lid worden van een van de verenigingen voor Philips-gepensioneerden? Dan kunt u uw bijdrage voor deze vereniging in laten houden op uw pensioen. Dit geeft u aan, als u zich aanmeldt bij de vereniging. Op www.federatie.nl staat een overzicht van alle verenigingen en de contactgegevens.

Wat gebeurt er met uw nabestaandenpensioen in de toekomst?

Uw nabestaandenpensioen van Philips Pensioenfonds krijgt u zolang u leeft. Daarom ontvangt u jaarlijks informatie over dit pensioen. Daarnaast proberen wij uw pensioen jaarlijks te verhogen, zodat de koopkracht zo veel mogelijk behouden blijft.

Uw jaaropgave

De fiscale jaaropgave heeft u nodig voor uw belastingaangifte. U ontvangt de jaaropgave elk jaar in januari. Op de jaaropgave staat het pensioen dat u in het jaar ervoor heeft ontvangen.

Uw pensioenoverzicht

U krijgt één keer per jaar het pensioenoverzicht. Op het pensioenoverzicht staat de hoogte van uw pensioen. Ook geeft het pensioenoverzicht informatie over de eventuele verhoging van uw pensioen.

De verhoging van uw pensioen

Wij proberen uw pensioen elk jaar mee te laten groeien met de stijging van de prijzen. Dit heet 'indexatie'. Indexatie is geen vanzelfsprekendheid. Of en in hoeverre indexatie mogelijk is, is onder andere afhankelijk van de financiële gezondheid van Philips Pensioenfonds (uitgedrukt in de 'beleidsdekkingsgraad'). Wilt u hier meer over weten? Kijk dan op onze website www.philipspensioenfonds.nl/indexatiebeleid



4 Meer informatie

In deze brochure staat wat u minimaal moet weten over het nabestaandenpensioen, als uw partner komt te overlijden. Hieronder leest u wat u moet doen als uw persoonlijke gegevens wijzigen en waar u meer informatie kunt vinden.

U gaat verhuizen

U verhuist binnen Nederland

Verhuist u binnen Nederland? Dan krijgen wij uw nieuwe adres automatisch. De gemeente stuurt het ons op. U hoeft zelf geen adreswijziging te sturen.

U verhuist in of naar het buitenland

Verhuist u in of naar het buitenland? Dan moet u ons daar zelf over informeren. Neem daarvoor contact op met onze Klantenservice. De contactgegevens vindt u achter in deze brochure.

U kunt uw nieuwe adresgegevens ook per brief aan ons doorgeven. U stuurt de brief naar:

Philips Pensioenfonds
Postbus 123
1180 AC Amstelveen

Een verhuizing naar het buitenland kan de hoogte van uw pensioen beïnvloeden. Wilt u meer weten? Kijk voor meer informatie op onze website. Hier kunt u ook de brochure 'Pensioen ontvangen in het buitenland' downloaden.

U woont in het buitenland

Woont u in het buitenland? Dan vragen wij ieder jaar uw 'Bewijs van in leven zijn' op. Zo laat u ons weten dat u nog leeft. U kunt uw bewijs digitaal doorgeven met behulp van een app of schriftelijk via de verklaring 'Bewijs van in leven zijn'. Kiest u voor de verklaring, laat het formulier dan invullen door een bevoegde instantie. Zorg altijd voor een officiële stempel of verklaring van echtheid. U hoeft niet naar een officiële instantie als u gebruikmaakt van de app. U heeft dan wel een smartphone, een identiteitsbewijs met chip en de QR-code uit de brief die wij jaarlijks toesturen nodig.

Benieuwd naar de app of instanties die het formulier kunnen ondertekenen? Bekijk dan:

www.philipspensioenfonds.nl/bewijsvanleven

Let op!

Ontvangen wij het formulier niet op tijd terug? Dan betalen wij uw pensioen niet uit.

Uw bankgegevens veranderen

U kunt uw bankrekeningnummer wijzigen door het formulier 'Opgave bankrekening en Toepassen heffingskorting' in te vullen en op te sturen. U vindt dit formulier op **www.philipspensioenfonds.nl/downloads**

Einde studie van kinderen

In sommige gevallen komen studerende kinderen vanaf 18 jaar tot 27 jaar in aanmerking voor wezenpensioen. Wij vragen u om het aan ons door te geven, als de studie van uw kind is gestopt. Dan stopt namelijk ook het wezenpensioen. Zo voorkomt u dat uw kind pensioen terug moet betalen.

U gaat samenwonen, trouwen of u gaat een geregistreerd partnerschap aan

Als u gaat samenwonen, trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat, heeft dat geen gevolgen voor uw nabestaandenpensioen. Wel eindigt dan uw eventuele Anw-hiaatuitkering.

U overlijdt

Na uw overlijden is er geen recht meer op nabestaandenpensioen. Bij kinderen die een wezenpensioen ontvangen, wordt het bedrag dat zij ontvangen verdubbeld, als beide ouders zijn overleden.

Woont u in Nederland?

Dan laat de gemeente ons weten dat u bent overleden. Dit duurt enkele werkdagen. Uw nabestaanden kunnen ook zelf telefonisch contact opnemen met Philips Pensioenfonds.

Woont u in het buitenland?

Dan moeten uw nabestaanden ons informeren over uw overlijden. Dit doen zij schriftelijk door een kopie van de overlijdensakte op te sturen.

Meer weten? Kijk op onze website

Wilt u meer weten? Uitgebreide informatie over uw pensioen vindt u op **www.philipspensioenfonds.nl**. Daarnaast kunt u er brochures, formulieren, het bestuursverslag en informatie over de beleggingen en dekkingsgraad van Philips Pensioenfonds downloaden.

Wilt u op de hoogte blijven van ontwikkelingen bij Philips Pensioenfonds? Abonneert u zich dan op onze digitale nieuwsbrief Gener@ties via de Profiel-pagina in MijnPPF. Gener@ties biedt u ieder kwartaal actuele informatie over onder andere de financiële positie van Philips Pensioenfonds en actualiteiten uit pensioenland.

Heeft u klachten?

Vindt u dat Philips Pensioenfonds het pensioenreglement niet goed uitvoert? Schrijf dan een brief aan de Algemeen Directeur. Het adres is:

De heer J. Kemme, Algemeen Directeur
p/a Philips Pensioenfonds
Postbus 80031
5600 JZ Eindhoven

In uw brief beschrijft u zo duidelijk mogelijk uw klacht. Ook voorziet u de brief van een datum, uw naam en uw adres. Wilt u de brief tot slot ondertekenen of laten ondertekenen als u iemand anders heeft gemachtigd om de klacht namens u te behandelen? Heeft u iemand gemachtigd? Dan ontvangen wij ook graag uw machtiging.

Contactgegevens

Heeft u vragen over deze brochure? Neem dan gerust contact op met onze Klantenservice. De contactgegevens van de Klantenservice zijn:

Philips Pensioenfonds
Postbus 123
1180 AC Amstelveen

Telefoon: 088 – 015 79 00 (geopend op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur)

Internet: **www.philipspensioenfonds.nl**

E-mail: **info@philipspensioenfonds.nl**

Deze brochure is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. De informatie in deze brochure is een verkorte en vereenvoudigde versie van de informatie uit het pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk leidend. U kunt het pensioenreglement downloaden via **www.philipspensioenfonds.nl/downloads**