



Generaties

#46

juni 2024
jaargang 21

Terugblik op 2023

"Stabiele dekingsgraad met
onderliggend grote bewegingen"

Pagina 4

Wat vindt ú ervan?

"Rekening houden met
klimaatdoelstellingen?"

Pagina 14

Voorwoord

Beste lezer,

In deze voorjaarseditie blikken we terug op het afgelopen jaar, omdat ons jaarverslag is verschenen. Bestuursleden Leo Uittenbroek en Anita Joosten vertellen onder andere over de voorbereidingen die wij afgelopen jaar hebben getroffen om in 2026 een nieuwe pensioenregeling uit te kunnen voeren die aansluit bij de nieuwe wettelijke pensioenregels uit de Wet toekomst pensioenen. Tijdens deze voorbereidingen waren sociale partners nog in gesprek om afspraken te maken over het type pensioenregeling. Inmiddels weten we dat we de komende jaren actief aan de slag kunnen om de zogenoemde ‘solidaire premieregeling’ te gaan uitvoeren. In deze editie van Generaties leest u meer hierover.

Zo gaan wij in het artikel vanaf pagina 8 in op het risico-preferentieonderzoek dat wij in januari van dit jaar uitvoerden. Dit onderzoek heeft ons geleerd wat u belangrijk vindt bij het beleggen van het pensioengeld. Zo gaf ruim 85% van de deelnemers aan het onderzoek aan dat zij graag zien dat het pensioen in de toekomst in zekere mate stijgt met de prijzen. Ook als daar tegenover staat dat het pensioen in enig jaar kan dalen. De resultaten uit het onderzoek gebruiken wij om het beleggingsbeleid in de solidaire premieregeling in te richten.

Tijdens het uitvoeren van het onderzoek hoorden wij van met name pensioenontvangers dat zij zorgen hebben over het toekomstige pensioen. Dat uw pensioen straks – meer dan

nu – gaat bewegen, vertelden we u al vaker. Maar het is ook belangrijk om te weten dat wij maatregelen nemen om die bewegingen te beperken voor diegenen die pensioen ontvangen. In het wist-u-dat-artikel op pagina 17 vertellen we u hoe dat werkt. En u leest daar over de video die u kunt bekijken over dit onderwerp.

In deze editie staan we ook stil bij de wijze waarop we in onze beleggingskeuzes rekening houden met het duurzame ontwikkelingsdoel ‘Klimaatactie’. Uit de reacties van deelnemers op onze vraag of zij dit steunen, blijkt dat de meningen hierover uiteenlopen. Het is dan ook belangrijk om te vertellen wat we wél en ook wat we níet doen op dit gebied. U leest daarover vanaf pagina 11.

Wilt u reageren op de onderwerpen in deze editie van Generaties? Wij ontvangen uw reacties graag. U kunt bellen met onze Klantenservice of een e-mail sturen naar algemeenbestuur.ppf@philips.com.

Jasper Kemme
Algemeen Directeur Philips Pensioenfonds



“Inmiddels weten we dat we de komende jaren actief aan de slag kunnen om de ‘solidaire premieregeling’ te gaan uitvoeren”

Inhoud juni 2024



Voorwoord 2

Terugblik op 2023
“Stabiele dekkingsgraad met onderliggend grote bewegingen” 4

Onderzoek ‘Toekomst pensioen & risicohouding’
“Heel nuttig, maar eigenlijk ook heel moeilijk om voor mezelf te bepalen welke risico’s ik zou willen lopen” 8



Maatschappelijk verantwoord beleggen
Beleggingskeuzes gericht op ‘Klimaatactie’ 11

Wat vindt u ervan?
“Rekening houden met klimaatdoelstellingen?” 14

Puzzel 16



10 wist-u-dat-berichten over...
Gaaf mijn pensioen straks maandelijks omhoog of omlaag? 17

Nieuwe pensioenregeling
3 vragen over de solidaire premieregeling 18

Nieuw in dienst – Welkom bij Philips Pensioenfonds!
In 3 stappen uw pensioen goed geregeld 20

Kandidaten verkiezingen
Algemeen Bestuur zoekt kandidaten verkiezingen 22

Actief gepensioneerd
“Hoe groter het vliegwiel, hoe mooier ik het vind” 24

Korte mededelingen 28



“Stabiele dekkingsgraad met onderliggend grote bewegingen”

Samen met bestuursleden Leo Uittenbroek en Anita Joosten blikken we terug op de belangrijkste gebeurtenissen in 2023 en de eerste maanden van dit jaar. Eén van de belangrijkste doelstellingen van het Bestuur is om een gezonde financiële situatie met een zo hoog mogelijke dekkingsgraad te behouden. “Dat is in 2023 gelukt. De dekkingsgraad is afgelopen jaar weliswaar gedaald, maar dit kwam met name door de indexatie die op 1 april 2023 is gegeven. Met zo’n stabiele dekkingsgraad lijkt het alsof er niet veel is gebeurd, maar onderliggend waren er grote financiële bewegingen.” Een ander belangrijk onderwerp voor het Bestuur is het nieuwe pensioenstelsel. “De voorbereidingen op de Wet toekomst pensioenen liepen al langer, maar sinds 1 juli 2023 is de nieuwe wet dan ook echt van kracht geworden. De belangrijkste gevolgen voor onze deelnemers worden pas in 2026 duidelijk. In dat jaar wordt namelijk de nieuwe pensioenregeling van kracht die aansluit bij de nieuwe wet. Maar ook op korte termijn heeft de nieuwe wet effect: zo konden we in 2024 gebruikmaken van de ruimere indexatieregels uit het transitie-FTK nu de Wet toekomst pensioenen van kracht is.” Leo en Anita vertellen u graag meer over wat het Bestuur de afgelopen periode bezighield.



Lagere rente, hoger rendement

In 2023 daalde de actuele dekkingsgraad van Philips Pensioenfonds, die de financiële gezondheid van het Fonds weergeeft, van 128,4% naar 124,8%. De beleidsdekkingsgraad, die voor het Pensioenfonds belangrijk is voor bijvoorbeeld het indexatiebesluit, daalde eveneens, maar in veel mindere mate: van 128,7% eind 2022 naar 127,0% eind 2023. De indexatie die in 2023 is gegeven, had het grootste effect op de dekkingsgraad. Maar achter deze ogenschijnlijke stabiele ontwikkeling, zit een jaar met grote financiële bewegingen.

Leo licht toe: “De dekkingsgraad geeft aan hoe de waarde van de beleggingen van het Pensioenfonds zich verhoudt tot de pensioenen die we nu en in de toekomst moeten betalen: het pensioenvermogen tegenover de pensioenverplichtingen. Om met die laatste te beginnen: de waarde van de pensioenverplichtingen bewegen als gevolg van onder andere renteontwikkelingen en de levensverwachting van onze deelnemers. Afgelopen jaren waren vooral renteontwikkelingen sterk van invloed. Als de rente daalt, stijgen de pensioenverplichtingen. Over heel 2023 was er sprake van een daling van de rente. We moeten daardoor nu meer geld in kas hebben om straks hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen. De toekomstige rente-inkomsten waar we mee rekenen zijn met een lagere rente namelijk lager. In het eerste kwartaal daalde de rente als gevolg van problemen bij banken. Daarna steeg de rente iets, om in het laatste kwartaal weer sterk te

“De combinatie van de lage rente en hoog rendement maakt dat we het jaar stabiel hebben kunnen afronden”

dalen. Die laatste daling had direct verband met de inflatie die op dat moment een neerwaartse trend liet zien. Over het hele jaar gezien stegen de pensioenverplichtingen als gevolg van de rentedaling. Door de verhoging van de pensioenen in april 2023 hebben we meer pensioen te betalen, waardoor de pensioenverplichtingen ook zijn toegenomen.” Anita vervolgt: “Een lage rente maakt het aantrekkelijker om in aandelen te beleggen. We zagen met name in het vierde kwartaal dan ook het rendement op aandelen omhoogschieten. Over het hele jaar rendeerde de categorie aandelen ruim 16%. Maar ook de beleggingen in vastrentende waarden deden het toen goed. Over heel 2023 bleef alleen het rendement op onroerend goed met -10,4% achter. Per saldo was over het hele jaar de ontwikkeling van het pensioenvermogen positief als gevolg van een totaalrendement van 6,7%. Het Fonds eindigde dus met een groter vermogen dan aan het begin van het jaar. Doordat de pensioenverplichtingen harder stegen dan het pensioenvermogen, was er over het hele jaar toch sprake van een daling van de actuele dekkingsgraad. Deze daling was beperkt. Je zou dus kunnen zeggen dat de combinatie van een lage rente en een hoog rendement ervoor heeft gezorgd dat we het jaar stabiel hebben kunnen afronden.”

In het kort:

- De beleidsdekkingsgraad daalde in 2023 van 128,7% naar 127,0%. De actuele dekkingsgraad daalde van 128,4% naar 124,8%.
- De ingegane en premievrije pensioenen zijn per 1 april 2024 verhoogd met 2,4% en zijn dus verhoogd met de volledige prijsinflatie over het afgelopen jaar.
- De opgebouwde pensioenen zijn per 1 april 2024 verhoogd met 4,0% en zijn dus verhoogd met de volledige looninflatie over het afgelopen jaar.
- De pensioenopbouw in 2024 is 1,85%.

Invloed van eigen maatregelen

Op de vraag in hoeverre beleidsbeslissingen van het Bestuur hebben bijgedragen aan de financiële positie antwoordt Anita: “Net legden we al uit dat renteontwikkelingen grote invloed kunnen hebben op onze financiële gezondheid. We spelen daarop in met beleggingskeuzes die we maken, bijvoorbeeld door te beleggen in vastrentende waarden. Maar het Bestuur heeft eerder ook besloten om extra bescherming te kopen om het risico op renteontwikkelingen die een negatief effect hebben, deels af te dekken. Het doel hiervan is de financiële buffer van het Fonds te beschermen. Bij de

overgang naar het nieuwe pensioenstelsel komt de buffer direct of indirect ten goede aan de deelnemers. Het is daarom in het belang van die deelnemers dat de buffer bij de overgang zo hoog mogelijk is. Hierdoor heeft de rentedaling in 2023 minder invloed op de dekkingsgraad gehad dan zonder deze bescherming het geval was geweest. Door deze bescherming heeft de daling van de rente ons niet zo veel pijn gedaan.”

Voorbereidingen nieuwe pensioenregeling

Door de invoering van de Wet toekomst pensioenen halverwege 2023 is het Fonds een stap dichterbij de nieuwe pensioenregeling gekomen. Deze nieuwe pensioenregeling gaat in 2026 gelden voor alle deelnemers van het Fonds. Wat gaan deelnemers hiervan merken? Leo: “Relatief kort vóór de overgang in 2026 weten we pas echt wat de nieuwe regeling in euro's betekent voor de persoonlijke situatie van onze deelnemers. Voor het zo ver is, moeten we als Bestuur flink aan de slag. Er moeten veel besluiten worden voorbereid en

genomen voordat het zover is.” Anita: “We zijn in afwachting geweest: sociale partners, dat zijn de werkgever en vakorganisaties, moesten namelijk eerst met elkaar om tafel om een keuze te maken tussen twee typen pensioenregelingen die onder de nieuwe wet mogelijk zijn. De kogel is nu door de kerk: er is gekozen voor de solidaire premieregeling. In deze regeling hebben deelnemers een persoonlijke pensioenpot. Alle pensioengelden worden wél gezamenlijk belegd. Het pensioen is afhankelijk van met name de beleggingsresultaten en de rente. Nu is het aan het Pensioenfonds om de implementatie van de nieuwe regeling verder voor te bereiden. We zijn al ruim drie jaar geleden met dit traject gestart, maar nu kunnen we eerdere denkrichtingen concreet gaan maken en de details uitwerken.” Leo: “Heel belangrijk is de communicatie met onze deelnemers. We hebben gekeken naar de administratiesystemen en communicatietools die ingezet kunnen worden om deelnemers straks op een heldere manier te informeren over hun nieuwe pensioen. Dat kunnen we echter niet zonder betrokkenheid van deelnemers. We hebben daarom ons deelnemerspanel gevraagd om op meerdere momenten mee te kijken naar onze ideeën. Zij hebben ons heel veel waardevolle inzichten gegeven: wat is begrijpelijk en wat niet? En waar is behoefte aan en welke informatie is overbodig? Die inzichten nemen wij mee in onze aanpak. Er vinden dus heel veel voorbereidingen plaats op de achtergrond. Daar merken onze deelnemers nu nog niets van, maar straks hebben zij er als het goed is wel profijt van.”

Indexatiebesluit 2024

Waar deelnemers (met name pensioenontvangers) wel meteen profijt van hebben, is de verhoging van de pensioenen per 1 april 2024. Leo: “We konden dit jaar gebruikmaken van de ruimere indexatieregels vooruitlopend op de overgang naar het nieuwe stelsel. Hierdoor kon het Bestuur besluiten de pensioenen van onze deelnemers volledig te verhogen. Inhaalindexatie is alleen mogelijk als de beleidsdekkings-

Leo Uittenbroek (52 jaar)

Leo is sinds 1 juli 2014 als werknemerslid in het Algemeen Bestuur betrokken bij Philips Pensioenfonds. Hij werkt bij Philips Intellectual Property & Standards in de functie Senior IP Counsel.

Anita Joosten (49 jaar)

Anita is sinds eind 2014 lid van het Algemeen Bestuur als Uitvoerend Bestuurslid. Zij is daarnaast Directeur Beleggingen van het Fonds.

graad zich boven een wettelijke grens bevindt. Die grens was voor Philips Pensioenfonds 138,8% per eind december 2023. De beleidsdekkingsgraad lag met 127,0% ruim onder deze grens.” Anita: “Het zou mooi zijn als in 2024 de dalende inflatietrend voortzet. Dit maakt de kans groter dat we tot aan invoering nieuwe regeling volledig kunnen indexeren. Maar daar is geen enkele garantie op. Er kunnen gekke dingen gebeuren op de financiële markten, dat hebben we vaker gezien.”

Vooruitblik

Als afsluiting blikken de twee bestuursleden vooruit. Leo: “We weten natuurlijk dat de indexatie die is toegekend een zekere min is op de dekkingsgraad. De rentebeweging dekken we nog steeds af, dus daar zouden we voor de pensioenverplichtingen een beperkt effect moeten zien.” Anita: “Op het rendement van de beleggingen hebben we maar beperkt invloed. Waar we wel invloed op hebben is het duurzamer maken van onze beleggingen. Eerder heeft het Pensioenfonds de aandelenportefeuille in ontwikkelde markten een stuk duurzamer gemaakt. Voor de overige beleggingscategorieën is bekeken wat er mogelijk is om de portefeuille duurzamer te maken met behoud van een goed rendement tegen een aanvaardbaar risico. Dit jaar gaan we de beleggingscategorie Wereldwijde staatsobligaties van ontwikkelde markten duurzamer maken.” Leo sluit af, “Het nieuwe pensioenstelsel is het onderwerp waar wij als Bestuur de komende periode natuurlijk de meeste tijd aan besteden. Er moeten veel details uitgewerkt worden. Denk hierbij aan het vastleggen van nieuw beleid, het opstellen van een nieuw pensioenreglement, zorgen dat de nieuwe regeling kan worden geadmistreerd en het maken van afspraken met externe partijen hierover. En de komende tijd is er aandacht voor communicatie over de nieuwe pensioenregeling zodat we onze deelnemers goed kunnen informeren.”



“De kogel is nu door de kerk: sociale partners hebben gekozen voor de solidaire premieregeling”



Downloaden jaarverslag

In het jaarverslag 2023 van Philips Pensioenfonds leest u meer over de belangrijkste ontwikkelingen, achtergronden en overige besluiten die het Algemeen Bestuur heeft genomen. Alle informatie over het jaarverslag vindt u op www.philipspensioenfonds.nl/jaarverslag. U vindt daar ook de digitale versie van het jaarverslag.

“Heel nuttig, maar eigenlijk ook heel moeilijk om voor mezelf te bepalen welke risico’s ik zou willen lopen”

In januari van dit jaar deden ruim 7.000 deelnemers mee aan ons onderzoek ‘Toekomst pensioen & risicohouding’. Daar zijn wij erg blij mee, zeker omdat we door technische problemen aanvankelijk een valse start maakten. Uit de reacties op het onderzoek lazen we dat u het enorm waardeert dat wij uw mening betrekken in de besluitvorming. Tegelijkertijd gaven velen van u ook aan dat het lastige materie is. We merkten dat het onderzoek nieuwe vragen oproept over de Wet toekomst pensioenen. “Ben erg benieuwd naar de terugkoppeling”, gaf u ons mee. Generaties gaat in op de belangrijkste inzichten én langs het proces dat wij nu volgen om uw inbreng mee te nemen in ons beleggingsbeleid.

Beleggen nodig voor goed pensioen: een pensioen dat stijgt met prijzen

“Geef mij maar een pensioen zónder risico en mét een jaarlijkse aanpassing met de prijzen”, schreef één van de deelnemers naar aanleiding van ons onderzoek. Die ene zin geeft precies aan welke afweging wij als pensioenfonds moeten maken bij het beleggen van pensioengeld. Een goed pensioen dat stijgt met de prijzen kan niet worden bereikt zonder risico te lopen. Daarom beleggen wij het pensioengeld. Het behaalde rendement draagt bij aan een goed en koopkrachtig pensioen. Een goed pensioen opbouwen zonder te beleggen, is simpelweg niet betaalbaar. Het risicopreferentieonderzoek had tot doel om te peilen hoe deelnemers aankijken tegen deze afweging.

Een belangrijke conclusie van het risicopreferentieonderzoek was dat verreweg de meeste deelnemers (85%) het belangrijk vinden dat het pensioen in zekere mate stijgt met de prijzen. Deze deelnemers begrijpen dat we daarvoor het pensioengeld moeten beleggen en geven aan het acceptabel te vinden dat het pensioen daardoor in enig jaar kan dalen.

Voorkeuren van deelnemers zijn belangrijk

De manier waarop we beleggen moet verantwoord zijn, gelet op onze ambitie (een goed pensioen dat prijsstijgingen bijhoudt) én moet passen bij onze deelnemers. Daarom hebben we een groot aantal deelnemers in verschillende leeftijdsgroepen gevraagd hoeveel risico zij wenselijk en acceptabel vinden bij het beleggen van hun pensioengeld. Het is nu extra relevant om te weten of er verschillen zijn tussen leeftijdsgroepen. Want door de nieuwe wettelijke pensioenregels kunnen we de beleggingen straks meer laten aansluiten bij de verschillende leeftijdsgroepen.

Geen dagelijkse kost

In het onderzoek vroegen we deelnemers om een keuze te maken tussen enerzijds de verwachte hoogte van het pensioen en anderzijds de mate van risico die daarbij hoort. Het risico is te zien in de mate waarin het pensioen gaat bewegen: hoeveel hoger of lager is het verwachte pensioen als het economisch mee- of tegenzit? Met meer risico kan op langere termijn een hoger rendement worden behaald, wat een hoger verwacht pensioen oplevert.



“Wij nemen de voorkeuren van deelnemers mee om ons (toekomstig) beleggingsbeleid vorm te geven”

We begrijpen heel goed dat dit soort afwegingen geen dagelijkse kost zijn voor de meeste deelnemers. Daarom hebben we gekozen voor een onderzoekstool waar al veel ervaring mee is opgedaan. In een interactieve ‘pensioen-meter’ konden deelnemers hun voorkeur aangeven aan de hand van pensioenbedragen die nauw aansluiten bij de persoonlijke situatie. Voordat we zijn gestart, hebben we in een zogenoemde ‘pretest’ met deelnemers door de vragenlijst gelopen en zo vragen verduidelijkt voordat we ‘live’ gingen.

Vertaling naar beleid

Om het beleggingsbeleid vorm te geven, nemen we de voorkeuren van onze deelnemers mee. Sommige deelnemers stelden daar vragen over: “Jullie zijn toch de experts?” Voor die deelnemers misschien een geruststelling: ons beleid baseren wij niet alleen op de resultaten van het onderzoek. Wij kijken daarnaast naar kenmerken van onze deelnemers, zoals leeftijd. En in de vragenlijst hebben we vragen gesteld om vast te stellen hoeveel risico onze deelnemers kunnen dragen. Los daarvan gebruiken we ook wetenschappelijke

inzichten: bijvoorbeeld het feit dat jongeren meer risico kunnen nemen met hun pensioengeld, omdat zij nog een lange horizon hebben tot hun pensioendatum en zij nog een heel werkzaam leven pensioen kunnen opbouwen. Dat alles nemen we mee om het best passende beleggingsbeleid te bepalen dat aansluit bij de voorkeuren van onze deelnemers en onze ambitie: een goed pensioen dat voldoende stijgt met de prijzen.

Bandbreedte van acceptabele uitkomsten

Uit het onderzoek bleek dat er een grote spreiding is in de voorkeuren van onze deelnemers. Leeftijd speelt een rol: hoe ouder een deelnemer is, hoe lager de risicobereidheid. Maar ook inkomen en opleidingsniveau zijn van invloed op de voorkeuren. In ons onderzoek vroegen we ook om aan te geven hoeveel meer of minder risico men nog acceptabel vond ten opzichte van de voorkeur die men in de pensioen-meter had aangegeven. Hieruit bleek dat voor de meeste deelnemers geldt dat er sprake is van een bandbreedte van acceptabele uitkomsten.

Passende beleggingsmix

Nu we weten hoe de risicovoorkeuren per leeftijdsgroep eruitzien, kunnen we bepalen welk beleggingsbeleid passend is. Daarvoor wordt doorgerekend wat een bepaald beleggingsbeleid betekent voor het verwachte pensioen van de deelnemers. Dat doen we in duizenden economische scenario's die De Nederlandsche Bank beschikbaar stelt voor dit soort berekeningen. Zo kunnen we zien of het betreffende beleggingsbeleid past bij de voorkeuren van onze deelnemers.

Beleggen doen we ook straks samen

Uw nieuwe pensioenregeling die in 2026 gaat gelden, is een zogenoemde 'solidaire premierregeling'. De sociale partners hebben deze regeling met elkaar afgesproken. In deze regeling wordt, net als nu, het pensioengeld voor alle deelnemers samen belegd. Zo kunnen we ook in de nieuwe regeling gebruikmaken van onze schaalgroottes. U heeft in deze regeling zelf geen beleggingskeuzes. Wel houden wij rekening met uw leeftijd: het rendement dat u in uw pensioenpot ontvangt, hangt af van onder andere uw leeftijd en de mate van risico die daarbij past: hoe jonger u bent, hoe meer risico wij voor u nemen. De komende tijd gaan we u verder informeren over de nieuwe pensioenregeling.

Nieuw pensioenstelsel

Het aanpassen van de pensioenregeling aan de nieuwe wettelijke regels voor pensioen vormde de aanleiding om het onderzoek uit te voeren. De hoge bereidheid om mee te doen aan het onderzoek toont aan dat dit onderwerp bij veel deelnemers leeft. We zagen dit ook terug in de vragen die zijn gesteld tijdens het onderzoek. Zo hoorden we bijvoorbeeld dat pensioenontvangers het spannend, of zelfs onwenselijk, vinden dat pensioen straks meer gaat bewegen dan nu. Daarvoor is het goed om te weten dat uw pensioenpot straks wel gaat bewegen, maar dat wij een aantal maatregelen nemen om de bewegingen te beperken én om verlagingen zoveel mogelijk te voorkomen. Op onze website www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels hebben wij veel vragen rond dit soort thema's gebundeld en voorzien van een antwoord. Ook vindt u daar korte uitlegvideo's waarin we steeds één vraag uitlichten.



Toezicht op de uitvoering van het risicopreferentieonderzoek

Wat u misschien niet weet: elk pensioenfonds staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank. Zij kijken kritisch mee of het risicopreferentieonderzoek op een goede manier is uitgevoerd en of het door het bestuur van het pensioenfonds vastgestelde beleggingsbeleid voldoende is onderbouwd met de resultaten van het onderzoek en

voldoende rekening houdt met deelnemerskenmerken en wetenschappelijke inzichten. En niet alleen deze externe toezichthouders kijken mee: ook vindt overleg plaats met het Verantwoordingsorgaan over de risicohouding. Hierin zijn belanghebbenden van Philips Pensioenfonds vertegenwoordigd: de pensioenopbouwers, de pensioenontvangers en de werkgevers.



Beleggingskeuzes gericht op 'Klimaatactie'

Philips Pensioenfonds houdt bij het beleggen van uw pensioengeld rekening met maatschappelijke aspecten, zoals milieu en mensenrechten. De manier waarop we dit doen ligt vast in ons beleid voor maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB-beleid). Op grond van dit beleid houden we bij het samenstellen van de beleggingsportefeuille rekening met een aantal duurzame ontwikkelingsdoelen (SDG's). In eerdere edities van ons magazine hebben we aandacht besteed aan de doelen 'Goede gezondheid en welzijn' (SDG3) en 'Verantwoorde productie en consumptie' (SDG12). In dit artikel gaan we in op de manier waarop we beleggingskeuzes maken die bijdragen aan het ontwikkelingsdoel 'Klimaatactie' (SDG13).



Ontwikkelingsdoel 13: 'Klimaatactie'

De Verenigde Naties hebben in totaal 17 duurzame ontwikkelingsdoelen geformuleerd, ook wel Sustainable Development Goals (SDG's) genoemd. Deze doelen zijn gericht op een eerlijke en duurzame wereld in 2030. De doelen geven wereldwijd richting aan uitdagingen zoals armoede, gezondheidszorg en de klimaatcrisis. 'Klimaatactie' (SDG13) is één van de doelen waar Philips Pensioenfonds rekening mee houdt bij het maken van beleggingskeuzes. Het uiteindelijke doel van 'Klimaatactie' is om dringende (of noodzakelijke) actie te ondernemen die de klimaatverandering en de impact daarvan tegengaat.

Langetermijnbeleid en uitdagingen

Klimaatverandering heeft verstrekende gevolgen voor de wereld en voor de economie. Het veranderende klimaat leidt tot fysieke veranderingen zoals stijging van de zeespiegel en meer extreem weer. Dit kan bijvoorbeeld zorgen voor schade aan infrastructuur en gevolgen hebben voor toeleveringsketens van bedrijven. Om klimaatverandering te beperken, is een energietransitie in gang gezet. Hiermee bedoelen we de overgang van fossiele energiebronnen (aardgas, aardolie, steenkool) naar duurzame energiebronnen (zon, wind). Effecten van het veranderende klimaat en de energietransitie staan hoog op politieke en maatschappelijke agenda's.

Afwegingen rondom deze thema's zijn vaak complex. Ter illustratie hiervan: als Pensioenfonds hebben we een langetermijnbeleid voor onze beleggingen. Bovendien kan de energietransitie niet van de ene op de andere dag plaatsvinden en bedrijven kunnen zich aanpassen over de tijd. Daarom kijken we bij het beoordelen van energiebedrijven niet alleen naar wat ze vandaag doen, maar ook naar de plannen voor de toekomst. Vanwege de genoemde complexiteit monitoren we onze beleggingskeuzes op het gebied van klimaat doorlopend en sturen deze bij waar nodig.



Hoe kiezen we beleggingen?

Van de duizenden bedrijven die in aanmerking komen voor onze aandelenportefeuille stellen wij op basis van verschillende databronnen vast in hoeverre zij een bijdrage leveren aan SDG13 'Klimaatactie'. Een externe, gespecialiseerde organisatie meet welk deel van de omzet van een bedrijf komt uit producten en diensten die bijdragen aan dit ontwikkelingsdoel. Zo wordt een selectie gemaakt van bedrijven die geschikt zijn als belegging gericht op SDG13. Daarnaast houden we bij de beleggingskeuzes rekening met vragen zoals:

- Hoe maakt het bedrijf de producten die het verkoopt? Past dat bij het duurzame ontwikkelingsdoel?
- Blijft het risico en het rendement van de beleggingen in aandelen in lijn met onze financiële ambitie?

Bedrijven waar we meer in beleggen

Sinds we in de aandelenportefeuille expliciet rekening houden met SDG13 (2021), zijn we binnen de energiesector meer gericht op bedrijven die actief zijn in hernieuwbare energie of elektrische oplossingen. Maar er zijn ook andere sectoren waarin goede beleggingsmogelijkheden te vinden zijn die aansluiten bij dit ontwikkelingsdoel. Denk daarbij aan aanpassingen van infrastructuur zoals het ophogen van dijken. In onderstaande voorbeelden zijn we bij de genoemde bedragen uitgegaan van de omvang van de totale aandelenportefeuille, begin april 2024 ongeveer € 4,2 miljard.

- Stantec is een consultancy bedrijf dat (project)advies geeft over het omgaan met klimaatverandering, zoals bij kusterosie. Stantec heeft inmiddels veel kennis en ervaring opgebouwd en draagt hiermee bij aan de meer infrastructuur-gerichte oplossingen van klimaateffecten. We beleggen nu € 4,4 miljoen in dit bedrijf, ten opzichte van € 455.000 vóór de aanpassing op basis van SDG's.
- Het Amerikaanse First Solar produceert zonnepanelen en legt zich toe op het onderhoud en de recycling van oude panelen. Ze hebben tot doel: een zo laag mogelijke CO2- en water footprint voor het hele productieproces. We beleggen nu € 8,6 miljoen in dit bedrijf, ten opzichte van € 808.000 vóór de aanpassing op basis van SDG's.



Afwegingen voor energiebedrijven

Voor beleggingen in fossiele energiebedrijven geldt het volgende beleid: Philips Pensioenfonds belegt niet in aandelen van bedrijven die een groot deel van hun omzet uit kolen en olie halen in verhouding tot hernieuwbare energie én daarnaast geen geloofwaardige plannen hebben om het bedrijf te verduurzamen. Deze bedrijven passen niet bij het voornemen om meer bij te dragen aan SDG13. De verhouding meten we door naar de omzet te kijken met het volgende criterium: het percentage omzet uit kolen en olie minus het percentage omzet uit hernieuwbare energie mag niet groter zijn dan 50%. Als dit wél zo is, beleggen we alleen in het bedrijf als er een goed onderbouwd plan ligt om te verduurzamen op de lange termijn. Dit betekent een goed onderbouwd en realistisch klimaatplan waarbij de CO2-uitstoot in lijn is met de tot nu toe bekende inzichten om de doelen in het Parijsakkoord te behalen. Om dit efficiënt te kunnen beoordelen, maakt het Fonds gebruik van data van een onderzoeksbureau. De plannen beoordelen we op basis van criteria van een onafhankelijk platform.

Waar we wél en niet (meer) in beleggen

In verband met bovenstaande uitgangspunten beleggen we op dit moment niet in de aandelen van de meeste grote 'oliemaatschappijen', zoals Exxon Mobil. Dit bedrijf haalt namelijk rond de 80% of meer van de omzet uit olie én heeft geen geloofwaardig plan voor de energietransitie. Als de komende jaren uit monitoring blijkt dat het bedrijf wel voldoet of als het een geloofwaardig plan heeft en uitvoert, zullen we er (weer) in beleggen. We beleggen wel in energiebedrijven als zij voldoende omzet uit hernieuwbare energie halen of als ze geloofwaardige plannen hebben om in de toekomst een duurzaam energiebedrijf te worden. Zo beleggen we bijvoorbeeld wel in Repsol en BP.



Wilt u weten meer weten over onze afwegingen?

Meer informatie over maatschappelijk verantwoord beleggen leest u op www.philipspensioenfonds.nl/mvb

“Het Pensioenfonds moet in het beleggingsbeleid rekening houden met de manier waarop bedrijven omgaan met klimaat en klimaatdoelstellingen”

Begin dit jaar organiseerden we een aantal deelnemersbijeenkomsten over Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB). Anita Joosten (Directeur Beleggingen) en Arian Borgers (Investment Manager) gaven een toelichting op het beleid en gingen in gesprek over afwegingen bij beleggingskeuzes die zijn gericht op duurzame ontwikkelingsdoelen. Deze ontwikkelingsdoelen zijn opgesteld door de Verenigde Naties en gericht op een duurzame wereld voor iedereen in 2030. Eén van de doelen is gekoppeld aan klimaatverandering. We vroegen vier van onze deelnemers hoe belangrijk zij het vinden dat het Pensioenfonds in het beleggingsbeleid rekening houdt met het klimaat en de klimaatdoelstellingen van de VN. In dit artikel leest u hun reacties.

Zep Kleijweg (26)

Functie: Scientist Electronics, Signify Research

“Naast de directe maatschappelijke invloed die bedrijven kunnen uitoefenen, worden in mijn ogen verduurzaming en andere maatschappelijke aspecten steeds belangrijker voor bedrijven om



relevant te blijven in hun markt. Als bedrijven vergelijkbare producten of diensten aanbieden, maakt steeds vaker de maatschappelijke houding van die bedrijven het verschil. Ik verwacht dat goed beleid op het gebied van duurzaamheid een steeds grotere rol gaat spelen in de keuze om al dan niet zaken te doen met bepaalde bedrijven. Bedrijven die dus vroeg en breed inzetten op een maatschappelijk verantwoorde bedrijfsvoering, kunnen in de toekomst een voorsprong krijgen op bedrijven die hier minder aandacht voor hebben. Daarom denk ik dat het niet alleen maatschappelijk belangrijk is, maar ook dat er goede rendementen behaald kunnen worden door te beleggen in bedrijven die meer aan verduurzaming doen dan hun concurrenten.”

Alexander Docters (60)

Functie: Repair Quality Engineer, Philips Medical

“Ik vind het belangrijk om verder te kijken dan mijn pensioen-inleg en ik verlang dan ook dat het Pensioenfonds dit ter harte neemt en uitvoert: het duurzaam beleggen van onze pensioen-



inleg is daarvoor een vereiste. Het wereldbeeld is veranderd en daar moeten we op inspelen als we voldoende dekking willen hebben. Daarbij vind ik dat we een morele verplichting hebben om ons geld goed en duurzaam te besteden en dat sluit volgens mij aan bij het traject dat ons Pensioenfonds inslaat. Het is goed om organisaties zoals de VN en NGO's te volgen in hun ideeën. Zo kan onze inleg een verschil maken door duurzame innovaties te ondersteunen en kunnen toekomstbestendige rendementen worden gewaarborgd. Dat Philips Pensioenfonds investeringen in fossiele grondstoffen vermindert, vind ik dan ook noodzakelijk en het sluit aan bij wat ik van mijn pensioenfonds verwacht.”

Cas Tuyn (61)

Laatste functie: Technisch Auteur & Back-end Developer

“Gedurende ons werkzame leven zetten we ongeveer 25% van ons loon opzij voor later, voor ons pensioen. Een gigantisch bedrag, waarvan je hoopt dat daar verantwoord mee wordt



omgegaan. Helaas hebben maatschappelijke organisaties ook ontdekt dat je met al dat ingelegde geld van deelnemers druk kunt uitoefenen. Via suggestieve enquêtes is de indruk gewekt dat pensioendeelnemers niets liever doen dan de wereld veranderen, ook als dat 'eventueel' minder pensioen oplevert. Maar pensioendeelnemers zoals ik willen gewoon een welvaartsvast pensioen, en verwachten dat hun pensioenfonds daar zorg voor draagt. Zodra pensioenfondsen sectoren gaan mijden waar hoge rendementen te verwachten zijn, treedt er per definitie verlies op. Zo kent de energiesector – waaronder olie en gas – grote winsten en ook de defensie-industrie doet het nu zeer goed. Daarbij kampen de alternatieve 'groene' beleggingen met overcapaciteit, er is simpelweg al te veel zon- en windenergie geïnstalleerd. De oplossing is een terugkeer naar de enige taak van de pensioenfondsen: beleggen voor rendement. Dit gaat volgens mij het beste door een index volgend beleggingsbeleid te voeren, zonder woke invloeden.”

Aleksandar Ševo (56)

Functie: Scientist Architect, Signify Research

“Ik vind het klimaat belangrijk en geloof dat pensioenfondsen grote invloed hebben op bedrijven, omdat ze veel geld kunnen beleggen. Het beoordelen van bedrijven vind ik lastig. Zo vind ik elektrische auto's

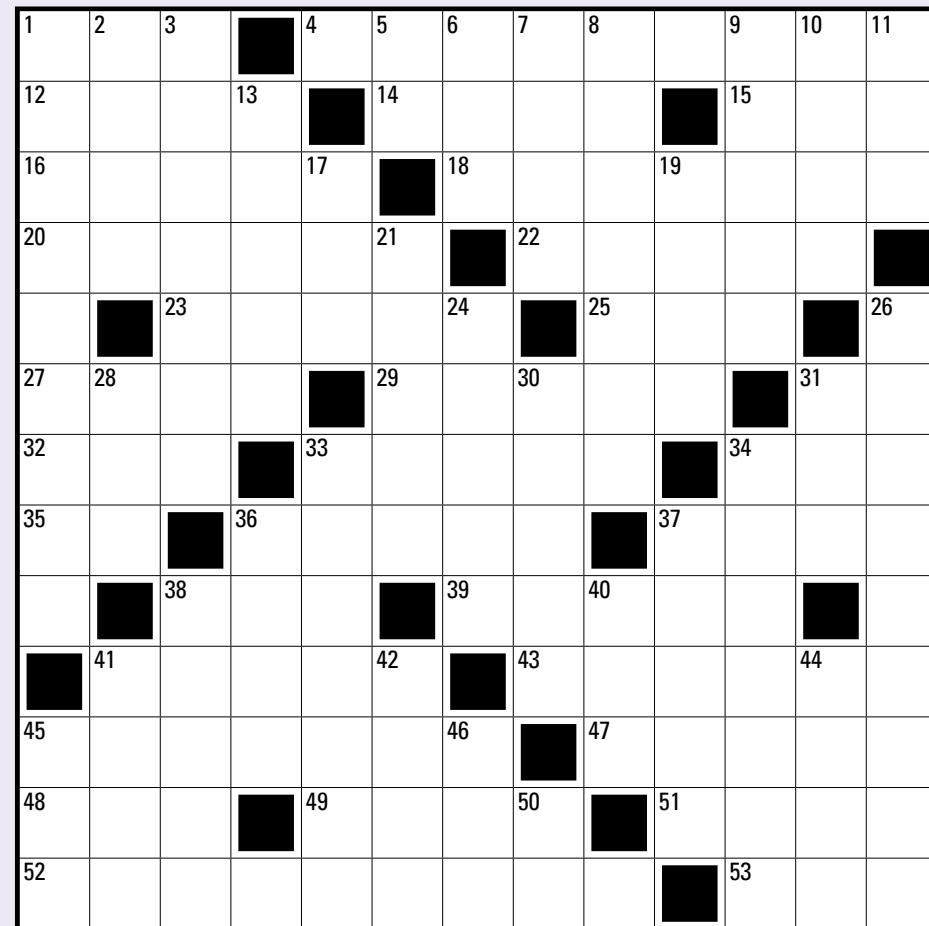


helemaal niet milieuvriendelijk, omdat stroom vaak uit fossiele brandstoffen komt en lithium dat nodig is voor de accu's veel schade veroorzaakt tijdens de productie. Verder kan een bedrijf er op het eerste oog groen 'uitzien', als de CO2-uitstoot gecompenseerd wordt door bijvoorbeeld certificaten aan te kopen. Aan de andere kant: het klimaat wordt door veel meer factoren beïnvloed dan alleen fossiele brandstoffen. Roekeloos kappen in de Amazone jungle om palmolie te produceren vind ik nog erger. Ik denk dat bedrijven die vooral winst-gedreven zijn, deze winst ook koste wat kost willen behalen. Dat zal anders zijn bij bedrijven die meer nadruk leggen op milieu en sociale aspecten. Als ik moest kiezen, dan zou ik eerder gaan voor minder rendement voor mijn Pensioenfonds om menselijke en milieuaspecten te bevorderen.”

Welke afwegingen maken wij als het gaat om klimaat en klimaatdoelstellingen?

In ons beleggingsbeleid houden we rekening met maatschappelijke aspecten, zoals milieu, arbeids- en mensenrechten. Bij het samenstellen van de portefeuille speelt het klimaat om twee redenen een rol. Ten eerste spelen duurzaamheidsrisico's zoals klimaatverandering een rol bij beleggingsbeslissingen omdat deze van invloed zijn op de waarde van beleggingen. Ten tweede kijken we naar de manier waarop bedrijven bijdragen aan een aantal duurzame ontwikkelingsdoelen vanuit de VN. Zo beleggen we meer in bedrijven die bijdragen aan hernieuwbare energie of klimaatoplossingen. We beleggen niet meer in bedrijven die een groot deel van hun omzet uit fossiele brandstoffen halen en geen geloofwaardige plannen hebben om op de lange termijn te verduurzamen. In bedrijven die wél gedegen verduurzamingsplannen hebben voor de toekomst, beleggen we nog steeds. Tot slot zijn wij ervan overtuigd dat de manier waarop wij MVB invullen prima samengaat met onze financiële ambitie.

Philips Pensioenfonds sluit beleggingen in bedrijven die controversiële wapens (zoals clusterbommen en landmijnen) produceren uit. In bedrijven die andere wapens produceren, wordt wel belegd.



horizontaal

1 schrede 4 beschuldigde 12 overal
14 mikpunt 15 verbinding 16 geheel van
denkbeelden 18 doortastend 20 vol vocht
22 taal 23 strooizout 25 brandstof
27 doelpunt 29 Heilige Schrift 31 lidwoord
32 geladen deeltje 33 welonderhouden
grasperk 34 drankgelegenheid 35 vogel-
product 36 lichaamsdeel 37 stootwapen
38 opschudding 39 tekort 41 land in Europa
43 groot wijnglas 45 belezen persoon
47 mondvocht 48 heel kort geleden
49 religieuze onderdompeling 51 Ierland
52 fauna 53 muzieknoot

verticaal

1 reiziger 2 Griekse letter 3 keukengerei
5 bijwoord 6 beroep 7 hagel 8 vulkanische
neerslag 9 zachte gloed 10 insect
11 Oost-Europeaan 13 zwarte lijst
17 welgesteld 19 compromis 21 gegrild
schapenvlees 24 zeurderig 26 muziek-
instrument 28 wijfjesschaap 30 zuivel-
product 31 laagte tussen bergen 33 gezet
34 knaagdier 36 ruilmiddel 37 deel van een
zwembad 38 reisweg 40 plantengeslacht
41 groente 42 scheikundig element
44 munteenheid 45 afloop 46 kever
50 kledingstuk voor monniken

26	15	32	13	8	2	46
----	----	----	----	---	---	----

Breng de letters uit de genummerde vakjes over naar de gelijkgenummerde vakjes van de oplossingsbalk.



1^e prijs
Performer Silent stofzuiger
Deze stille stofzuiger beschikt over een geavanceerd mondstuk dat grondig vuil en fijn stof opzuigt. Dus zelfs geschikt voor huishoudens met huisdieren.



2^e prijs
OneBlade 360
Het nieuwe OneBlade 360 scheerapparaat zorgt ervoor dat u gezichts- en lichaams-haar van iedere lengte trimt, scheert en stylet met slechts één apparaat.



3^e prijs
MoistureProtect-krultang
Deze automatische krultang heeft een uniek open design met een langere krulstaaf. U kunt hierdoor twee keer zoveel haar stylen in slechts de helft van de tijd.

Hoe doet u mee?

Stuur uw oplossing **vóór 31 juli 2024** o.v.v. 'Puzzel Generaties' naar Philips Pensioenfonds. Dit kan per e-mail naar generaties@philipspensioenfonds.nl of per briefkaart naar Philips Pensioenfonds, Afdeling Communicatie, Postbus 80031, 5600 JZ EINDHOVEN. Vermeld daarbij duidelijk uw naam, adres en klantnummer. De oplossing van de vorige puzzel was: **ROADMAP**. De winnaars hebben hun prijs intussen ontvangen.

Gaat mijn pensioen straks maandelijks omhoog of omlaag?

Wist u dat...

- 1 wij in een reeks korte video's uitleg geven over het nieuwe pensioenstelsel? In de serie 'Philips Pensioenfonds legt uit' geven wij antwoord op veelgestelde vragen van onze deelnemers.
- 2 u straks een persoonlijke pensioenpot krijgt, waaruit we maandelijks uw pensioen gaan betalen? Deze pensioenpot wordt door ons voor u belegd.
- 3 uw pensioen niet iedere maand gaat veranderen als u met pensioen bent? Net als nu wordt uw pensioen in de toekomstige pensioenregeling eenmaal per jaar aangepast.
- 4 uw persoonlijke pensioenpot gedurende het jaar gaat meebewegen met de economie? Bij een positief rendement wordt uw pensioenpot groter, bij een negatief rendement kleiner.
- 5 wij eenmaal per jaar vaststellen hoeveel pensioen wij het komende jaar aan u kunnen uitbetalen op basis van de waarde van uw pensioenpot? De hoogte van dit pensioen hangt onder andere af van de resterende levensverwachting en de rente op dat moment.
- 6 wij samen met werkgevers en vakorganisaties bekijken welke maatregelen we gaan treffen om bewegingen in de pensioenen te beperken en verlagingen zoveel mogelijk te voorkomen?
- 7 wij dit bijvoorbeeld kunnen doen door beleggingsrendementen uit te smeren over een aantal jaren of door geld opzij te zetten in een reserve?
- 8 de jaarlijkse aanpassing van uw pensioen dus niet meer wordt gebaseerd op de prijs- of looninflatie in het achterliggende jaar? De aanpassing wordt in plaats daarvan onder meer gebaseerd op het behaalde rendement op de beleggingen, de ontwikkeling van de rente en de hierboven genoemde maatregelen (punt 6).
- 9 u straks in MijnPPF kunt zien hoeveel geld er in uw pensioenpot zit en welke ontwikkelingen in positieve of negatieve zin hebben bijgedragen aan de hoogte van uw pensioenpot?
- 10 uw pensioenpot nooit leegraakt? Ook in het nieuwe stelsel ontvangt u pensioen zolang u leeft. U hoeft zich geen zorgen te maken dat er geen geld meer is voor uw pensioen als u ouder wordt dan verwacht. 🌀



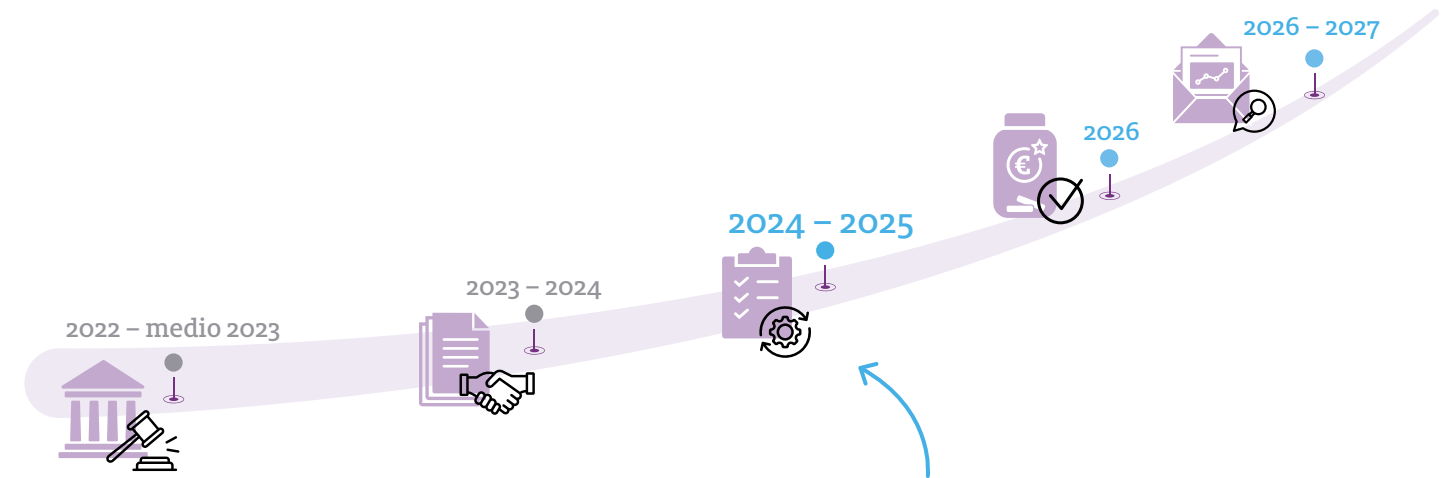
Bekijk de uitlegvideo's

Op onze website vindt u alle video's en andere informatie over het nieuwe pensioenstelsel:
www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels

In 2026 een nieuwe pensioenregeling voor alle deelnemers van Philips Pensioenfonds

3 vragen over de solidaire premieregeling

Philips en vakorganisaties hebben afspraken gemaakt over de aanpassing van de pensioenregeling die Philips Pensioenfonds voor u uitvoert. Aanpassing van de bestaande regeling is nodig, omdat er sinds 1 juli 2023 nieuwe wettelijke regels voor pensioenen gelden. Alle pensioenregelingen in Nederland moeten uiterlijk in 2028 aan die regels voldoen. Gekozen is voor de zogenoemde solidaire premieregeling. Philips Pensioenfonds gaat deze regeling uitvoeren voor alle pensioenontvangers, pensioenopbouwers en polishouders van het Fonds. Generaties vertelt u in 3 vragen en antwoorden alvast op hoofdlijnen wat dit voor u betekent. De details worden nu uitgewerkt; hierover hoort u later meer!



Er moeten door de sociale partners nog vele keuzes worden gemaakt over de nieuwe pensioenregeling en de overgang naar die nieuwe regeling. Philips Pensioenfonds ondersteunt de sociale partners hierbij zo goed mogelijk, door middel van berekeningen en adviezen. Verder moet het Bestuur van het Fonds ook zelf de nodige besluiten nemen over de nieuwe regeling en de overgang naar die regeling. Hierbij gaat het met name over de uitvoerbaarheid van de nieuwe regeling en de evenwichtigheid van de overgang als geheel.

1 Wat houdt de solidaire premieregeling in het kort in?

De solidaire premieregeling is door de wetgever ontwikkeld om een persoonlijker pensioen mogelijk te maken, met voor elke deelnemer een eigen pensioenpot. Daarnaast is er bescherming tegen eventuele financiële tegenvallers door middel van een gezamenlijke reserve. Deze zogenoemde 'solidariteitsreserve' is bedoeld om verlagingen van het pensioen te voorkomen op het moment dat u pensioen ontvangt.

2 Wat blijft hetzelfde?

Philips Pensioenfonds zorgt voor inkomen na pensionering: uw pensioen. Dit pensioen ontvangt u zolang u leeft. Dat geldt nu, maar ook straks. En als u niet meer kunt werken door arbeidsongeschiktheid, is er ook straks een aanvullend inkomen geregeld en wordt uw pensioenopbouw voortgezet. Komt u te overlijden, vóór of ná pensionering? Dan ontvangt uw partner een pensioen van Philips Pensioenfonds, tenzij u zelf een andere keuze heeft gemaakt.

Binnen de solidaire premieregeling wordt uw pensioengeld net als nu gezamenlijk belegd. U heeft geen mogelijkheid om zelf beleggingskeuzes te maken. U kunt wél keuzes blijven maken over bijvoorbeeld waardeoverdracht. Ook kiest u net als nu zelf vanaf welke leeftijd u uw pensioen wilt ontvangen en kunt u pensioenkeuzes maken bij ingang van uw pensioen.

3 Wat verandert er?

Nu bouwt u elk jaar een bepaald bedrag aan pensioen op. Straks bouwt u geen pensioen meer op, maar een eigen pensioenvermogen – ook wel 'pensioenpot' genoemd. Dit vermogen bestaat uit ingelegde premie van u en uw werkgever en uit beleggingsrendement. Voor deelnemers die pensioen opbouwen en polishouders wordt een leeftijdsafhankelijk beleggingsbeleid toegepast. Dit betekent dat voor jongeren meer risico wordt genomen, omdat zij nog een langere tijd hebben voor het opbouwen van pensioen. Hoe dichterbij u uw pensioenleeftijd komt, hoe minder risico er wordt genomen. Voor pensioenontvangers is er één beleggingsbeleid.

U heeft straks inzicht in de ontwikkeling van uw eigen pensioenvermogen. Hoeveel pensioen u na pensionering krijgt uit dit pensioenvermogen staat niet vast. Dat is namelijk afhankelijk van het niveau van de rente als u met pensioen gaat en de levensverwachting op dat moment. Maar ook toekomstige beleggingsrendementen en de ontwikkeling van de rente bepalen hoe uw pensioen zich daarna gaat ontwikkelen.

Als u met pensioen bent, ontvangt u pensioen uit uw eigen pensioenvermogen. Eenmaal per jaar passen we uw pensioen aan. Niet meer in de vorm van indexatie, zoals we die nu kennen. Of uw pensioen omhoog- of omlaaggaat, is met name afhankelijk van de ontwikkeling van de rente en het beleggingsresultaat in het voorgaande jaar. Belangrijk daarbij: we treffen maatregelen om dalingen van het pensioen zoveel mogelijk te voorkomen. Dat doen we door de beleggingsresultaten te spreiden in de tijd, zodat plussen en minnen elkaar uitmiddelen, en door bij financiële tegenvallers de solidariteitsreserve in te zetten.

Buiten de afspraken over de solidaire premieregeling krijgen pensioenopbouwers de mogelijkheid om wat extra premie in te leggen voor pensioen. Voor werknemers van Philips is bovendien afgesproken dat zij boven een bepaalde salarissgrens kunnen kiezen om juist minder premie in te leggen. Wat er op dit punt voor de werknemers van Signify en Versuni gaat gelden, is ten tijde van het schrijven van dit artikel nog niet bekend.



Actuele informatie

U vindt deze tijdlijn ook terug op onze website www.philippensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels. Is er nieuwe informatie bekend? Dan vindt u dat terug op onze website.

In 3 stappen uw pensioen goed geregeld

Werkt u sinds kort bij Philips, Signify of Versuni? Dan is uw pensioenopbouw bij Philips Pensioenfonds meteen gestart vanaf uw indiensttreding. U neemt automatisch deel aan het flex pensioen. Dit is de pensioenregeling van Philips Pensioenfonds. Als u net een nieuwe baan heeft, komt er veel informatie op u af. Wij kunnen ons voorstellen dat de informatie van het Pensioenfonds dan misschien niet de hoogste prioriteit heeft voor u. Toch is het belangrijk om de pensioeninformatie niet te lang te laten liggen. Er zijn namelijk zaken die u altijd moet regelen, die belangrijk zijn als u een partner heeft en die belangrijk zijn als u eerder heeft gewerkt. In dit artikel leest u hoe u in drie stappen uw pensioen goed geregeld heeft.

1 Uw gegevens controleren

MijnPPF is uw persoonlijke pensioenomgeving. Op de pagina 'Profiel' in MijnPPF kunt u veel zaken eenvoudig zelf regelen. Om te zorgen dat wij u goed kunnen informeren over uw pensioen, is het belangrijk dat u controleert of uw juiste e-mailadres geregistreerd staat. Standaard is uw zakelijke

e-mailadres opgenomen. U kunt ervoor kiezen om dit aan te passen naar uw privé e-mailadres. Wij sturen u zoveel mogelijk pensioenpost digitaal toe. Zo kunnen we u op een snelle en duurzame manier informeren. Als u onze informatie liever per post ontvangt, kunt u dat aangeven. Wilt u de informatie in het Engels ontvangen?



Dan is het goed om te weten dat wij de taalvoorkeur niet automatisch doorkrijgen van uw werkgever. U kunt zelf instellen dat u alle pensioeninformatie graag in het Engels wil ontvangen. Tot slot kunt u op deze pagina uw abonnementen beheren op onze digitale nieuwsbrief Gener@ties en ons magazine Generaties.

2 Zorg voor uw partner

Als deelnemer aan het flex pensioen bouwt u automatisch een nabestaandenpensioen op. Het nabestaandenpensioen is een inkomen voor uw partner als u overlijdt. Overlijdt u terwijl u nog pensioen bij ons opbouwt? Dan krijgt uw partner het bedrag aan nabestaandenpensioen dat u tot uw overlijden heeft opgebouwd plus het bedrag dat u nog had kunnen

opbouwen als u tot de pensioenrichtleeftijd onder dezelfde omstandigheden was blijven deelnemen aan de pensioenregeling.

Voor het nabestaandenpensioen is het belangrijk dat uw partner bij ons bekend is. Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap? Dan hoeft u niets te doen. Uw gegevens krijgen wij automatisch van de gemeente waarin u woont. Woont u ongehuwd samen of in het buitenland? Dan is het belangrijk dat u zelf uw partner aanmeldt bij Philips Pensioenfonds. Alleen als uw partner bij ons is aangemeld, heeft uw partner recht op een nabestaandenpensioen na uw overlijden.

Naast het nabestaandenpensioen kan uw partner recht hebben op een Anw-uitkering van de Nederlandse overheid. Dit is een uitkering via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Alleen als uw partner aan bepaalde voorwaarden voldoet, bestaat er recht op een (volledige) Anw-uitkering. Daarom kan het interessant zijn om bij ons een Anw-hiaatverzekering af te sluiten voor uw partner. Uw partner ontvangt dan na uw overlijden een extra bedrag per maand totdat uw partner de AOW-leeftijd bereikt.

3 Uw pensioen overdragen

Heeft u al eerder gewerkt? Dan heeft u waarschijnlijk via uw vorige werkgever pensioen opgebouwd. U kunt dit pensioen overdragen naar Philips Pensioenfonds. Dit heet waarde-overdracht. Of het verstandig is om uw pensioen over te dragen, hangt af van de verschillen tussen de pensioenregeling van uw vorige werkgever en het flex pensioen van Philips Pensioenfonds. U kunt pas een afgewogen keuze maken, als u de verschillen kent. Vergelijk beide regelingen daarom goed en laat u eventueel adviseren. 

“Pensioen niet top-of-mind, maar ik ben er toch meteen ingedoken”

Chris Lemmens (34 jaar) is in november 2023 in dienst getreden bij Philips als Consultant Data Management. Generaties vroeg hem of hij zijn nieuwe pensioen al goed geregeld heeft. Lees zijn reactie: “Ik ontving vrij snel na mijn indiensttreding de informatie van het Pensioenfonds over de pensioenregeling. Ondanks dat pensioen voor mij niet top-of-mind is, ben ik de informatie toch maar meteen gaan bekijken. In de brief las ik dat ik mijn partner zelf moest aanmelden. Wij zijn namelijk niet getrouwd. We hebben bekeken of het zinvol zou zijn om de Anw-hiaatverzekering af te sluiten, maar voor onze situatie vonden wij dat niet nodig. Ik heb volgens mij bij vier verschillende pensioenuitvoerders pensioen opgebouwd. Ik weet nu niet precies wat de voor- en nadelen zijn van het overdragen van deze pensioenen. Hier moet ik maar eens naar gaan kijken. Ik heb begrepen dat ik altijd nog kan overdragen. Ik ben ook al een keer ingelogd op MijnPPF en zag dat je in de Pensioenplanner ook pensioenkeuzes door kunt rekenen. Ik ben nu nog te jong, maar kan mij wel voorstellen dat het straks een handige tool is om mijn pensioen op mijn persoonlijke wensen af te stemmen.”



Wilt u meer weten over hoe u uw pensioen goed kunt regelen?

Kijk dan op www.philippensioenfonds.nl/welkom

Uitdagende periode voor Bestuur in aanloop naar overgang nieuw pensioenstelsel

Algemeen Bestuur zoekt kandidaten verkiezingen

Eind 2024 vinden er verkiezingen plaats voor twee leden van het Algemeen Bestuur namens de pensioenontvangers. Het bestuurslidmaatschap is een taak met een grote verantwoordelijkheid. Het Bestuur neemt regelmatig beslissingen die de (toekomstige) inkomens van alle deelnemers van het Fonds raken. De komende tijd is extra uitdagend vanwege de overgang naar een nieuw pensioenstelsel. Bent u goed op de hoogte van deze pensioenontwikkelingen of bent u bereid om u hierin te verdiepen? En bent u in staat om de belangen van alle belanghebbenden op een goede en integere manier af te wegen? Dan bent u misschien wel de kandidaat die we zoeken. In dit artikel leest u meer over deze verantwoordelijke én uitdagende rol.

Algemeen Bestuur

In het Algemeen Bestuur van Philips Pensioenfonds zitten twee bestuursleden namens de pensioenontvangers. Elke vier jaar worden de vertegenwoordigers van de pensioenontvangers in het Algemeen Bestuur (opnieuw) gekozen. Hiervoor organiseert Philips Pensioenfonds verkiezingen.

Bent u het nieuwe bestuurslid dat wij zoeken?

Als ontvanger van een pensioen van Philips Pensioenfonds kunt u zich kandidaat stellen voor de verkiezingen van het Algemeen Bestuur. Om goed te kunnen functioneren als bestuurslid, moet u beschikken over bestuursvaardigheden en bij voorkeur ervaring hebben als bestuurslid of in een toezichthoudende functie. Bovendien moet u over voldoende deskundigheid beschikken op diverse kennisgebieden. Voor dit alles gelden officiële geschiktheidseisen. Hierop wordt u ook getoetst, onder andere door De Nederlandsche Bank. Wij verwachten dat u, indien nodig, bereid bent uw deskundigheid te vergroten door het volgen van opleidingen, voordat u tot het Bestuur toetreedt.

Tot slot moet u beschikken over bepaalde competenties.

Een uitgebreide profielschets is te vinden op onze website:

www.philipspensioenfonds.nl/verkiezingen

Het is belangrijk dat het Algemeen Bestuur zo divers mogelijk is samengesteld. Daarom worden vrouwen in het bijzonder uitgenodigd om zich kandidaat te stellen.

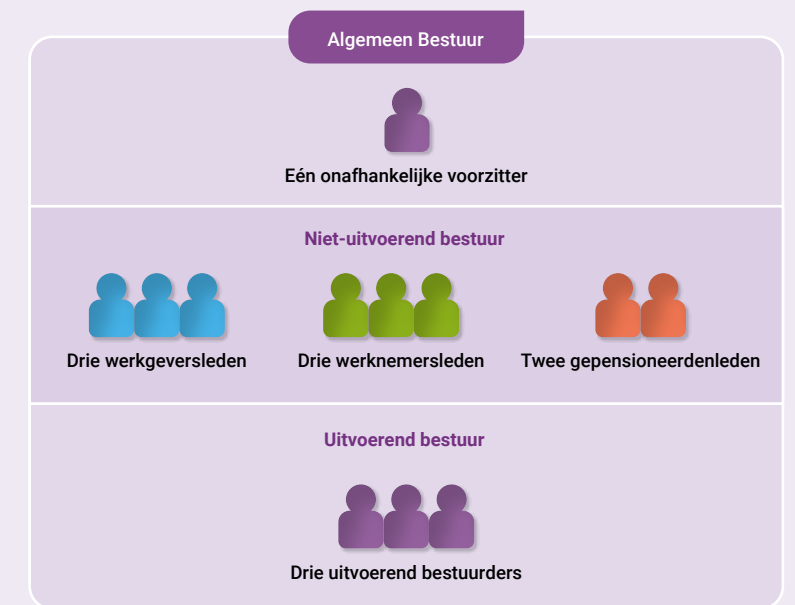
Deskundigheid

Als bestuurslid moet u deskundig zijn op onder meer de volgende gebieden:

- administratieve organisatie en interne controle
- relevante wet- en regelgeving
- pensioenregelingen en -soorten
- financiële aspecten, waaronder actuariële aspecten en financiering, beleggingsbeleid, vermogensbeheer, verslaglegging en balansmanagement
- uitbesteding
- communicatie
- het besturen van een organisatie

Samenstelling Algemeen Bestuur

Het Algemeen Bestuur van Philips Pensioenfonds bestaat uit twaalf leden: een onafhankelijk voorzitter, drie vertegenwoordigers namens de werkgevers, drie vertegenwoordigers van de werknemers, twee leden namens de pensioenontvangers en drie onafhankelijk deskundigen (de uitvoerend bestuurders).



“De komende tijd is extra uitdagend vanwege de overgang naar een nieuw pensioenstelsel”

Hoe stelt u zich kandidaat?

Zogenoemde representatieve organisaties (zoals onder andere de FPVG en de FNV) kunnen kandidaten voordragen via een kieslijst. Op deze kieslijst staan de kandidaten die namens de organisatie deelnemen aan de verkiezingen. Bent u lid van een organisatie of wilt u lid worden? Dan kunt u wellicht via een kieslijst deelnemen aan de verkiezingen. Tot nu toe zijn via verkiezingen altijd kandidaten van een representatieve organisatie gekozen. U kunt zich echter ook als individu kandidaat stellen als u een pensioen van Philips Pensioenfonds ontvangt. Wilt u zich als individu kandidaat stellen? Daarvoor gelden bepaalde voorwaarden. Meer informatie hierover vindt u op onze website www.philipspensioenfonds.nl/verkiezingen. Ook vindt u daar informatie over de voorlichtingsbijeenkomst die wij later dit jaar organiseren voor geïnteresseerden.

Hoe gaan de verkiezingen in zijn werk?

Iedereen die een pensioen ontvangt, krijgt de mogelijkheid om een stem uit te brengen. Iedere ontvanger van een pensioen van Philips Pensioenfonds kan dan een stem uitbrengen voor zijn of haar vertegenwoordiger in het Algemeen Bestuur. U vindt de belangrijkste data van de verkiezingen op onze website.



Meer weten?

Op www.philipspensioenfonds.nl/verkiezingen vindt u alle informatie over de verkiezingen op een rij. Wilt u zich kandidaat stellen? Bovenstaande website is óók de plek om u in te schrijven voor de voorlichtingsbijeenkomst die later dit jaar plaatsvindt. Tijdens deze bijeenkomst vertellen wij u uitgebreid wat er bij een lidmaatschap van het Algemeen Bestuur komt kijken. Ook geven wij een verdere toelichting op de deskundigheidseisen en welke informatie wij van u nodig hebben.



Kees Schrama maakt miniatuur stoommachines

“Hoe groter het vliegwiel, hoe mooier ik het vind”

De redactie van Generaties ontving een e-mail van Kees Schrama (78 jaar) waarin hij beschreef dat hij zelf stoommachientjes maakt. Hij vroeg ons of deze hobby misschien interessant is voor de rubriek ‘Actief gepensioneerd’. Nu hebben we al veel verschillende passies en interesses voorbij zien komen, maar de details van de kleine radars van stoommachientjes kenden we nog niet. Dus reisden we af naar het Overijsselse Rijssen. Daar zat Kees samen met zijn echtgenote klaar voor een hartelijk ontvangst met een warme stroopwafel.

“Met zo’n machientje kun je onder stoom- of luchtdruk iets mechanisch laten draaien. Het maken ervan vind ik prachtig.”

Roerig Philips-verleden

Kees is als HTS-werktuigbouwkundige zijn werkende leven begonnen bij DAF in Eindhoven. “Lang heb ik daar niet gewerkt. In 1985 heb ik gesolliciteerd bij de UltraSonore-fabriek van Philips in Eindhoven (Philips Usfa), waar nacht- en dagzichtkijkers voor defensie werden ontwikkeld. Ik was betrokken bij de ontwikkeling van een infraroodkijker. Toen het product klaar was, ging de order van defensie opeens niet door.” Kees stond na anderhalf jaar alweer op de lijst om te moeten vertrekken. Ze hadden geen werk meer voor hem.

“Ik maakte de overstap naar de batterijenfabriek als technisch assistent en werkte daarna nog op de afdeling die het gereedschap maakte voor de afstelling van apparaten. Maar ook daar hield het werk voor mij al snel op. Zo ging dat in de jaren negentig binnen Philips.” De laatste stap die Kees zette binnen Philips, was een functie bij de montage van elektronenkanonnen die gebruikt werden in de productie van beeldbuizen. “Ik heb het daar vanaf het begin niet zo naar mijn zin gehad. Ik vond het dan ook niet erg om in 1994 Philips te moeten verlaten.”

Inzet voor de katholieke kerk

Kees is na zijn loopbaan bij Philips vier jaar werkloos geweest. “In die tijd ben ik diaken geworden voor de katholieke kerk en woonden mijn vrouw en ik in de pastorie. We hebben samen toen heel veel kunnen betekenen voor de parochie.” Na vier jaar zonder werk moest Kees weer solliciteren en kwam hij als technisch auteur terecht bij een bedrijf dat instructies voor apparaten maakte. “Ik ging toen drie dagen in de week naar Tilburg en heb daar tot 2005 met plezier gewerkt. De rest van mijn tijd besteedde ik aan mijn werk voor de kerk. In 2005 kreeg ik de vraag of we naar een andere parochie wilden. Tot 2018 heb ik mij daar fulltime voor het bisdom ingezet. Ik was toen 72 jaar en we hebben ons na 48 jaar Brabant, gevestigd in Rijssen.”



Liefde voor stoommachines

Als we Kees vragen hoe zijn liefde voor stoommachines is ontstaan, beginnen zijn ogen te schitteren. “Mijn vader was molenaar en werkte met een horizontale dieselmotor. De molen werd niet aangedreven door de wind maar met paardenkrachten van een dieselmotor. Toen een vriend van mijn broer eens een stoommachientje meebracht, vond ik dat prachtig. Met zo’n machientje kun je onder stoom- of luchtdruk iets mechanisch laten draaien. Ik ben later een stoomketeltje gaan maken van een koperen plaat en heb daar een machientje bij gemaakt. Daarna ben ik het eerste model stoommachine uit 1881 in het klein gaan namaken. Van dit model liet ik in 1968 de draaiende versie voor het eerst aan mijn schoonfamilie zien.” Op de vraag wat je met zo’n stoommachientje kunt doen, antwoordt Kees: “Niet zo veel. Het zijn miniatuurversies die werken, maar meer ook niet. Het maken ervan is voor mij de hobby. Niet het resultaat of de toepassing. Bezigheidstherapie zeg maar.”

Inspiratie uit materialen

Kees laat trots de verschillende modellen zien die hij in al die jaren heeft gemaakt. Hij heeft de foto's van de verschillende uitvoeringen en technische informatie duidelijk en netjes gedocumenteerd in een boekje. Daarna neemt hij ons mee naar een zelfgemaakte kast in de woonkamer waarin de verschillende modellen netjes gepresenteerd worden. Met wat knopjes die Kees omzet, beginnen de machientjes te draaien. "In mijn kast laat ik ze lopen op lucht. Met stoom wordt het zo warm in de kamer."

Kees vertelt over hoe hij inspiratie krijgt voor het maken van de machientjes: "Ik verzamel materialen die als onderdelen kunnen dienen. En mensen om mij heen weten van mijn hobby, dus ik krijg ook wel eens een cilinder of een vliegwiel. Daar maak ik dan weer iets van. Hoe groter het vliegwiel, hoe mooier ik het vind! Ik heb ook eens een compleet machientje gekregen van iemand. Deze knap ik dan op of ik maak het nog beter."



Werkplaats op zolder

Kees brengt veel tijd door op zolder. Daar heeft hij een werkplaats ingericht waar hij werkt aan de stoommachientjes. "Hier bedenk ik hoe de machine eruit moet komen te zien. Ik bewerk de materialen en schilder ze om ze nog mooier te maken." In de werkplaats staat een mooie verzameling van gereedschap en materialen. Op weg naar beneden stopt Kees bij een kast in de gang en laat ons een ingebonden boek zien. "Dit is een nieuwe hobby van mij: boekbinden. Weer iets heel anders. Zo blijf ik een beetje bezig. En het is ook gezelliger voor mijn vrouw. Deze hobby kan ik beneden aan de tafel uitvoeren."



Bent u gepensioneerd en heeft u een bijzondere hobby?

Misschien bent u dan wel de volgende die in deze rubriek centraal staat! Als u het leuk vindt om uw activiteiten te delen met uw mede-gepensioneerden, stuur dan een kort mailtje naar communicatie@philipspensioenfonds.nl

Zorgen over de nieuwe pensioenwet? De LBPG komt op voor uw belang!



Word lid van de enige erkende belangenvereniging voor Philips Gepensioneerden en ga naar www.lbpg.nl/lid-worden (De LBPG is een onderdeel van de Federatie van Philips Verenigingen van Gepensioneerden, FPVG). Voor slechts 1 euro per maand.



Korte mededelingen

Persoonlijk gesprek: op locatie of videobellen

Wilt u graag persoonlijk contact met een medewerker van de Klantenservice? Bijvoorbeeld om uw pensioenkeuzes bij pensionering door te spreken of voor hulp bij MijnPPF? Dat kan! Het is mogelijk om een persoonlijk gesprek op locatie te plannen of een afspraak voor videobellen te maken. Ga naar www.philipspensioenfondsnl/contact en hier staan alle contactgegevens op een rij. U kunt er ook direct een afspraak inplannen voor videobellen.

Uniform Pensioenoverzicht

Eind juni ontvangen deelnemers die op 1 januari 2024 in dienst waren, het Uniform Pensioenoverzicht 2024. Op dit overzicht ziet u hoeveel pensioen u op 1 januari had opgebouwd. En u ziet hoe uw bereikbare pensioeninkomen eruitziet op basis van uw huidige gegevens (zoals salaris en deeltijdpercentage) en de huidige pensioenregeling. Ook ziet u op uw overzicht wat uw (eventuele) nabestaanden krijgen als u overlijdt.

Pensioen op uw rekening

In het komende halfjaar wordt uw pensioen overgemaakt op de volgende betaaldagen:

1 juli – 1 aug – 2 sept – 1 okt – 1 nov – 2 dec

De dag en het tijdstip van bijschrijving kan per bank verschillen.

Generaties is een uitgave van Philips Pensioenfonds en verschijnt minstens twee keer per jaar in een totale oplage van 57.000 exemplaren (in Nederlands en Engels). *Generaties* is verpakt in bio-based folie op basis van suikerriet.

Generaties in English

Would you prefer to receive this magazine and other pension information from Philips Pensioenfonds in English? Simply go to your Profile page in MijnPPF (www.philipspensioenfondsnl/en/mijnppf) and set your language preference to 'English'.

Algemene pensioeninformatie

Heeft u vragen over **pensioenzaken**? Bel dan op werkdagen tussen 9.00 en 17.00 uur met de **Klantenservice van Philips Pensioenfonds** op telefoonnummer: 088 – 015 79 00. U kunt ons ook bereiken via e-mail: info@philipspensioenfondsnl. Vermeld uw klant- en telefoonnummer in uw bericht.

Adresgegevens

Philips Pensioenfonds

Bezoekadres:

Prof. E.M. Meijerslaan 1, 1183 AV Amstelveen

Postadres:

Postbus 123, 1180 AC Amstelveen

Bestuursbureau en Algemeen Bestuur

Postadres: Postbus 80031, 5600 JZ Eindhoven

E-mail: algemeenbestuur.ppf@philips.com

Website: www.philipspensioenfondsnl