

Uw opgebouwd pensioen omgezet naar het Next Pensioen

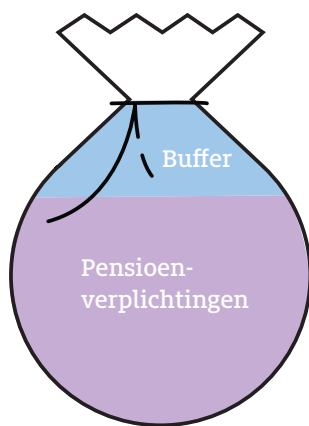


Invaren: hoe werkt het?

Huidige & nieuwe pensioenregeling

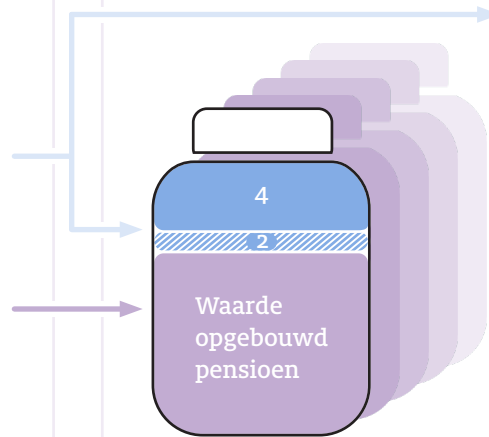
Van: al het pensioengeld van Philips Pensioenfonds in één grote zak met geld, ...

... naar: een persoonlijk pensioenvermogen voor elke deelnemer. Dat zijn ongeveer 90.000 persoonlijke 'pensioenpotjes'.



Huidige pensioenregeling

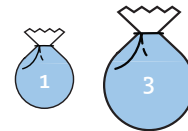
Het totale Fondsvermogen bestaat uit de waarde van de pensioenen van alle deelnemers (100%) en een buffer om tegenvallers op te vangen en om de pensioenen jaarlijks te verhogen door indexatie.



Nieuwe pensioenregeling

Elke deelnemer krijgt bij invaren een eigen pensioenpot met de waarde van het opgebouwd pensioen, verhoogd met een deel van de huidige buffer. De buffer komt altijd, direct of indirect, ten goede aan de deelnemers. Bij een dekkingsgraad vanaf 107,5% start u direct met een hoger persoonlijk pensioenvermogen dan alleen de waarde van uw opgebouwd pensioen.

Algemene reserves



Toelichting

1. Wettelijke reserves
2. Compensatie
Voor pensioenopbouwers van 40-68 jaar
3. Solidariteitsreserve
4. Extra storting vanuit de buffer

Waarde opgebouwd pensioen

Er gaat geen waarde verloren

- Voor elke deelnemer berekenen we hoeveel het opgebouwd pensioen waard is. Die waarde vormt straks de basis van uw persoonlijk pensioenvermogen. U krijgt daardoor minimaal de waarde van uw opgebouwd pensioen in uw pensioenpot gestort.
- De omzetting geldt voor al onze deelnemers: ook als u al pensioen ontvangt. U kunt er niet voor kiezen om hiervan af te zien.

Belangrijk verschil met de huidige pensioenregeling

- Bent u nog niet met pensioen? Dan kunt u straks in MijnPPF en via uw Uniform Pensioenoverzicht de ontwikkeling van uw persoonlijk pensioenvermogen volgen. Ook kunt u daar zien hoeveel pensioen u vanaf uw pensioendatum kunt verwachten.



Bij een dekkingsgraad van ten minste 102% gaan we invaren

Lees verder om te zien hoe we de buffer verdelen



Hoe verdelen we de buffer?



1 Wettelijke reserves

- Een klein deel van de buffer gebruiken we om wettelijke reserves in te richten in de nieuwe pensioenregeling. Een voorbeeld is een reserve bedoeld voor onverwachte kosten of het herstellen van eventuele fouten in de toekomst.



Bij een dekkinggraad van 102% zijn de wettelijke reserves volledig gevuld

2 Compensatie

- Voor sommige deelnemers kan de wijziging naar de nieuwe pensioenregeling een nadeel opleveren in de toekomstige opbouw van hun pensioen. Zij krijgen hiervoor een compensatie in de vorm van een éénmalig extra bedrag in hun persoonlijke pensioenpot.



Bij een dekkinggraad vanaf 106% is volledige compensatie vanuit de buffer mogelijk

Wie krijgt compensatie?

- U krijgt compensatie als u op 1 januari 2027 pensioen opbouwt bij Philips Pensioenfonds én dan tussen de 40 en 68 jaar oud bent.

3 Solidariteitsreserve

- Een deel van de buffer gebruiken we voor de gezamenlijke solidariteitsreserve. De gewenste omvang van deze reserve is 4% van het Fondsvermogen.



Bij een dekkinggraad vanaf 115% is de solidariteitsreserve volledig gevuld

Waarvoor wordt deze solidariteitsreserve gebruikt?

- Deze reserve gebruiken we om (toekomstige) pensioenontvangers te beschermen tegen dalingen van het pensioen bij tegenvallende (beleggings)resultaten.

4 Extra storting pensioenpotjes

- De buffer die overblijft na het vullen van de wettelijke reserves (1), compensatie (2) en het vullen van de solidariteitsreserve (3) wordt gebruikt voor een extra storting in de persoonlijke pensioenpotjes (4). Dit gebeurt op een evenwichtige manier.



Bij een dekkinggraad vanaf 107,5% is een extra storting in de pensioenpotjes mogelijk

Evenwichtige verdeling

- Bij het verdelen over de pensioenpotjes houden we rekening met onze ambitie in de huidige pensioenregeling: 'voor elke deelnemer een pensioen gebaseerd op volledige pensioenopbouw en volledige indexatie'. Daarvoor zijn de indexatie-achterstand én toekomstige indexatie van belang. In uw pensioenpot wordt een deel van de waarde van de gemiste indexatie gestort en eenzelfde deel van de waarde van de toekomstige indexatie. De hoogte van deze extra storting hangt af van uw persoonlijke situatie en is vooral afhankelijk van de hoogte van uw opgebouwde pensioen, uw leeftijd en of u pensioenopbouwer, polishouder of pensioenontvanger bent. Lees hieronder meer.



Gemiste indexatie

Bij de verdeling houden we rekening met indexatie-achterstanden die er geweest zijn. Dat is met name van belang voor onze oudere deelnemers. Voor alle deelnemers veronderstellen we dezelfde indexatie-achterstand. Hoeveel er vanwege gemiste indexatie in uw potje bij komt, hangt vervolgens af van de hoogte van uw opgebouwd pensioen.



Toekomstige indexatie

Bij de verdeling houden we rekening met toekomstige indexatie. Dat is met name van belang voor onze jongere deelnemers. Hoeveel er vanwege toekomstige indexatie in elk potje bij komt, bepalen we per deelnemer. Hierbij spelen onder andere een rol: uw leeftijd, de verwachte loon- en prijsinflatie, de rente en het verwachte toekomstige rendement.

