



Generaties

#49

september 2025

jaargang 22

NexT-editie



Invaren: hoe werkt het?

Uw pensioen omgezet
naar het NexT Pensioen

Pagina 16

NexT
Pensioen

voor generaties van nu & morgen



Voorwoord

Beste lezer,

Op deze plek zag u tot nu toe het gezicht van mijn voorganger, Jasper Kemme. Sinds 1 september heb ik hem opgevolgd als Algemeen Directeur. Hoewel u mij misschien al eerder heeft gezien in *Generaties*, stel ik mij toch graag nog even voor: mijn naam is Anita Joosten. Ik ben gelukkig getrouwd met Koert en we hebben samen twee dochters en een zoon. Al bijna 25 jaar ben ik betrokken bij uw pensioen, waarvan de laatste 10 jaar als Directeur Beleggingen. Ik vind het een enorme uitdaging dat ik met mijn team de komende periode uw pensioen mag omzetten naar de nieuwe wettelijke pensioenregels. Want dat is de fase die nu aanbreekt: zorgen dat we uw pensioen vanaf 1 januari 2027 goed kunnen uitvoeren. En wat ik persoonlijk heel belangrijk vind: zorgen dat u weet wat u kunt verwachten.

Deze extra editie van ons magazine *Generaties* vormt het startpunt van deze nieuwe fase. In deze fase gaan wij de nieuwe pensioenregeling, die wij het 'NexT Pensioen' hebben genoemd, steeds concreter maken voor u. Waarom NexT? De 'T' staat niet voor niets met een hoofdletter: deze staat voor het gemeenschappelijk kenmerk van al onze deelnemers: Technologie. U heeft immers allemaal betrokkenheid (gehad) bij de technologiesector. Of u nu in het verleden bij Philips heeft gewerkt en aan de wieg stond van ontwikkelingen op het gebied van beeldbuizen, consumentenproducten of verlichting. Of nu werkzaam bent bij Philips, Signify of Versuni en werkt aan de technologie van morgen. Het NexT Pensioen staat symbool voor uw (toekomstig) pensioeninkomen en dat van uw nabestaanden.

Wat het nieuwe NexT Pensioen u te bieden heeft, leest u vanaf pagina 12. Ook uw opgebouwde pensioen gaat mee naar de nieuwe pensioenregeling. Hóe wij uw pensioen omzetten, leest u vanaf pagina 15. Natuurlijk wilt u het liefst weten wat het precies voor u persoonlijk betekent. Vanaf pagina 8 leggen we uit wanneer u welke informatie kunt verwachten.

Ik neem in deze nieuwe fase het symbolische stokje over van mijn voorganger. Maar er zijn meer wijzigingen in onze organisatie: een aantal bestuursleden dat heeft meegewerkt aan de besluitvormingsfase verwelkomt nu een opvolger die met het vervolg aan de slag gaat. In het artikel vanaf pagina 4 vertellen de vertrekkende bestuursleden hoe het proces de afgelopen periode is verlopen en blikken de komende bestuursleden vooruit op het vervolg. En hoe ze daarbij de belangen van alle deelnemers meewegen.

Anita Joosten
Algemeen Directeur Philips Pensioenfonds



“Het NexT-pensioen staat symbool voor uw pensioen”

Inhoud september 2025



Voorwoord	2
Vertrekkende en nieuwe bestuursleden aan het woord Evenwichtigheid komt tot stand in een goed gesprek waarin alle betrokkenen het woord krijgen	4
Wat kunt u op welk moment van ons verwachten? Informatie over uw nieuwe pensioen	8
NexT Pensioen, voor generaties van nu & morgen Wat is belangrijk om te weten?	12
10 wist-u-dat-berichten over... uw kennis en mening over de pensioenwijzigingen	15
Invaren: wat is dat en hoe werkt het? Uw pensioen omgezet naar het NexT Pensioen	16
Verantwoordingsorgaan betrokken bij overgang naar NexT Pensioen Positief advies Verantwoordingsorgaan	19
Zoekpuzzel & colofon	20



Evenwichtigheid komt tot stand in een goed gesprek waarin alle betrokkenen het woord krijgen

Deze extra editie van Generaties staat geheel in het teken van de nieuwe NexT-pensioenregeling. U leest wat u écht moet weten over de nieuwe regeling en hoe wij uw reeds opgebouwde pensioen meeverhuizen naar het NexT Pensioen. Al deze veranderingen kwamen er niet van de ene op de andere dag. Er ging een uitvoerig besluitvormingsproces aan vooraf, waarbij u als deelnemer het middelpunt was. Het belangrijkste uitgangspunt bij alle genomen besluiten is namelijk 'evenwichtigheid'. Dat betekent dat de belangen van álle deelnemersgroepen goed zijn afgewogen. Generaties sprak met de vertrekkende bestuursleden die betrokken waren in het besluitvormingsproces én met de nieuwe bestuursleden die aan de slag gaan met het vervolg: ervoor zorgen dat het NexT Pensioen is ingeregeld op 1 januari 2027 en u als deelnemer goed geïnformeerd bent over wat dit voor u betekent.

Betrokken bij besluiten

Evenwichtigheid speelt altijd al een grote rol bij pensioen-besluiten, maar helemaal bij de wijziging die we nu gaan doorvoeren: het gezamenlijke vermogen van het Pensioenfonds verdelen over ruim 90.000 persoonlijke pensioenpotjes van deelnemers. Dat moet gebeuren op een manier die fair en uitlegbaar is. Het is daarom een goede zaak dat de verschillende belanghebbenden betrokken zijn in

de besluitvorming: in het Algemeen Bestuur en het Verantwoordingsorgaan zijn de werkgever, de pensioen-opbouwers én de pensioenontvangers vertegenwoordigd. Daarbij is het wel goed om te weten dat elke persoon die betrokken is bij de besluitvorming oog moet hebben voor álle belanghebbenden. Men mag dus niet alleen handelen in het belang van de groep die hij/zij vertegenwoordigt.



Wisseling van de wacht

Nu het besluitvormingsproces is afgerond, wacht een nieuwe fase in het traject om te komen tot de introductie van het NexT Pensioen. De komende tijd gaat het Bestuur verder met de voorbereiding van de uitvoering van de nieuwe pensioenregeling. We zien dat deze wisseling van fase samengaat met diverse wisselingen in ons Bestuur. Veel Bestuursleden hebben ervoor gekozen om bewust hun termijn als bestuurder te verlengen, om met een ervaren groep de besluitvorming te volbrengen. Dat heeft tot gevolg dat nu het moment is waarop zij afscheid nemen en het stokje overdragen aan hun opvolger.

Dat geldt ook voor Jasper Kemme, die na 30 jaar Philips Pensioenfonds heeft verlaten. De laatste 20 jaar was hij Algemeen Directeur en de laatste 11 jaar ook voorzitter van het Uitvoerend Bestuur. Per 1 september 2025 is hij opgevolgd door Anita Joosten, die de afgelopen periode Directeur Beleggingen en uitvoerend bestuurder was bij het Fonds. Jasper draagt het stokje vol vertrouwen over aan zijn opvolgster: "Anita werkt al heel lang bij het Fonds en is al bijna 10 jaar uitvoerend bestuurder. Ze weet precies hoe de hazen lopen." In die periode werkten de twee intensief samen. Anita weet dan ook goed te benoemen wat zij zeker wil meenemen van haar voorganger: "We moeten altijd kritisch blijven naar onszelf en naar de partijen met wie we

samenwerken. Dat betekent dat we onszelf steeds de vraag moeten stellen of datgene wat wij doen écht in het belang is van onze deelnemers."

Even voorstellen

In het Uitvoerend Bestuur zijn sinds 1 september 2025 twee nieuwe leden benoemd: Martin Sanders volgt Anita op als uitvoerend bestuurder Beleggingen en Gertrude Wallens vult een nieuwe rol in als uitvoerend bestuurder Risk & Compliance. Gertrude: "Ik ben ervoor verantwoordelijk dat we een goed beeld hebben van de risico's die er zijn, dat we die risico's goed beheersen en dat we voldoen aan alle wettelijke regels."

Binnen het Niet-Uitvoerend Bestuur zijn er wisselingen bij alle geledingen. Reinoud Mangelmans neemt na ruim 11 jaar als werkgeverslid afscheid en geeft zijn opvolger Arno van Hekesen een belangrijke tip mee: "Ook al is pensioenmaterie complex, zorg dat het voor deelnemers begrijpelijk blijft." Arno neemt dat advies graag mee en stelt zichzelf als doel: "Ik zie de komende periode als een belangrijke fase van leren, luisteren en me verdiepen in de pensioenmaterie."

Dee Denteneer is gestopt als bestuurslid namens de pensioenopbouwers. Hij kijkt terug op een bewogen, maar daarmee ook erg leuke periode van ruim 11 jaar in het

Bestuur. Zijn Signify-collega Luite van Zelst neemt deze rol van hem over. Luite kijkt met waardering naar zijn voorganger: “Dee heeft zich met veel passie belangeloos ingezet voor het Fonds. De zorg voor een goede oude dag lijkt vanzelfsprekend, maar is het niet. Ik zie deze rol als een mooie kans om nu zelf ook een steentje te kunnen bijdragen.”

Aan de kant van de pensioenontvangers heeft Coen Reuvers plaatsgemaakt voor Luvic Janssen. Coen was 11 jaar lid van de Auditcommissie van het Fonds. Ook Luvic krijgt een rol in die commissie, waarbij zijn voormalige functie bij Philips als Hoofd Interne Audit goed van pas komt. Toch lag zijn belangrijkste drijfveer om bestuurslid te worden op een geheel ander vlak: “Mijn drijfveer is vooral het maatschappelijke aspect, een bijdrage leveren aan een koopkrachtbestendig pensioen. Dat vergt wel verdieping in de pensioenmaterie, maar je bent nooit te oud om te leren!”

Evenwichtigheid

Generaties vroeg de bestuursleden die zich afgelopen periode hebben gericht op de besluitvorming over de nieuwe

regeling wat evenwichtigheid voor hen betekent. Dee benadrukt dat het een groepsproces is: “Evenwichtigheid kun je niet in je eentje voor elkaar krijgen. Het komt tot stand in een goed gesprek waarin alle betrokkenen het woord krijgen. Het is belangrijk dat in dat gesprek de belangen, maar ook de emoties, van alle betrokkenen in kaart worden gebracht. En dat je een poging doet om deze te begrijpen en te doorleven.” Jasper vervolgt: “Het is doorgaans dan ook niet zo dat slechts één keuze evenwichtig is. Vaak zijn meerdere besluiten mogelijk die allemaal evenwichtig zijn, maar het is dan aan het Bestuur om daaruit dát besluit te kiezen dat het beste recht doet aan de belangen van alle deelnemers-groepen.” “En”, zo geeft Reinoud aan, “waarbij we ook extra rekening houden met kwetsbare deelnemers.” Anita vult aan: “We willen ook aan elke deelnemer kunnen uitleggen waarom hetgeen hij of zij krijgt fair is in vergelijking met wat anderen krijgen.”

Wat moet een deelnemer weten?

Wat moeten deelnemers nou eigenlijk weten over de nieuwe pensioenregeling volgens de bestuurders? Gertrude trapt af:



Van links naar rechts ziet u eerst de vertrekkende bestuursleden Coen Reuvers (72), Reinoud Mangelmans (55), Dee Denteneer (65) en Jasper Kemme (62). Dan Anita Joosten (50) die per 1 september 2025 is aangesteld als Algemeen Directeur (zij was voorheen Directeur Beleggingen). Rechts van haar staan de nieuwe bestuursleden: Luvic Janssen (69), Gertrude Wallens (51), Luite van Zelst (45), Arno van Hekesen (53) en Martin Sanders (60).

“Los van de keuze die je zelf kunt maken over de eigen inleg, staat de hoogte van de maandelijkse premie vast en niet meer de uiteindelijke uitkering die je krijgt als je met pensioen bent.” “Je kunt straks zien hoeveel geld er in je eigen pot zit en hoe dat zich ontwikkelt”, aldus Luite, “Dat betekent ook dat het kan tegenzitten.”

Jasper Kemme vertelt: “Die grotere onzekerheid is inherent aan het nieuwe stelsel. Ik vind het persoonlijk wel belangrijk om duidelijk te maken dat die onzekerheid voor de huidige pensioenontvangers niet groter is dan nu. Als de dekkingsgraad op het moment van overgang een beetje wil meewerken, is de kans dat hun pensioen verlaagd moet worden zelfs kleiner dan nu.” Anita: “Voor de mensen die nog niet met pensioen zijn, is de onzekerheid groter. Het betekent concreet dat je pensioen kan mee- en tegenvallen op het moment dat je de pensioenleeftijd bereikt. Daar moeten we deelnemers bewust van maken.” Martin geeft als extra toelichting: “Pensioengeld wordt belegd en beleggen brengt altijd risico’s met zich mee. Dat is in de huidige pensioenregeling ook zo. Het is aan ons om een goede balans te zoeken tussen de te verwachten beleggingsrendementen en de risico’s die daarmee samenhangen.”

Zijn er nog zaken die hetzelfde blijven? Dee springt hier direct op in: “Ondanks de grondige revisie van de pensioentechniek, blijft natuurlijk ook heel veel gewoon hetzelfde.” Anita en Jasper beamen dat: “De focus ligt vaak op wat er wél verandert, maar in de basis blijft veel hetzelfde. Denk aan een goed pensioen voor de nabestaande bij overlijden en een voorziening bij arbeidsongeschiktheid.” Arno vult tot slot aan: “Los van de wijziging in de pensioenregeling, is het – ook nu al – vaak onbekend dat pensioen een hele waardevolle arbeidsvoorwaarde is. Veel deelnemers staan daar niet bij stil. Dus het is goed dat deelnemers weten wat ze mogen verwachten.”

Terugblik en vooruitblik

Aan Jasper als vertrekkend directeur de slotvraag hoe hij terugkijkt op de afgelopen periode. “Het was hard werken, maar het eindresultaat is beter dan ik vooraf had durven dromen. Daarmee bedoel ik niet alleen de inhoud van de genomen besluiten, maar met name ook het feit dat zowel

“Het is aan ons om een goede balans te zoeken tussen de te verwachten beleggingsrendementen en de risico’s die daarmee samenhangen”

het Bestuur als het Verantwoordingsorgaan er unaniem uit zijn gekomen op een manier die aansluit bij de wensen van sociale partners. Dat is, gelet op de complexiteit van de materie en de belangen die spelen echt heel bijzonder.”

Zijn er dan nog uitdagingen voor de komende periode, is de slotvraag voor Anita. “Jazeker, die zijn er nog volop. Onze plannen liggen nu bij de toezichthouders. Zij gaan daar de komende periode kritisch naar kijken en stellen vragen die door ons beantwoord moeten worden. De volgende uitdaging wordt om onze plannen ook uit te voeren met onze pensioen- en vermogensbeheerder. Denk aan het borgen dat de kwaliteit van deelnemersgegevens goed is, dat het administratiesysteem tijdig is aangepast en getest en dat het beleggingsbeleid goed is ingericht. En dat terwijl de ‘gewone’ dagelijkse werkzaamheden ook doorgang moeten vinden. Dat wordt best spannend! Gedurende het hele proces blijven we in contact met onze deelnemers, want we willen blijven volgen of onze deelnemers tevreden zijn en blijven over de manier waarop wij hun pensioen beheren.”



Implementatieplan

Alle besluiten van het Bestuur zijn vastgelegd in het implementatieplan dat voorligt bij onze toezichthouders. U kunt het plan inzien via: www.philippensioenfonds.nl/implementatieplan

Informatie over uw nieuwe pensioen

Wat betekent het NexT Pensioen voor uw persoonlijke pensioensituatie? Dat is waarschijnlijk de belangrijkste vraag die u graag beantwoord wilt zien. Wij willen u graag goed informeren over wat u van de nieuwe pensioenregeling kunt verwachten. Zodat u weet wat de hoofdlijnen zijn van het NexT Pensioen, dat voor u duidelijk is welke keuzes u zelf kunt maken én weet wanneer u in actie moet komen. Maar de échte persoonlijke informatie kunnen wij pas geven kort voordat het NexT Pensioen van kracht wordt. Tot die tijd kunnen we u al wel een idee geven van wat u kunt verwachten. Daarvoor laten wij u in dit artikel graag kennismaken met zes voorbeelddeelnemers. Kijk wie het beste bij uw situatie past, en ontdek wat voor u belangrijk is om te weten over de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. U komt deze voorbeelddeelnemers de komende periode vaker tegen in onze communicatie. Ook geven wij u een overzicht van de belangrijkste communicatiemomenten op pagina 10 en 11.

Tamar (29)

U bouwt pensioen op bij ons en u bent jonger dan 40 jaar, net als Tamar. Ze heeft nog niet veel pensioen opgebouwd. Tamar krijgt een persoonlijk pensioenvermogen,



waar elke maand nieuwe inleg bijkomt. Omdat ze nog lange tijd te gaan heeft tot haar pensioen, nemen we relatief veel risico bij het beleggen van haar pensioenvermogen. Dat betekent dat het nog moeilijk is te schatten is hoeveel pensioen zij straks krijgt uit haar pensioenvermogen. Het is voor Tamar dan ook belangrijk om de ontwikkeling van haar pensioen te blijven volgen. Eén van de keuzes die ze kan maken, is het inleggen van 4% extra pensioenpremie.

Lees meer op: www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels/tamar

Rajesh (49)

U bouwt pensioen op bij ons en u bent tussen 40 en 60 jaar, net als Rajesh. De waarde van zijn opgebouwde pensioen op 1 januari 2027 vormt zijn persoonlijk

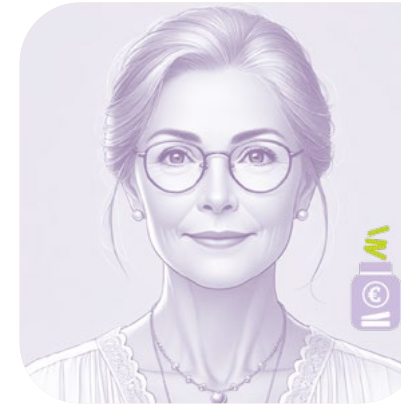


pensioenvermogen bij de start van het NexT Pensioen. En mogelijk komt daar nog wat bij uit onze financiële buffer. Het persoonlijk pensioenvermogen beleggen we voor hem. De hoogte van zijn te verwachten pensioen is afhankelijk van de economie. Rajesh kan in zijn toekomstige pensioenopbouw nadeel hebben van de nieuwe manier van pensioen opbouwen. Hij krijgt daarvoor compensatie, mits hij nog pensioen bij ons opbouwt op 1 januari 2027. Eén van de keuzes die hij kan maken, is het inleggen van 4% extra pensioenpremie. Rajesh doet er goed aan om al een keer naar de Planner te gaan om zijn pensioenkeuzes te zien.

Lees meer op: www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels/rajesh

Brigitte (64)

U bouwt pensioen op bij ons en u bent 60 jaar of ouder, net als Brigitte. De waarde van haar opgebouwde pensioen is haar persoonlijk pensioenvermogen bij de start in de nieuwe regeling.



En mogelijk komt daar nog wat bij uit onze financiële buffer. Voor Brigitte is het beleggingsrisico al voor een groot deel afgebouwd, omdat ze haar pensioenleeftijd nadert. Brigitte kan in de toekomstige pensioenopbouw nadeel hebben van de nieuwe manier van pensioen opbouwen. Als compensatie krijgt ze eenmalig een extra bedrag in haar pensioenpot. Eigen keuzes, zoals het inleggen van 4% extra pensioenpremie, hebben slechts beperkt invloed op haar toekomstige pensioen. Brigitte doet er goed aan om naar de Planner te gaan om alvast na te denken over keuzes die zij op haar pensioendatum kan maken.

Lees meer op: www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels/brigitte

Frank (56)

U heeft in het verleden pensioen bij ons opgebouwd en u bent 55 jaar of ouder, net als Frank. De waarde van zijn opgebouwde pensioen bij Philips Pensioenfonds is zijn



persoonlijk pensioenvermogen bij de start in de nieuwe regeling. En mogelijk komt daar nog wat bij uit onze financiële buffer. Omdat Frank al dichterbij zijn pensioen komt, bouwen we het beleggingsrisico tot zijn 65-ste af. Het pensioen beweegt nog mee met de economie, maar grote schommelingen worden zoveel mogelijk voorkomen. Frank krijgt geen compensatie en hoeft tot zijn pensioendatum ook geen keuzes te maken.

Lees meer op: www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels/frank

Karin (44)

U heeft in het verleden pensioen bij ons opgebouwd en u bent jonger dan 55 jaar, net als Karin. De waarde van haar opgebouwde pensioen bij Philips Pensioenfonds is

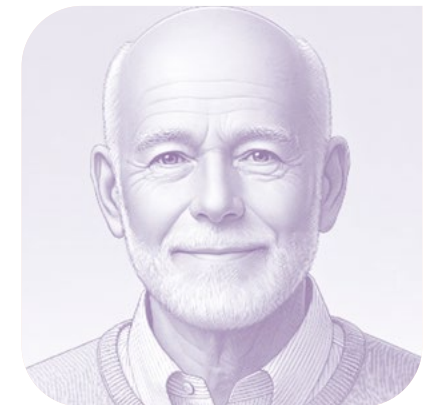


haar persoonlijk pensioenvermogen bij de start in de nieuwe regeling. En mogelijk komt daar nog wat bij uit onze financiële buffer. Omdat Karin nog lange tijd te gaan heeft tot haar pensioen, nemen we relatief veel risico bij het beleggen van haar pensioenvermogen. Dat betekent dat het nog moeilijk is te schatten is hoeveel pensioen zij straks krijgt uit haar pensioenvermogen. Het is voor Karin dan ook belangrijk om de ontwikkeling van haar pensioen te blijven volgen. Karin krijgt geen compensatie en hoeft ook geen keuzes te maken.

Lees meer op: www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels/karin

Hans (75)

U ontvangt pensioen, zoals ouderdoms- of nabestaandenpensioen, net als Hans. Hans blijft gewoon pensioen ontvangen, zolang hij leeft. Als onze financiële gezond-



heid goed is als we overgaan naar het NexT Pensioen, krijgt Hans vanaf 1 januari 2027 direct een hoger pensioen, zo'n 5 tot 8% hoger. Wel kan het pensioen meer meebewegen met de economie. Dalingen voorkomen we grotendeels door de beleggingsresultaten te spreiden over drie jaar en het pensioen van Hans is beschermd tegen dalingen via de solidariteitsreserve. Hans hoeft geen keuzes meer te maken, alles is voor hem geregeld, ook het nabestaandenpensioen voor zijn partner.

Lees meer op: www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels/hans

Communicatietijdlijn tot medio 2027

Op 1 januari 2027 gaat iedereen over naar de nieuwe pensioenregeling. Op welke momenten ontvangt u pensioeninformatie van ons? Deze tijdlijn geeft aan wat de belangrijkste communicatiemomenten zijn. En u leest hier hoe u op de hoogte blijft en wanneer u er goed aan doet om contact op te nemen met onze Klantenservice.

november 2025

U ontvangt een nieuwsbrief met algemene informatie over de nieuwe pensioenregeling, passend bij uw situatie.



medio 2026

In MijnPPF ziet u een nieuwe pagina over de nieuwe pensioenregeling. U krijgt bericht als deze pagina klaarstaat.



Het eerste persoonlijke overzicht van uw pensioen in het NexT Pensioen krijgt u eind 2026. Op dit overzicht ziet u voorlopige bedragen van uw pensioen. In 2027 ontvangt u een overzicht met de definitieve bedragen.

oktober / november 2026

U ontvangt een voorlopige berekening van uw (te verwachten) persoonlijke pensioenbedragen vanaf 1 januari 2027.



1 januari 2027

Iedereen gaat over naar de nieuwe pensioenregeling.



medio 2027

U ontvangt de definitieve berekening van uw persoonlijke pensioenbedragen.



Verandert er iets in uw persoonlijke situatie?

Verandert er iets in uw persoonlijke situatie rond het moment van de overgang naar de nieuwe pensioenregeling? Bijvoorbeeld: u komt net in dienst, u heeft een nieuwe relatie of uw relatie eindigt, u gaat uw pensioenleeftijd kiezen of met pensioen, uw partner is net overleden, u gaat uit dienst of u raakt arbeidsongeschikt. Neem dan contact op met onze Klantenservice om te horen wat de nieuwe regeling voor u persoonlijk betekent.

Wij informeren u digitaal en zo persoonlijk mogelijk

We informeren u stap-voor-stap over de veranderingen. Dat doen we meestal digitaal tenzij u eerder heeft aangegeven dat u pensioeninformatie per post wilt ontvangen. Daarom is het belangrijk dat wij over uw juiste e-mailadres beschikken. U kunt uw e-mailadres eenvoudig controleren en aanpassen op de pagina Mijn gegevens in MijnPPF. Ontvangt u de informatie liever per post? Ook dat kunt u via MijnPPF aangeven.

Hoe blijft u nog meer op de hoogte?

Op onze website www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels vindt u altijd de meest actuele informatie, antwoorden op veel gestelde vragen en video's over de belangrijkste veranderingen. Vier keer per jaar versturen wij onze digitale nieuwsbrief Gener@ties, met aandacht voor de nieuwe pensioenregeling. Ook in dit magazine *Generaties* leest u over de laatste ontwikkelingen. Ontvangt u onze digitale nieuwsbrief nog niet? Of bent u premievrije polishouder en ontvangt u ons magazine *Generaties* nog niet standaard? U kunt zich aanmelden voor deze communicatiemiddelen op de pagina Mijn Gegevens in MijnPPF: www.philipspensioenfonds.nl/MijnPPF



Wilt u meer weten over één van de deelnemers op de vorige pagina?

Lees een uitgebreide toelichting passend bij deelnemers zoals Tamar, Rajesh, Brigitte, Hans, Karin of Frank in de samenvatting van ons communicatieplan op onze website: www.philipspensioenfonds.nl/implementatieplan

Wat is belangrijk om te weten?

Alle besluiten over de nieuwe pensioenregeling zijn vlak voor de zomer afgerond en alle verplichte documenten liggen op dit moment bij de toezichthouders. Voor u als deelnemer gaat de nieuwe pensioenregeling gelden vanaf 1 januari 2027. Wij vinden het belangrijk dat u de juiste verwachtingen heeft over uw (toekomstige) pensioen en dat u op de hoogte bent van de hoofdlijnen van het NexT Pensioen.

Dat begint met de elementen van het NexT Pensioen die níet veranderen ten opzichte van de huidige pensioenregeling. Daarna gaan we in dit artikel in op wat er wél verandert.

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 het NexT Pensioen wordt uw pensioengeld net als nu gezamenlijk belegd. U heeft geen mogelijkheid om zelf beleggingskeuzes te maken. Om het pensioen aan te laten sluiten bij uw persoonlijke situatie heeft u straks, net als nu, een aantal pensioenkeuzes, zoals het kiezen van uw pensioenleeftijd of het opnemen van deeltijdpensioen.

Wat verandert er?

Wat verandert er voor u en waar moet u rekening mee houden? We zetten de belangrijkste thema's voor u op een rij.



Van aanspraak naar persoonlijk pensioenvermogen

In de huidige regeling bouwt een deelnemer elk jaar een bepaald bedrag aan pensioen op. Bij de start van de nieuwe pensioenregeling zetten we het opgebouwde pensioen van elke deelnemer om naar een persoonlijk pensioenvermogen. Dat geld beleggen we. Als u nog pensioen bij ons opbouwt, legt u samen met de

werkgever elke maand geld in voor uw pensioen. Dit wordt toegevoegd aan uw persoonlijk pensioenvermogen. Uit het pensioenvermogen krijgt u straks pensioen, zolang u leeft. De hoogte van uw pensioen hangt onder andere af van de hoogte van uw pensioenvermogen. We kunnen vooraf alleen inschatten hoeveel pensioen u uit dit kapitaal krijgt. Als u pensioen ontvangt, blijven we het kapitaal voor uw pensioen beleggen. De hoogte van uw pensioen kan ieder jaar veranderen.



Het beleggen van het persoonlijk pensioenvermogen

Wij beleggen uw persoonlijk pensioenvermogen, samen met dat van andere deelnemers. Voor jongere deelnemers nemen we wat meer risico, omdat zij nog lang tijd te gaan hebben tot hun pensioen. Hoe dichterbij uw pensioen komt, hoe voorzichtiger er wordt belegd. U kunt zelf geen beleggingskeuzes maken. In het beleggingsbeleid houden wij rekening met de voorkeuren van onze deelnemers, zoals deze naar voren komen uit de door ons uitgevoerde deelnemersonderzoeken.



Keuzes in de pensioenpremie die u inlegt

Als u bij Philips, Signify of Versuni werkt, legt u via uw werkgever maandelijks premie in voor uw pensioen. Uw werkgever legt ook een deel in. Alle premies worden toegevoegd aan uw persoonlijk pensioen-



vermogen. U ziet uw inleg op uw loonstrook – hierover betaalt u geen belasting. U kunt ook kiezen om extra premie in te leggen. Als uw salaris per jaar hoger is dan € 87.500 kunt u ook minder premie inleggen. Minder inleggen betekent nu meer inkomen, maar straks ook minder pensioen.



Een variabel pensioen ontvangen

Hoeveel pensioen u straks ontvangt (vanaf 1 januari 2027 als u dan al pensioen ontvangt of later vanaf uw pensioenleeftijd),

staat niet vast. Dat is afhankelijk van de hoogte van uw persoonlijk pensioenvermogen en de rente. Eenmaal per jaar passen we de hoogte van uw pensioen aan. Niet meer in de vorm van indexatie, zoals we dat nu kennen. Of uw pensioen omhoog- of omlaaggaat, is direct afhankelijk van de ontwikkeling van de rente en het beleggingsresultaat in het voorgaande jaar.

“Bij de start van de nieuwe pensioenregeling zetten we het opgebouwde pensioen van elke deelnemer om naar een persoonlijk pensioenvermogen”

Als u pensioen ontvangt, proberen we dalingen van het pensioen zoveel mogelijk te voorkomen. Zo ziet u een positief of negatief beleggingsresultaat niet direct terug in uw pensioen, maar dit wordt gespreid over meerdere jaren. Daarnaast is er een 'solidariteitsreserve'. Deze wordt gebruikt om dalingen van uw pensioen te voorkomen of te beperken bij negatieve beleggingsresultaten.



Opgebouwde pensioenen omzetten naar nieuwe pensioenregeling

Het NexT Pensioen geldt voor alle reeds opgebouwde en ingegane pensioenen. Dus ook als u nu al met pensioen bent. Alle pensioenen worden omgezet naar een persoonlijk pensioenvermogen in het NexT Pensioen. U ontvangt in elk geval de waarde van uw oude pensioen in uw nieuwe persoonlijke pensioenpot. Als de financiële gezondheid van het Pensioenfonds het toelaat, ontvangt u daarnaast een gedeelte van de financiële buffer van het Fonds.



Compensatie

Sommige deelnemers die nog pensioen opbouwen bij Philips Pensioenfonds, kunnen in hun toekomstige pensioenopbouw nadeel ondervinden van de overgang. Zij krijgen eenmalig een compensatie uit de financiële buffer van het Fonds. De hoogte daarvan hangt af van leeftijd en salaris.



Nabestaandenpensioen bij overlijden in de nieuwe pensioenregeling

Na uw overlijden krijgen uw partner en kinderen een pensioen. Bent u al met pensioen, dan behoudt u in de nieuwe pensioenregeling hetzelfde pensioen voor uw partner als nu. Bouwt u op 1 januari 2027 nog pensioen op, dan is er een levenslang nabestaandenpensioen en wezenpensioen geregeld op basis van 'risicodekking'. Voor alle deelnemers geldt dat het nabestaanden- en wezenpensioen dat u op 1 januari 2027 bij ons heeft opgebouwd, blijft bestaan. Dit ontvangen uw partner en kinderen als u voor uw pensioendatum overlijdt.

uw kennis en mening over de pensioenwijzigingen

Wist u dat...

- 1 in juni het jaarlijkse deelnemersonderzoek van Philips Pensioenfonds is uitgevoerd?
- 2 uit dit onderzoek blijkt dat 89% van onze pensioenopbouwers, 98% van onze pensioenontvangers en 85% van onze premievrije polishouders weten dat er binnenkort een nieuwe pensioenregeling komt vanwege nieuwe, wettelijke pensioenregels?
- 3 68% van onze pensioenopbouwers, 85% van onze pensioenontvangers en 68% van onze premievrije polishouders ook een beetje of heel goed weten wat de nieuwe pensioenregels inhouden?
- 4 40% van onze pensioenopbouwers denkt dat hun pensioensituatie na de overgang ongeveer hetzelfde blijft?
- 5 11% van onze pensioenontvangers verwacht er met de nieuwe pensioenregeling op achteruit te gaan?
- 6 35% van onze deelnemers nog niet overtuigend positief oordeelt over de duidelijkheid van onze informatie over de nieuwe pensioenregeling?
- 7 we daarom nu het communicatieplan over de nieuwe pensioenregels met u delen?
- 8 u hier meer over leest in het artikel vanaf pagina 8?
- 9 66% van onze deelnemers de informatie over de nieuwe regels voor pensioen (zeer) relevant vindt?
- 10 64% van onze deelnemers weet waar zij terecht kunnen met vragen en voor informatie over de nieuwe pensioenregeling?



Wilt u meer weten over belangrijkste thema's van het NexT Pensioen?

Ga naar: www.philipspensioenfonds.nl/nieuwepensioenregels Hier vindt u per thema meer informatie en uitlegvideo's. U leest er ook veelgestelde vragen met antwoorden.

Uw pensioen omgezet naar het NexT Pensioen

Het NexT Pensioen, de nieuwe pensioenregeling vanaf 1 januari 2027, geldt niet alleen voor uw toekomstige pensioen, maar ook voor het pensioen dat u bij ons in de huidige pensioenregeling heeft opgebouwd. Dit pensioen zetten we om naar de nieuwe pensioenregels. Dit noemen we in pensioenjargon 'invaren'. Voor u is het belangrijkste om te weten: de waarde van het pensioen dat u nu heeft, verhuist in zijn geheel mee naar de nieuwe regeling. Er gaat dus geen waarde verloren. Sterker nog: u krijgt waarschijnlijk wat extra's mee, mits Philips Pensioenfonds ook op het moment van overgang financieel gezond is.

Hoe wordt het invaren uitgevoerd?

Nu is al het pensioengeld van onze deelnemers opgenomen in het totale vermogen van Philips Pensioenfonds. Op 1 januari 2027 wordt het totale vermogen verdeeld over ruim 90.000 'pensioenpotjes' van onze deelnemers. Daarvoor berekenen we voor elke deelnemer hoeveel het opgebouwde pensioen waard is. Die waarde vormt straks de basis van uw persoonlijk pensioenvermogen. En mogelijk komt daar nog wat extra's bij uit onze financiële buffer. Voorwaarde hiervoor is dat het Fonds financieel gezond is op het moment van omzetting.



Financiële buffer

Eind juni 2025 was onze dekkingsgraad circa 123%. Dit betekent dat wij 23% méér vermogen hebben dan we nodig hebben om alle deelnemers een persoonlijk pensioenvermogen te geven ter waarde van hun opgebouwde pensioen. We hebben dus een financiële buffer. We hebben deze buffer in de huidige regeling nodig om tegenvallers op te vangen en om indexatie van het pensioen mogelijk te maken. Dit verandert in het NexT Pensioen. Daarom zijn afspraken gemaakt over wat er met de buffer moet gebeuren op het moment van invaren. Belangrijk is dat de buffer in alle gevallen – direct of indirect – ten goede komt aan onze deelnemers.

Bufferverdeling

We kijken naar de financiële situatie van het Fonds op het moment van overgang naar de nieuwe pensioenregeling. De financiële buffer van dat moment wordt verdeeld. Als de dekkingsgraad straks hoog genoeg is, dan geldt het volgende:

- Ongeveer 2% gebruiken we om wettelijke reserves in te richten. Een voorbeeld is een reserve bedoeld voor onverwachte kosten of het herstellen van eventuele fouten in de toekomst.
- Ongeveer 2% is bedoeld voor compensatie voor pensioenopbouwers die door de overgang nadeel kunnen ondervinden in hun toekomstige pensioenopbouw.
- Ongeveer 4% gebruiken we voor het vullen van een gezamenlijke 'solidariteitsreserve'. Binnen het NexT Pensioen wordt deze reserve gebruikt om pensioenontvangers te beschermen tegen dalingen van het pensioen bij tegenvallende (beleggings)resultaten in de toekomst.
- De buffer die overblijft, verdelen we over de persoonlijke pensioenvermogens van onze deelnemers.

Verdeelsleutel

De 'verdeelsleutel' geeft aan op welke wijze we de buffer verdelen over de persoonlijke pensioenvermogens. Hiervoor is gekeken naar de ambitie in de huidige pensioenregeling: 'voor elke deelnemer een pensioen gebaseerd op volledige pensioenopbouw en volledige indexatie'. De buffer is nu onder andere bedoeld om deze ambitie waar te maken. Daarom houden we bij het verdelen van die buffer over de persoonlijke pensioenvermogens van de deelnemers rekening met deze ambitie. Daarbij zijn zowel de indexatieachterstanden als de toekomstige indexatie van belang. Geen rekening houden met indexatieachterstanden uit het verleden zou met name in het nadeel zijn van oudere

deelnemers. Geen rekening houden met toekomstige indexatie zou met name nadelig zijn voor jongeren. Besloten is dat indexatieachterstanden even zwaar meewegen als toekomstige indexatie. Wilt u meer weten over hoe dit werkt? Kijk dan op www.philipspensioenfonds.nl/omzetten-pensioen

Wat betekent invaren voor uw pensioen?

Na de omzetting is uw gehele pensioen ondergebracht in het NexT Pensioen. U heeft dan een eigen pensioenvermogen: u kunt zelf zien hoe dat vermogen zich ontwikkelt. Dat is een belangrijk verschil met de huidige pensioenregeling. Maar er zijn ook overeenkomsten: alle persoonlijke pensioenvermogens worden door ons nog steeds gezamenlijk belegd. En onder meer via de solidariteitsreserve blijft er ook een stukje solidariteit behouden. U leest meer over de kenmerken van het NexT Pensioen in het artikel vanaf pagina 12.

Een hoger pensioen bij start NexT Pensioen

U krijgt bij het invaren waarschijnlijk meer in uw pensioenpot gestort dan alleen de waarde van uw opgebouwde pensioen. Ontvangt u op dat moment pensioen van ons? Dan ziet u direct na de overgang per 1 januari 2027 dat uw maandelijkse pensioen hoger is. Bij een dekkingsgraad van 120% kunt u een verhoging van 5 tot 8% verwachten.



Uitlegvideo over invaren

Directeur Pensioenen Mike Pernot vertelt u in 5 minuten wat u moet weten over het omzetten van uw opgebouwde pensioen. Bekijk de uitlegvideo en lees meer informatie op:

www.philipspensioenfonds.nl/omzetten-pensioen



“Na de omzetting is uw gehele pensioen ondergebracht in het NexT Pensioen. U heeft dan een eigen pensioenvermogen: u kunt zelf zien hoe dat vermogen zich ontwikkelt”



Hoe de overgang precies uitpakt voor elke deelnemersgroep, weten we pas kort vóór de overgang. Het is namelijk afhankelijk van onze dekkingsgraad op dat moment. U ontvangt eind 2026 eerst een persoonlijk overzicht met voorlopige bedragen en een half jaar na de overgang de definitieve bedragen.

Kan ik ook bezwaar maken tegen invaren?

U heeft zelf geen keuze of u uw opgebouwde pensioen wel of niet wilt omzetten. Dat is wettelijk zo bepaald. De overheid heeft daar weloverwogen voor gekozen, om ervoor te zorgen dat alle pensioenen van deelnemers bij elkaar in één pensioenregeling blijven. Werkgevers en vakorganisaties hebben samen afspraken gemaakt om te zorgen dat de omzetting ‘evenwichtig’ is: dat betekent dat de belangen van alle deelnemers goed zijn afgewogen. De evenwichtigheid van die afspraken is getoetst door het Bestuur van Philips Pensioenfonds. Er is vervolgens besloten tot invaren, na een positief advies van het Verantwoordingsorgaan. Daarin zijn ook pensioenopbouwers en pensioenontvangers vertegenwoordigd.

Zijn pensioenontvangers betrokken geweest bij de besluiten?

Omdat pensioen een arbeidsvoorwaarde is, waren in eerste instantie de werkgever en de vakorganisaties aan zet om de nieuwe pensioenregeling vorm te geven. De keuzes die sociale partners maken, hebben ook gevolgen voor pensioenontvangers en premievrije polishouders. Zij zitten niet aan tafel, maar wettelijk is wel bepaald dat de overgang naar de nieuwe pensioenregeling voor alle deelnemers ‘evenwichtig’ moet zijn. Daarnaast is wettelijk bepaald dat er een ‘hoorrecht’ geldt. In dat kader heeft Philips gesproken met de Federatie van Philips Verenigingen van Gepensioneerden (FPVG). De FPVG heeft een oordeel gegeven over het transitieplan waarin de pensioenafspraken van de sociale partners staan. Dit heeft geleid tot enkele concrete aanpassingen in het definitieve transitieplan. Die aanpassingen zijn gunstig voor pensioenontvangers, maar tasten de evenwichtigheid van het totaalplaatje niet aan.

Positief advies Verantwoordingsorgaan

Het Verantwoordingsorgaan heeft een belangrijke rol bij de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. U kunt zelf geen bezwaar maken tegen het invaren van de bestaande pensioenen in de nieuwe regeling. Daarom is in de wet bepaald dat het Bestuur daarover pas een besluit mag nemen als het Verantwoordingsorgaan hierover advies heeft gegeven. Onderdeel van het invaarbesluit is de wijze waarop het vermogen van het Pensioenfonds wordt verdeeld over de persoonlijke pensioenvermogens van deelnemers. Dat moet op een evenwichtige wijze gebeuren. Ook daarover adviseert het Verantwoordingsorgaan. Het Verantwoordingsorgaan is tot een positief advies gekomen. Hieronder leest u meer.

Aandachtspunten

Om tot een positief advies te komen, waren voor het Verantwoordingsorgaan met name de volgende twee punten van belang:

- In de nieuwe pensioenregeling is de kans op verlaging van de reeds ingegane pensioenen gering.
- In de nieuwe regeling zullen de pensioenen, op de lange termijn bekeken, naar verwachting met circa 2% per jaar stijgen.

Unaniem positief advies

Ieder jaar geeft het Verantwoordingsorgaan in het jaarverslag een oordeel over het handelen van het Bestuur, het gevoerde beleid en de beleidskeuzes voor de toekomst. Het Verantwoordingsorgaan gaat in dit oordeel ook in op de adviezen die het afgelopen jaar zijn gegeven. In het jaarverslag 2024 gaat het verantwoordingsorgaan in op het advies over het invaarbesluit. Zij melden hierin onder andere het volgende: “Het Verantwoordingsorgaan heeft begin 2025 een unaniem positief advies uitgebracht over het invaarbesluit naar het nieuwe pensioenstelsel. Het Verantwoordingsorgaan heeft in de voorbereiding van dit advies gebruik kunnen maken van de kennis die de afgelopen jaren is opgebouwd op alle aspecten van de overgang naar het nieuwe stelsel.”

Verantwoordingsorgaan:
“De vele vergaderingen met het Bestuur hebben zeer geholpen in de voorbereiding van het advies”

Het Verantwoordingsorgaan heeft bevestigd dat het Bestuur een zorgvuldig proces heeft doorlopen en constructief invulling heeft gegeven aan de aandachtspunten van het Verantwoordingsorgaan. Verder schrijft het Verantwoordingsorgaan dat “het Bestuur redelijkerwijs tot het voorgenomen besluit heeft kunnen komen en dat het recht doet aan de belangen van de verschillende deelnemersgroepen en beantwoordt aan de gestelde doelen.”

Met het positieve advies van het Verantwoordingsorgaan in de hand, heeft het Bestuur eind juni definitieve besluiten genomen over de nieuwe pensioenregeling en het omzetten van de bestaande pensioenen naar die nieuwe regeling.



Wilt u meer lezen over het oordeel van het Verantwoordingsorgaan?

Een verwijzing naar het oordeel van het Verantwoordingsorgaan vindt u in het jaarverslag 2024: www.philippensioenfonds.nl/verantwoordingsorgaan

Zoekpuzzel & colofon

Zoek de pensioenpotjes!

In deze speciale Next-editie van ons magazine *Generaties* heeft u kunnen lezen dat u vanaf 1 januari 2027 een eigen 'pensioenpot' krijgt. In deze editie komt de deze afbeelding van de pensioenpot een aantal keer voor. U kunt meedoen aan de zoekpuzzel door het aantal pensioenpotjes in deze editie te tellen. Eén tip krijgt u alvast cadeau: op pagina 12 leggen we uit dat u in de nieuwe regeling geen aanspraak meer heeft op een bepaald pensioenbedrag, maar dat u een eigen pensioenvermogen krijgt. Deze uitleg wordt ondersteund met de afbeelding van het pensioenpotje. Let op: het gaat om de bovenstaande versie met de groene muntjes en het voorbeeld telt óók mee.



Wat kunt u winnen?

We verloten onder de juiste inzendingen 5 keer de **SENSEO® Original Plus koffiepaddmachine**, de enige koffiepaddmachine waarmee u tegelijk twee kopjes koffie kunt zetten!



Hoe doet u mee?

Vul het ontbrekende aantal in:

'De Next-editie van het magazine *Generaties* bevat ... afbeeldingen van de pensioenpot.'

Stuur uw oplossing **vóór 31 oktober 2025** 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 klannummer.

Generaties is een uitgave van Philips

Pensioenfonds en verschijnt normaal gesproken minstens twee keer per jaar in een totale oplage van 57.000 exemplaren (in Nederlands en Engels). Het 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 the page My Details in MijnPPF (www.philipspensioenfonds.nl/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@philipspensioenfonds.nl. 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.philipspensioenfonds.nl



Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen, vermenigvuldigd of gereproduceerd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Philips Pensioenfonds. Hoewel dit magazine met de grootste zorgvuldigheid is samengesteld, kunt u hieraan geen rechten ontleen. Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan het geldende reglement. Waar in deze uitgave gebruik is gemaakt van stockfotografie is de bron daarvan Shutterstock.com.