

NYE BESTEMMELSER I DIP'S REGULATIVER

Pr. 1. juli 2007 træder der nye bestemmelser i kraft i DIP's 3 regulativer.

For det første vil hvilende medlemmer på Regulativ 1 og 2 der genoptager bidragsbetalingen blive optaget på Regulativ 3 for alle nye penge. De hidtidige rettigheder som hvilende medlem og for alle tidligere bidragsbetalinger fortsætter på det hidtidige regulativ.

Formålet med ændringen er, at fortsætte bestræbelser på at begrænse risici på de gamle regulativer mest muligt, samt at tilpasse DIP's praksis til de kommercielle selskabers. Disse selskaber opfatter genoptagelse af bidrags-/præmiebetaling som nytegning af policen, og nye indbetalinger sker derfor på selskabernes nyeste grundlag.

For det andet er intentionerne i den nye ægtefællepensionslov fra 1. januar 2007 indarbejdet i alle 3 regulativer. Den nye lov viderefører i vidt omfang de hidtidige regler i Enkepensionsloven, men i pensionsmæssig forstand bliver medlemmerne nu skilt allerede på separationstidspunktet og ikke som efter den tidligere lov på skilsmissetidspunktet. Denne ændring har betydning for pensionen til ægtefæller af DIP's fremtidige afdøde medlemmer.

Årsagen til ændringen er, at stort set alle andre retsvirkninger ved ægteskabet ophører ved separation, herunder formuefællesskab og den gensidige arveret.

Du kan læse mere om den nye ægtefællepensionslov på side 3 og www.dip.dk

Afkast 1. halvår 2007

Afkastet på DIP's investeringer er frem til den 18. juni 2007 opgjort til 1,3 % før skat.

Investeringerne har, trods de positive aktiemarkeder, især været præget af fald på obligationerne, hvilket skyldes rentestigninger i 1. halvår.

I Europa er der stor fokus på vækst i økonomien og inflation. Den europæiske centralbank har derfor meldt ud, at der må forventes yderligere rentestigninger i den kommende tid. Det sker for at imødegå inflationspres.

På boligmarkedet ses en markant opbremsning, efter flere år med pæne stigninger.

Aktierne har udviklet sig positivt igennem 1. halvår, men også her har der været lidt usikkerhed, der har betydet markedsudsving.

DIP har valgt at fastholde en aktieandel på 33 %, mens obligationerne udgør 55 % og ejendomme 12%.

Ja til pensionskasser hos TDC

Ved overenskomstforhandlingerne i foråret havde ledelsen i TDC som krav, at akademikerne skulle kunne vælge en anden pensionsleverandør end deres nuværende pensionskasser. For akademikergruppen – AC-Tele - blev dette tolket som, at pensionsleverandøren i fremtiden skulle være PFA. Dette skyldes, at alle øvrige medarbejdere er obligatoriske kunder hos PFA. TDC ville tilbyde alle akademikere individuel pensionsrådgivning af en rådgiver fra PFA.

Under forhandlingerne fastholdt AC-Tele ønsket om, at AC-pensionskasserne også i fremtiden skulle være deres pensionsleverandører - ikke mindst på grund af kassernes kollektive optagelse. Dette betyder, at alle medlemmer optages på ens vilkår, uden at skele til f.eks. helbred og køn.

Desuden kan der komme problemer for medarbejderen senere. Ved et eventuelt senere karriereskift til en ansættelse udenfor TDC, kan pensionsrettigheder opretholdes uændret i pensionskasserne, hvilket ikke er muligt i PFA eller andre pensionselskaber. I sådanne tilfælde vil der normalt ske en væsentlig forøgelse af omkostningerne for medarbejderen.

Som noget nyt blev det aftalt, at alle løndele, der ikke tidligere har været pensionsgivende, fremover skulle være det. Det drejer sig om ikke faste løndele som bl.a. resultatløn og tidsbegrænsede og opgavebetingede tillæg. Da mange medarbejdere allerede indbetaler til supplerende opsparing i form af rate- eller kapitalpension, blev det som et kompromis besluttet, at fastholde det frie leverandørvalg for disse pensionsbidrag.

I DIP har vi registreret det generelle ønske om at kunne foretage supplerende pensionsopsparinger i rate- og kapitalpension. Derfor har DIP indført disse produkter fra 2007.

Over 200 medlemmer til generalforsamling

Deltagelsen ved årets generalforsamling den 24. april i København var igen imponerende, og i år deltog mere end 200 medlemmer.

Formanden for bestyrelsen, Jens Hald Mortensen præsenterede beretningen for 2006. Formanden fokuserede specielt på 3 områder.

Om omvalget i 2006 bemærkede han, at processen var forløbet utrolig godt, og resultatet, hvor mere end 90 % havde valgt den nye ordning, var yderst tilfredsstillende. DIP's solvensproblemer er i

praksis væk, og der udbetales allerede nu højere pensioner.

Om afkastet sagde han, at 2006 havde været et rigtig godt år. Investeringerne under et havde givet 8,3 % før skat, hvilket gav et samlet overskud på 1.565 mio. kr.

Endelig bemærkede formanden, at DIP ikke vil hvile på laurbærbladene efter omvalget, men fortsat fokusere på, hvordan DIP kan tilpasses fremtidens udfordringer.

Efter en debat blev beretningen enstemmigt godkendt.

Generalforsamling 2007

På Generalforsamlingen den 24. april 2007 blev Torben Arnbjerg-Nielsen valgt i stedet for Hans Hagen, som trådte ud af bestyrelsen efter 13 års medlemskab.

Torben Arnbjerg-Nielsen er 44 år, Civilingeniør og til daglig arbejder han som afdelingsleder i Rambøll.

På bestyrelsens møde den 7. juni konstituerede bestyrelsen sig med Jens Hald Mortensen som formand og Karl-Erik Christiansen som næstformand.

HAR DU BEHOV FOR EN ÆGTEPAGT ?

1. januar 2007 kom der nye regler for deling af pensionsrettigheder ved separation og skilsmisse. Omkring årsskiftet rådede mange til, at man skulle få oprettet en ægtepagt. Hvad skal man gøre i den forbindelse?

Efter de nye regler beholder hver ægtefælle sine egne rimelige pensionsrettigheder, når boet gøres op i forbindelse med separation eller skilsmisse.

Den obligatoriske pensionsordning i DIP er en arbejdsmarkeds-pension og vil som udgangspunkt blive betragtet som en rimelig pensionsrettighed. Det skyldes, at indbetalingerne afspejler job/uddannelse, løn og de følger et fast indbetalingsmønster. Derfor vil medlemmer, der har oprettet en pensionsordning i DIP som hovedregel beholde sine pensionsrettigheder, og de indgår altså ikke i opgørelsen af boet i forbindelse med separation og skilsmisse.

Hvis du som medlem af DIP har en større pensionsordning end din ægtefælle, kan du dog i forbindelse med et separations- eller skilsmissekifte være forpligtet til at betale en kompensation til din ægtefælle. Det kan fx være, hvis ægteskabet har varet længe (over 15 år), eller hvis din ægtefælle har en mindre pensionsopsparing, fordi han eller hun af hensyn til familien i en periode

har haft barselsorlov eller arbejdet på deltid.

Pensionsrettigheder som særeje

Pensionsrettigheder kan gøres til særeje ved at oprette en såkaldt "særejeægtepagt". Som udgangspunkt er der dog ikke grund til at oprette særejeægtepagt for en pensionsordning i DIP, da den, der har oprettet pensionsordningen, som hovedregel beholder pensionsrettighederne ved separation eller skilsmisse.

Hvis du imidlertid er i en situation, hvor du kan blive mødt med krav om kompensation, vil en særejeægtepagt, der bestemmer, at pensionsordningen i DIP i tilfælde af separation eller skilsmisse skal være særeje, beskytte mod et sådant krav.

Pensionsrettigheder, der ikke er rimelige, skal deles mellem ægtefællerne ved et skilsmisse- eller separationskifte. En pensionsrettighed er ikke rimelig, hvis den har karakter af ekstra opsparing. Det kan være aktuelt at oprette en særejeægtepagt, sådan at den pågældende pensionsrettighed ikke skal deles ved separation eller skilsmisse.

Deling af pensionsrettigheder

En kapital- eller ratepension kan godt være en rimelig pensionsrettighed. Det vil fx være tilfældet, hvis kapital- eller ratepensionen er den eneste pensionsret-

tighed for ægtefællen, og den ikke har karakter af ekstra opsparing.

Hvis du ønsker, at en kapital- eller ratepension alligevel skal deles ved separation eller skilsmisse, er det efter de nye regler muligt at oprette en ægtepagt for sådanne ordninger.

Vær opmærksom på, at en sådan ægtepagt kun kan oprettes for kapital- og ratepensioner. Der kan altså ikke oprettes ægtepagt om deling af den obligatoriske pensionsordning i pensionskassen.

Reglerne har virkning for separationer og skilsmisser, der meddeles eller indtræder efter 1. januar 2007, med mindre ansøgning om separation eller skilsmisse var indgivet inden dette tidspunkt.

Pensionstillæg 1. halvår 2007

Pensionstillægget for 1. halvår blev ved udgangen af maj 2007 opgjort til 19,6 %. Pensionstillægget er udbetalt til pensionisterne sammen med pensionen den 1. juni 2007. Det svarer til, at der blev udbetalt mere end dobbelt pension i denne måned. I alt er der udbetalt 88 mio. kr. i pensionstillæg i 2007.

Pensionsinfo

DIP var med til at starte Pensionsinfo for nogle år tilbage. Pensionsinfo er et samarbejde mellem pensionskasser, livsforsikringselskaber, pengeinstitutter og offentlige myndigheder, som har til formål at give et samlet overblik over pensionen. Der er mulighed for et overblik ved almindelig pensionering, invaliditet eller død – og der inddrages såvel de offentlige ydelser som private pensionsordninger.

I starten var det relativt få pensionsinstitutter, som deltog i ordningen. I forbindelse med bankernes tiltræden til ordningen i maj 2007, blev der indført en helt ny datastruktur for Pensionsinfo. Det medfører, at den dataleverance, som DIP tidligere havde ikke fungerer mere.

Opindeligt var det meningen, at der skulle være mulighed for i en overgangsperiode at se DIP's data i den gamle Pensionsinfo. Men på grund af ændringer i ATP blev det meget bekosteligt, og der skete en forceret lukning af den gamle version her i maj måned.

DIP har i denne forbindelse vurderet, at det ville blive for dyrt at lave en ny version af datakoblingen til det nye Pensionsinfo i det gamle medlemsystem i DIP. Der vil i det nye medlemssystem blive etableret

en kobling, så medlemmerne igen kan se data fra DIP i Pensionsinfo. Men det vil først ske med udgangen af 2009 (forventet).

I den kommende tid er medlemmerne derfor velkomne til at få tilsvarende data direkte fra DIP ved henvendelse til pensionskassen.

Klageansvarlig

DIP er medlemmernes pensionskasse. Det betyder, at der er flere klagemuligheder, medlemmerne kan i dag klage til bestyrelsen og Ankenævnet for Forsikring – ligesom der i pensionsregulativerne også gives mulighed for voldgift, hvis man er utilfreds med en afgørelse fra pensionskassen.

Nu er der efter krav fra myndighederne også indført en klageansvarlig – i DIP er det direktør Søren Kolbye Sørensen. Man kan bruge den klageansvarlige som den eneste indgang for en klage, hvis man er utilfreds med en afgørelse fra DIP.

Hvor bliver afkastet af?

I en artikel i dagbladet Børsen den 11. juni 2007 fremgår det, at kunderne betaler for pensionselskabernes vækst. En sammenligning af en række kommercielle selskaber viser, at kunderne over 10-års perioden 1997-2006 kun har fået to tredjedele af investeringsafkastet.

Sammenligningen viser, at de kommercielle selskaber har fået et gennemsnitligt afkast af investeringerne efter skat på mellem 5,07% og 8,06%. Men den gennemsnitlige depotrente, som er fordeling af afkastet til kunderne, har i perioden ligget meget lavere – kun omkring 2/3 af afkastet har kunderne fået som depotrente.

I DIP har afkastet i samme periode været 7,95% i gennemsnit. Men medlemmerne har fået mere end nogen af kunderne i de kommercielle selskaber, idet depotrenten i gennemsnit var på 6,2% efter skat i perioden. Til dette skal man endda lægge pensionstillægget, som er udtryk for en yderligere forrentning til medlemmerne i DIP.

Forskellen er udtryk for lavere omkostninger i pensionskassen samt det forhold, at det er medlemmerne, der ejer DIP – og derfor er der ikke en ekstern ejer, som skal have en gevinst.