

KLAR ØKONOMISK FORDEL

- lave omkostninger i DIP

I Berlingske Business blev der lørdag den 22. september bragt en oversigt over omkostninger ved indskud på pensionsordninger. Beregningerne var foretaget af forsikringsmæglerne Willis.

I artiklen blev det fremhævet, at omkostningerne ved indskud på pensionsordninger i stort omfang blev "spist op" af forskellige omkostninger. Således fremgår det, at "Så godt som alle pensionselskaber byder kunderne så mange faste omkostninger og gebyrer, at der går flere år, før der kommer et fornuftigt afkast på de indsatte midler."

DIP har foretaget en sammenlignelig beregning af omkostninger ved indskud på ordning i DIP. Der er brugt samme forudsætninger som er brugt i artik-

len – både hvad angår omkostninger og forrentning.

Resultaterne viser, at afkastet efter omkostninger er højere i DIP. Det er der mange af vores medlemmer, som ikke kender til i dag. Du må meget gerne være med til, at fortælle dette til andre ingeniører, så de også foretager det valg, som passer dem bedst.

Vi mener, at tallene viser, at det er attraktivt at være medlem i DIP.

Hvis du vil vide mere om dine muligheder, er du velkommen til at kontakte os!

12.000 kroner i årlig indbetaling over fem år, traditionelt opsparingsprodukt *

Depotregnskab	Danica	Nordea Liv & Pension	DIP
Indbetalinger	60.000 kr.	60.000 kr.	60.000 kr.
Omkostninger af præmien	3.000 kr.	4.200 kr.	2.100 kr.
Gebyr	3.073 kr.	2.828 kr.	1.500 kr.
Omkostninger i alt	6.073 kr.	7.028 kr.	3.600 kr.
Afkast	7.705 kr.	7.571 kr.	8.087 kr.
Formue efter omkostninger	61.632 kr.	60.543 kr.	64.487 kr.
Afkast efter omkostninger	1.632 kr.	543 kr.	4.487 kr.

50.000 kroner i årlig indbetaling over tre år, traditionelt opsparingsprodukt *

Depotregnskab	Danica	Nordea Liv & Pension	DIP
Indbetalinger	150.000 kr.	150.000 kr.	150.000 kr.
Omkostninger af præmien	7.086 kr.	9.153 kr.	5.250 kr.
Gebyr	1.880 kr.	1.730 kr.	900 kr.
Omkostninger i alt	8.966 kr.	10.883 kr.	6.150 kr.
Afkast	13.071 kr.	12.894 kr.	13.339 kr.
Formue efter omkostninger	154.105 kr.	152.011 kr.	157.189 kr.
Afkast efter omkostninger	4.105 kr.	2.011 kr.	7.189 kr.

*) Der tages udgangspunkt i en traditionel pensionsopsparing med et fast årligt afkast på 4,5 procent.

NY ARVELOV

Den 1. januar 2008 træder en ny arvelov i kraft. I forhold til den nugældende arvelov er der en række ændringer, hvoraf muligheden for at opnå (næsten) samme arvestilling for samlevere som for ægtefæller, er den mest interessante. Men det er helt nødvendigt at oprette et såkaldt udvidet testamente.

Et udvidet testamente kan oprettes, hvis parret lever sammen på fælles bopæl og venter, har eller har haft et barn eller har levet sammen et ægteskabslignende forhold på en fælles bopæl i de seneste to år før dødsfaldet.

Det udvidede testamente kan kun oprettes, hvis parret opfylder betingelser for at indgå ægteskab, og ikke allerede har oprettet samlevertestamente.

Med udvidet samlevertestamente kan parret opnå samme retsstilling som ægtefæller med særeje. Den efterlevende samlever arver 50 pct., hvis afdøde efterlader sig livsarvinger, og 100 pct., hvis der ingen livsarvinger er.

På to centrale punkter er der forskel på ægtefæller og samlevere. Samleverer kan ikke have fælleseje, og de kan ikke sidde i uskiftet bo. Bliver samleverne gift, bortfalder samlevertestetamentet.

DIP kan være behjælpelig med vejledning om generelle regler, men ønsker du rådgivning om dine egne forhold med hensyn til arv og testamente, må vi henvise dig til en advokat.

Ændring af begunstigelsesreglerne

Folketinget har vedtaget en række ændringer af forsikringsaftalelovens regler om begunstigelse.

De nye regler træder i kraft den 1. januar 2008, og den mest markante ændring er, at samlever kommer ind under begunstigelsesbestemmelsen "nærmeste pårørende".

Hvis du har rate- eller kapitalpension eller er omfattet af DIP's gruppelivsforsikring når du dør, så vil forsikringssummen blive udbetalt til "Nærmeste pårørende". Nærmeste pårørende er fra 1. januar 2008:

- din ægtefælle
 - din samlever, - hvis I på dødsfaldstidspunktet lever sammen på fælles bopæl og har, venter, eller har haft barn sammen – eller har levet sammen i et ægteskabslignende forhold på fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet,
 - dine livsarvinger,
 - dine arvinger ifølge testamente
 - dine arvinger ifølge loven
- i den nævnte rækkefølge.

Ændringen betyder altså, at samlever kommer ind under begrebet "nærmeste pårøren-

de". Hvis du ikke er gift, men har en samlevet når du dør, så vil samleveren være berettiget til forsikringssummen frem for dine børn.

Særlig begunstigelse.

Ønsker du at udbetalingen skal tilfalde andre end nærmeste pårørende eller at f.eks. børn skal begunstiges på bekostning af ægtefælle eller samlever, skal du indsende en særlig begunstigelseserklæring.

Formular til ændring af begunstigelsen kan du finde på www.dip.dk under Download eller du kan ringe til DIP.

Depotrenten for 2008

DIP har foreløbig fastsat depotrenten for 2008 til 6,0 %. Det betyder, at alle medlemmer i DIP vil få den samme rentetilskrivning for 2008 uanset grundlagsrente.

Renten er fastsat til 7,0 % for den del af medlemmernes depot, der er fritaget for PAL-skat.

Forhøjet startpension

Medlemmer på Regulativ 3 kan ved overgang til alders- og delpensionering vælge en udbetalingsprofil, hvor de modtager en højere pension i de unge pensionsår mod en lavere senere. Det kalder DIP en forhøjet startpension.

Satsen for den forhøjede startpension for medlemmer der overgår til pension i 2008, er fastsat til 15 %.

Hvis du påtænker at gå på pension i 2008, så kan du altså få 15 % højere pension, end den pension der fremgår af din årlige pensionsoversigt, mod at din pension senere hen vil være lavere, end hvis du vælger den almindelige pensionsudbetaling.

Finanstilsynet og DIP's vedtægt

Finanstilsynet har i midten af 2007 spurgt alle pensionskasser om, de har vedtægtsbestemmelser om dækning af underskud.

DIP har i lighed med mange andre en bestemmelse i vedtægterne om, at "Underskud, der ikke kan dækkes af pensionskassens reserver, medfører nedsættelse af pensionerne". Denne har stået i vedtægterne igennem rigtig mange år og er en del af det materiale, som alle medlemmer modtager ved optagelse i pensionskassen.

I dag er der overordentlig lille risiko for, at DIP kommer i økonomiske problemer – efter pensionsvalget i 2006 er der både blevet mulighed for større pensioner og en forbedring af risikobilledet for pensionskassen. Så selv om det er godt at kunne agere i situationer, hvor der er brug for det, er sandsynligheden for, at der bliver brug for sådanne bestemmelser meget lille.

Pensionstillæg 2. halvår 2007

Pensionstillægget for 2. halvår blev ved udgangen af november 2007 opgjort til 15,8 %. Pensionstillægget er udbetalt til pensionisterne sammen med pensionen den 1. december 2007.

Pensionstillægget svarer næsten til, at der blev udbetalt en dobbelt pension i december måned.

I alt er der udbetalt knap 190 mio. kr. i pensionstillæg i 2007.

Sparer du nok op - til pension?

Alle medlemmer der ikke modtager pension fra DIP, kan igen i år indbetale et ekstraordinært indskud på den almindelige pensionsordning og opnå fuld skattefradrag for beløbet.

Indskuddet – der højst må udgøre 43.100 kr. – vil blive forrentet og tilskrevet bonus, som øvrige indbetalinger.

Hvis du indbetaler maksimumsbeløbet på 43.100 kr. kan du ikke samtidig indbetale et indskud på en ratepension. Derimod er det muligt at indbetale et indskud på op til 43.100 kr. på en kapitalpension.

Sådan indbetaler du

Du kan indbetale dit indskud ved hjælp af vedlagte girokort, eller ved indbetaling til DIP's bankkonto 3100 4093666. Ved indbetalingen skal du huske at oplyse:

- Dit navn og CPR-nummer
- Indskud 2007. Løbende pension.

Indskuddet vil fremgå af den årlige pensionsoversigt, som du modtager i 2008.

Indskuddet skal være indbetalt senest torsdag den

27. december 2007 kl. 18.00,

hvis du vil være sikker på at opnå fradrag for beløbet i 2007.

Medlemsmøder

Snart på pension?

De velbesøgte aftenmøder Snart på pension, fortsættes i 2008. Møderne henvender sig til de medlemmer, der skal i gang med at planlægge den 3. alder.

På møderne fortæller vi om dine muligheder for at få pension fra DIP, ATP med flere, ligesom vi fortæller om samspillet mellem pension og efterløn.

Forårets møder vil blive annonceret på DIP's og IDA's hjemmesider i januar 2008. Her vil du også kunne læse, hvordan du tilmelder dig møderne.

Velkommen til nye medlemmer

DIP afholder igen i 2008 velkomstmøder for nye medlemmer i DIP. Møderne er rettet til medlemmer optaget i 2007.

På møderne orienterer DIP om pensionskassen og medlemmernes muligheder, om DIP's investeringspolitik og om mulighederne for leje en af DIP's boliger.

DIP kommer på e-boks

I løbet af januar 2008 vil DIP begynde at udbetale pensionerne via Multidata. Det betyder også, at det vil være muligt at få pensionsedlerne via e-boks.

Når der er nogle erfaringer med dette vil der sandsynligvis blive flere muligheder for at få meddelelser fra DIP via e-boks.

Velkomstmøderne afholdes:

Den 31. januar 2008 kl. 16.30 i DIP's lokaler,
Gl. Kongevej 11, 1216 København V.

og

Den 7. februar 2008 kl. 16.30 i IDA's lokaler,
Vestre Havnepromenade 1B, 9000 Aalborg

Du kan tilmelde dig på lan@dip.dk. Angiv under "Emne" Velkomstmøde, og oplys navn og fødsels dato.

Ved møderne vil der blive serveret et let traktament.

Individuel konsultation *Web-cam møder*

Hvis du ønsker et møde om din pensionsdækning, behøver du fra den 1. januar 2008 ikke længere at skulle tage ind til DIP's kontor på Gl. Kongevej. Som noget nyt tilbyder DIP medlemsmøder via Web-cam.

Kontakt os og oplys, hvornår du ønsker mødet afholdt. Vi forventer, at du også har et web-cam.

Generalforsamling 2008

Generalforsamlingen 2008 vil blive afholdt

Onsdag den 23. april 2008

Kl. 17.00 i Ingeniørhuset, Kalvebod Brygge i København.

DIP ØNSKER ALLE EN GOD JUL OG ET GODT NYTÅR