

NYHEDSBREV • NOVEMBER 2009

SIDSTE CHANCE:

UDNYT DIN SKATTEFORDEL I 2009

NU ER DET VED AT VÆRE SIDSTE CHANCE, HVIS DU VIL UDNYTTE, AT DIN SKATTEFORDEL I 2009 ER STØRRE END DEN VIL BLIVE I 2010.

Den gennemførte skattereform betyder desuden, at der kommer loft over indbetalingen til ratepension. Når man kombinerer de to ting, kan gevinsten blive rigtig stor i år:

- Du kan udnytte fradragsværdien på 59% i topskatten her i 2009. Fra 1. januar 2010 falder den til 51,5%.
- Du kan indbetale så meget du vil her i 2009. Fra 1. januar 2010 kan du højst indbetale 100.000 kr. om året på en ratepension. Du kan fortsat indbetale ubegrænset til livrente.

TJEN TUSINDVIS AF KRONER

Hvad betyder de nye regler for dig i kroner og øre? Et lille regnestykke viser, at alene den større fradragsprocent giver en stor gevinst i år.

Ratepension	2009	2010
Indbetaling *	80.000	80.000
Skattesats	59%	51,5%
Det betaler du mindre i skat	47.200 kr.	41.200 kr.

* efter arbejdsmarkedsbidrag

HVOR MEGET SKYDER DU IND I ÅR?

- *Der kommer vel aldrig et bedre tidspunkt at lægge penge til side til sig selv, så jeg forventer at skyde 60-70.000 kr. ind.* ••

Per Madsen, Allerød

- *Jeg har ikke regnet på det endnu, men mon ikke jeg skyder lidt ekstra ind i år, så jeg samlet når op på 50.000 kr.* ••

Jens Andersen, Hillerød

SÅDAN KAN DU GØRE:

1. Hvis din arbejdsplads indbetaler for dig: Bed din arbejdsgiver om at indbetale. Bemærk, at mange firmaer har sidste lønkørsel medio december.
2. Hvis du selv indbetaler: Overfør op til 46.000 kr. til DIP via netbank: Registreringsnr. 3100, kontonr. 409 36 66. Husk at skrive dit CPR-nr, og om det er ratepension eller livrente. Oplys din email adresse og modtag en elektronisk kvittering. Du kan også vælge at udfylde vedlagte girokort.
3. Hvis du vil indbetale mere end 46.000kr. så ring først og tal med en DIP rådgiver på telefon **82 33 00 00**.

BEMÆRK
Sidste frist
for privat
indbetaling
23. dec.



Lene Røgind, Sagsbehandler, DIP

DIP'S AFKAST ER PÅ **11,9%** DEN 9. NOV. 2009

DIP's afkast er opgjort til 11,9% år til dato, hvilket må betegnes som tilfredsstillende. Afkastet er positivt påvirket af samtlige aktiver i porteføljen - bortset fra fast ejendom. Især aktier og kreditobligationer har bidraget til udviklingen.

Efter en meget vanskelig start på året efterfulgt af store stigninger på risikofyldte aktiver henover sommeren virker markederne nu mere rationelle. Kursstigninger i aktiemarkedet skal nu ikke lænere alene komme på forventninger, men der skal også ses positive 3. kvartalsmeddelelser fra selskaberne for at holde dampen oppe.

Der kan derfor stadig ske meget inden årets afslutning, men vores forventninger er præget af forsigtig optimisme.

SAMLET AFKAST FØR SKAT:



FORRENTNING INDTIL NU I 2009:

11,9%

DIP'S MEDLEMMER HAR ET GODT HELBRED

Opgjort over en periode på 3 år viser det sig, at DIP's medlemmer anvender forsikringen ved visse kritiske sygdomme mindre end forventet.

Forenede Gruppeliv (FG) – som DIP har tegnet forsikringen gennem – havde forventet en markant højere sygdomsfrekvens. Med udgangspunkt i samtlige forsikrede i FG, var forventningen, at 53 medlemmer af DIP årligt havde gjort brug af forsikringen, men kun 33 har gjort det.

Fordelingen på sygdomme er også markant forskellig for DIP's medlemmer i forhold til samtlige forsikrede i FG. Således fylder

kræft mere blandt DIP's medlemmer, hvorimod blodpropper fylder væsentligt mindre. De udbetalte forsikringer i procent fordelt på sygdomme over en periode fra 2006 til 2008 fremgår af tabellen.

Fordeling af sygdomme (%)	DIP's medlemmer	FG i alt
Kræft	58,3	53,6
Sclerose	4,2	2,8
Blodprop	12,5	25,9
Hjertekar/-klap operation	15,3	11,6
Øvrige	9,7	6,1



AFKASTFORVENTNING TIL 2010

Ved indgangen til 2010 er den økonomiske udvikling stadig usikker, men der er spæde tegn på, at økonomien er ved at vende til lav positiv vækst. Samlet set forventer vi et mindre - men positivt afkast for 2010.

I DIP arbejdes der derfor med en balanceret investeringsstrategi for det kommende år. DIP har i dag en pæn spredning af aktiverne fordelt på obligationer, aktier, ejendomme og alternative aktivtyper, men der vil i 2010 blive investeret yderligere i produkter, der ikke forventes at svinge med de aktiver, der allerede er i porteføljen.

DIP vil i foråret vurdere kreditmarkederne for at finde interessante investeringsmuligheder og vil opprioritere investering i flere alternative aktivtyper.

Det forventes på nuværende tidspunkt, at aktieandelen på ca. 25% af de samlede aktiver vil blive fastholdt i begyndelsen af 2010. Andelen af fast ejendom forventes at ligge på det aktuelle niveau.

DIP RUNDER 18.000 MEDLEMMER

Den meget flotte medlemstilgang de seneste par år fortsætter. DIP startede året med 17.416 medlemmer og rundede 18.000 medlemmer allerede i oktober måned. Vi er selvfølgelig både glade og stolte over, at et stadigt stigende antal ingeniører ser DIP som deres foretrukne leverandør af pension.

Vi vil fortsætte det målrettede arbejde med at gøre DIP endnu mere attraktiv for medlemmerne, og forventer på den baggrund, at den positive udvikling vil fortsætte de kommende år.

STOR STIGNING I INDSKUD

Lysten til at skyde penge ind på sin pension har været stor i 2009 blandt DIP's medlemmer. Det skyldes blandt andet en række tiltag, der har gjort skattefordelen stor i år, nemlig frigivelsen af SP-opsparringen samt skattereformen.

Alene i 3. kvartal i år, er der blevet indskudt 20 mio. kr. mod 5 mio. kr. i samme periode sidste år. Altså en firdobling af indskud. Udover det større incitament i år, vidner det også om tillid til pensionskassen. Vi forventer, at den positive udvikling fortsætter i 4. kvartal.

NYT MEDLEMSSYSTEM

DIP udskifter i januar 2010 et snart 20-årigt medlemssystem med et nyt. Det nye system, som er udviklet i samarbejde med en række andre pensionskasser og BEC, vil give DIP mulighed for at tilbyde dig større fleksibilitet i pensionsdækningen.

I løbet af 2010 vil det nye medlemssystem endvidere give dig bedre muligheder for at foretage pensionsberegninger på DIP's OnlinePension, ligesom DIP vil genoptage leveringen af pensionsoplysninger til PensionsInfo. Det har været en forudsætning for disse leverancer, at DIP kunne foretage prognosticerede pensionsberegninger, hvilket bliver muligt med det nye medlemssystem.

Forudsætningerne for pensionernes prognoser vil være de samme som den øvrige branche anvender, og dermed styrkes gennemsigtigheden i branchen.





Direktionssekretær, Dorthe Davidsen

PENSIONSTILLÆGGET ER FORTSAT NUL

Som det blev beskrevet i sidste udgave af Nyhedsbrevet, lever medlemmerne længere og nye beregninger viser, at der skal udbetales pensioner i flere år end beregnet. Derfor skal der være reserveres penge til at udbetale pensionerne i flere år end oprindeligt forudsat – og på den baggrund forventer DIP ikke, at der i den kommende tid bliver mulighed for at udbetale pensionstillæg.

Situationen kan naturligvis ændre sig – men det er sådan, den ser ud på nuværende tidspunkt.

ÅBNINGSTIDER I JULEN

I år vil telefonerne ekstraordinært være lukket i julen. Det skyldes, at DIP tager et nyt medlemssystem i brug. I den forbindelse skal en række opgaver være afsluttet i det nuværende system inden konverteringen til det nye.

Telefonerne lukker derfor onsdag den 23. december 2009 kl. 16.00 og åbner først igen mandag den 4. januar 2010 kl. 9.00.

Der vil ikke være mulighed for personlig henvendelse, men du kan fortsat komme i kontakt med DIP pr. mail. Du må påregne en del ekspeditionstid.

Har du akut brug for at komme igennem til DIP, kan du ringe på 21 76 14 56 fra den 28. december til den 30. december mellem 9.00 og 16.00.