

PENSIONSTILLÆG TIL PENSIONISTER I DIP

Pensionister i DIP vil fremover få et pensionstillæg. Tillægget sikrer, at pensionisterne får del i de økonomiske reserver, de selv har været med til at opbygge.

Pensionstillægget indføres i DIP med virkning fra 1. januar 2005. Det udbetales første gang sammen med pensionen ved udgangen af første halvår i 2005. Fremover udbetales tillægget hvert halve år.

Størrelsen på pensionstillægget afhænger af, hvor store DIP's reserver er. Beløbet vil med andre ord variere fra gang til gang – og tillægget vil helt kunne bortfalde, hvis DIP's reserver kommer under pres.

Baggrund for tillægget

DIP's medlemmer har et fælles ønske om at sikre sig bedst mulige levevilkår – både i pensionsalderen og i tilfælde af sygdom eller ulykke i arbejdslivet. Det ønske skal DIP's reserver være med til at sikre, og derfor er der et naturligt ønske om at få andel i reserverne i takt med, at man modtager pensioner fra DIP. Ellers ville der være risiko for en væsentlig omfordeling blandt medlemmerne, og det ville ikke være retfærdigt.

Det nye pensionstillæg i DIP har til hensigt at sikre rimelige vilkår for alle medlemmer af pensionskassen.

Indhold:

Pensionstillæg: Spørgsmål & svar
side 2

Der er tænkt på børnene
side 3

Ekstra indskud med skattefradrag
side 3

Kritisk sygdom: Flere får
udbetaling
side 4

PENSIONSTILLÆG: SPØRGSMÅL & SVAR

Hvem får pensionstillæg?

Pensionstillægget udbetales til alle pensionister i DIP – det vil sige alle, der modtager alderspension, invalidepension, ægtefællepension og børnepension.

Medlemmer, der får udbetalt alderssum, vil også få udbetalt et tillæg sammen med alderssummen. Dog vil der første gang ske efterbetaling af pensionstillæg for alderssum udbetalt i første halvår af 2005.

Hvor stort er pensionstillægget?

Pensionstillægget vil variere i størrelse. Der er ikke nogen garanti for udbetaling af pensionstillæg. Det kan være nul – men også af en væsentlig størrelse, alt efter størrelsen af DIP's reserver. Som situationen har set ud i 2004, forventes pensionstillægget at være på mellem 0 % og 15 %.

Hvor meget vil der blive udbetalt?

Hvis vi som eksempel tager udgangspunkt i et medlem, som får en pension på 30.000 kr. hver måned, og forudsætter, at pensionstillægget i første halvår af 2005 har været på 8 %, så vil medlemmet udover den normale pension få udbetalt et pensionstillæg på 14.400 kr. ved udgangen af første halvår.

Hvor mange penge drejer det sig om?

Hvis man ser på den samlede forøgelse af pensionsydelse for DIP med indførelse af pensionstillæg, vil en sats på 8 % medføre, at DIP's pensionsudbetalinger vil forøges med godt 55 mio. kr. Det kan se ud som et stort beløb – men det skal også ses

i forhold de samlede værdier i DIP, som i dag er på mere end 22 mia. kr.

Hvordan beregnes tillægget?

Pensionstillægget afhænger af DIP's økonomiske situation. En række forhold spiller ind: Afkastet af DIP's investeringer, forpligtelserne over for medlemmerne og forventningerne til medlemmernes levetid. Desuden tages der højde for, at medlemmerne har forskellige grundlagsrenter. DIP forsøger med andre ord at skabe en retfærdig vurdering af alle medlemmers forhold – det er forudsætningen for beregningen.

Hvornår indføres pensionstillægget?

DIP indfører pensionstillæg med virkning fra 1. januar 2005. Dog sker første udbetaling af pensionstillægget som efterbetaling ved udgangen af første halvår 2005. Det sker i overensstemmelse med tilsagnet på Generalforsamlingen i 2004.

Kan man være sikker på at få pensionstillæg?

Nej, pensionstillægget afhænger af DIP's økonomi. Hvis der ikke er så mange reserver, vil der ikke blive udbetalt pensionstillæg – omvendt, hvis der er mange reserver. Man vil derfor opleve, at pensionstillægget vil variere fra gang til gang, når der sker udbetaling.

Ændres de nuværende pensioner og pensionstilsagn?

Nej. De nuværende pensioner og pensionstilsagn ændres ikke.

Er pensionstillægget retfærdigt?

Retfærdighed handler om at tage hensyn til ønskerne fra forskellige grupper af medlemmer. På den ene side er der pensionisternes ønske om at få højst mulig andel af de værdier, som de selv har været med til at skabe i DIP. På den anden side er der de øvrige medlemmers ønske om at sikre en sund økonomi i pensionskassen, så de fremtidige pensioner ikke kommer i fare. Bestyrelsen har lagt vægt på at tage højde for begge hensyn i fastlæggelsen af modellen.

Hvad gør andre pensionskasser?

De fleste andre pensionskasser i AC-kredsen har tillæg til de udbetalte pensioner i en eller anden form. Ikke alle har tillæg til alderssum, men her mener bestyrelsen, at alderssummerne er udtryk for en engangsudbetaling af fremtidige pensioner – og derfor bør der også udbetales pensionstillæg sammen med alderssummerne. Ved udformningen af pensionstillægget har bestyrelsen lagt vægt på, at DIP skal ligne andre pensionskasser.

Hvor kan jeg få mere information?

I slutningen af februar 2005 afholder DIP et medlemsmøde og giver mere information om pensionstillægget. Du kan allerede nu sikre dig, at du får en mødeindkaldelse tilsendt ved at skrive til DIP på medlem@dip.dk.

Desuden vil der på generalforsamlingen den 25. april 2005 blive orienteret om pensionstillægget.

KORT NYT

Der er tænkt på børnene

DIP's dækning skal være fintmasket og sikre medlemmerne og deres familier mod indtægtsstab ved overgangen til pension og i tilfælde af alvorlig sygdom, invaliditet og død. Det er et vigtigt princip i DIP.

Børnepension kommer til udbetaling, når medlemmet invalide- eller alderspensioneres eller ved medlemmets død. Dækningen for hvert barn udgør 20% af den invalide- eller alderspension medlemmet modtager eller ville have været berettiget til.

Børnepension udbetales til medlemmets egne børn – herunder adoptivbørn – og til stedbørn, der faktisk er blevet forsørgt af medlemmet. Børnepension udbetales ikke til samleveres børn.

Pensionen udbetales til og med den måned, hvori barnet fylder 24 år. Hvis barnet er under 18 år, udbetales pensionen til forældrene eller til værgeren på barnets vegne, og pengene kan indgå i familiens daglige økonomi. Når barnet fylder 18 år, udbetales pensionen til barnet selv.

Hvis begge forsørgere er døde, udbetaler DIP dobbelt børnepension til efterladte børn under 24 år.

Uanset barnets alder beskattes pensionen hos barnet.

Aktuelt udbetaler DIP børnepension til 204 personer.

Medlemsmøder: Snart på pension

De velbesøgte aftenmøder "Snart på pension" vil også blive gennemført i 2005. Møderne henvender sig specielt 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.

Ingeniørernes Arbejdsløshedskasse, IAK, fortæller om efterløn og muligheden for at optjene en skattefri præmie. Møderne afslutter med indlæg af revisionsfirmaet Deloitte om beskatning af pensioner ved fratrykning fra Danmark og indlæg af Lån & Spar Bank om nedsparingslån og formuepleje.

Møderne begynder sædvanligvis kl. 17.30 med spisning, og du er velkommen til at tage din ægtefælle med.

Forårets møder vil blive annonceret på DIP's og IDA's hjemmesider i januar 2005. Tilmeldingen skal ske til IDA's mødetilmelding på tlf. 33 18 48 48 eller på www.ida.dk.

Ekstra indskud med skattefradrag

Igen i år kan du indbetale et ekstra beløb til din pensionsordning og få fradrag i din skattepligtige indkomst.

Beløbet – som højst må udgøre 40.100 kr. – vil blive forrentet og tilskrevet bonus, som dine almindelige pensionsbidrag. Hvis du ikke betaler pensionsbidrag til pensionskassen, har du ikke mulighed for at indbetale et ekstra indskud.

Hvis du indbetaler et indskud forøger du dit depot og dermed din pensionsdækning. Indbetalingen vil fremgå af den årlige pensionsoversigt, som du modtager i marts 2005.

Ved indbetaling af det ekstra indskud bedes du benytte DIP's bankkonto i Danske Bank:

Reg. 3100
Kontonr. 4180212051

Du kan også sende en check på beløbet. Husk at oplyse dit cpr-nr., og skriv, at det drejer som indskud.

Ekstra indskud skal være modtaget i DIP senest den 30. december 2004 for at kunne udløse skattefradrag i 2004.

På www.dip.dk/pjecer kan du læse mere om skattereglerne. Du er naturligvis også velkommen til at kontakte DIP.

KORT NYT

Vi er nu mere end 15.000 i DIP

I efteråret rundede pensionskassen medlem nummer 15.000. Væksten i medlemsantallet har været stabil på ca. 2,5% gennem de seneste 5 år, og meget tyder på, at stigningen fortsætter.

Ud af DIP's 15.000 medlemmer er der i dag 2.000 pensionister.

En ferie i Nice

Maison Danice i Nice, Frankrig, besøges flittigt af DIP's medlemmer. Vil du også have mulighed for at nyde grønsagsmarkedet på Cours Saleya i den gamle by? Se, hvornår der er ledige lejligheder på www.dip.dk/bolig.

Lejlighederne lejes for en uge ad gangen – og en ferie i Nice kan nydes af alle DIP's medlemmer.

Søg støtte fra Den Sociale Fond i DIP

DIP's Sociale Fond har til formål at yde økonomisk trængte medlemmer støtte i form af rentefrie lån og i særlige tilfælde legater.

For at komme i betragtning til et lån eller et legat skal du – ud over at være økonomisk trængt – have søgt om støtte hos alle relevante myndigheder.

Ydelsen fra fonden skal anvendes til køb af en konkret ydelse. Støtte fra

fonden kan altså ikke anvendes til en generel forbedring af din pension. Udbetalinger fra fonden supplerer ofte ydelser fra offentlige myndigheder. Du kan opnå støtte til flere formål, f.eks. til:

- Kompetenceudvikling
- Behandling for alkoholmisbrug og lignende
- Ændring af din bolig, hvis du er invalidepensionist
- Indkøb af hjælpemidler

Ansøgning om ydelser fra den Sociale Fond skal ske skriftligt til DIP.

Du kan høre mere om dine muligheder og få information om skatteregler ved at kontakte DIP.

Flere får udbetaling ved kritisk sygdom

Forsikringen mod kritisk sygdom blev en del af gruppeforsikringen i 2002. Siden da er der sket en svag stigning i antallet af medlemmer, som bliver ramt af en af de alvorlige sygdomme, som udløser en forsikringssum fra dækningen mod kritisk sygdom. Samlet har 70 medlemmer fået en udbetaling ved kritisk sygdom, som i dag udgør 106.000 kr. skattefrit.

Forsikringen dækker, hvis man får konstateret en af de mange sygdomme, der er omfattet af forsikringen, som f.eks. kræft, blodprop og hjerneblødning. I pjecen Gruppetforsikring kan du se, hvilke sygdomme der er dækket af forsikringen.

Den 1. januar 2005 forventes det, at forsikringen udvides til at omfatte nye sygdomme. Hvilke sygdomme forsikringen skal udvides med afgøres i løbet af december måned. Så snart udvidelsen er på plads, kan du læse om de nye dækninger på DIP's hjemmeside.

Medlemmer under 60 år, som samtidig er bidragsbetalende medlemmer eller medlemmer i bidragsfri dækning, er omfattet af forsikringen.

Kontakt DIP, hvis du får en kritisk sygdom eller har spørgsmål.

Generalforsamling 2005

Generalforsamlingen 2005 vil blive afholdt i Ingeniørhuset, Kalvebod Brygge i København mandag den 25. april 2005 kl. 17.00.

Vi vil benytte lejligheden til at ønske vore medlemmer en god jul.

Redaktionen afsluttet den 26. november 2004
Ansvarshavende redaktør: Søren Kolbye Sørensen
Produktion: Advice A/S
Tryk: Quickly Tryk