

Møde hos TDC

København den 18. november 2009

Århus den 19. november 2009

Pensionskasse

- der er mange fordele

- Lave omkostninger
- Overskuddet til medlemmer
- Vi er ejet af medlemmerne
- Målrettet information
- Medlemsindflydelse
- Godt afkast

Pensionskasse

- der er mange fordele
- Lave omkostninger
 - Samlede omkostninger i DIP i 2009: kr. 1.933
 - PFA: kr. 5.561
 - Danica: kr. 6.854

(Beregnet ud fra en person, der har et depot på kr. 500.000 og en indbetaling på kr. 45.000)

Omkostninger

DIP har nogle af de laveste omkostninger i branchen, når man kigger på de direkte omkostninger forbundet med pensionen. Hvis vi medregner de indirekte/skjulte omkostninger, bliver forskellen blot endnu større. Det er meget vanskeligt for kunderne at danne sig dette overblik. Derfor at DIP bedt uvidlig aktuar Jørgen Svendsen om at lave denne sammenligning.

Direkte omkostninger trækkes fra kundernes depot, og kan ses i depotoversigten. Det er typisk omkostninger til administration

Indirekte (skjulte) omkostninger betaler kunderne via de fælles reserver. De indirekte omkostninger kan ikke ses i depotoversigten men kan, som det fremgår af nedenstående, udgøre en betragtelig del af de samlede omkostninger

Kontooversigt 2009	DIP				PFA				Danica			
	Skjulte oplysninger	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner	Skjulte oplysninger	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner	Skjulte oplysninger	Indsat kroner	Hævet kroner	Saldo kroner
Saldo 01.01.2009				500.000				500.000				500.000
Indbetaling excl. AMB		45.000				45.000				45.000		
Betaling til forsikring ved død, invaliditet og kritisksygdom			-5.000				-5.000				-5.000	
Bidrag til omkostninger af præmien			-900				-1.800				-1.800	
Bruttoafkast før investeringsomkostninger og pensionskat	25.830				25.785				25.785			
Investeringsomkostninger	-1.033				-1.289				-1.031			
Omkostninger til egenkapitalen & kundekapital	0				-1.547				-3.300			
Pensionsafkast skat (15% af afkast efter omkostninger)	-3.720				-3.442				-3.218			
Omkostningsoverskud/ underskud salg, markedsføring og IT	0				-825				-722			
Overskud på forsikringer	0				1.135				670			
Netto afkast til fordeling til kunderne for 2009	21.077				19.816				18.184			
Af nettoafkastet er der tilskrevet som kontorente i indeværende år		23.247				15.471				11.603		
Af netto afkastet er der henlagt til fremtidig kontorente	-2.170				4.345				6.580			
Tilvækst i alt				62.347				53.671				49.803
Saldo 01.01.2010				562.347				553.671				549.803
De samlede omkostninger udgør			-1.933				-5.461				-6.854	

Kilde: Pensionsekspert, aktuar Jørgen Svendsen

Ny ansættelse – ny pension

- Et godt råd:
- Overvej om det er vigtigt at bevare dine rettigheder
- Kontakt pensionskassen
 - Selvom du kan samle din pensionsordning ved den nye leverandør: Overvej det nøje!
 - Overvej i stedet: at lade din pension forblive i pensionskassen og fortsat spare op i pensionskassen

Pensionsoverblik

Opsparingsårene

Syv forskellige produkter:

Hvis du kommer til "skade"

- 1) Livsvarig pension ved invaliditet
+ offentlig førtidspension på op til kr.
184.000 årligt (enlig) – www.borger.dk
- 2) Invalidesum op til kr. 400.000
- 3) Ulykkessum op til kr. 800.000
- 4) Kritisk sygdom

Hvis du dør

- 5) Pension til ægtefælle
- 6) Pension til dine børn
- 7) Dødsfaldssum

Fakta om invalidepensionen

- Livsvarig pension, der udbetales månedsvi
- Kan udbetales, hvis du af helbredsmæssige årsager varigt mister 2/3 af din fulde erhvervsevne

Fakta om invalidesum

- Udbetales, hvis du får invalidepension, før du fylder 60 år
- Et engangsbeløb på op til 400.000 kr., der er tænkt som en hjælp til den omstilling af tilværelsen, som nu er nødvendig
- OBS. Du skal være med i gruppeforsikringsordningen, når du bliver invalidepensioneret

Fakta om ulykkessummen

- Udbetales, hvis du på grund af en ulykke får et varigt men på mindst 5 %
- Dækker også i fritiden
- OBS. Du skal være med i gruppeforsikringen, når ulykken sker

Fakta om kritisk sygdom

- Du får et beløb på op til 150.000 kr., hvis du får en af de kritiske sygdomme, som vi dækker. Vi dækker i alt 13 forskellige kritiske sygdomme – du kan få udbetalt en gang pr. sygdomsgruppe
- OBS. Du skal være med i gruppeforsikringsordningen, når diagnosen bliver stillet

Fakta om ægtefællepensionen

- Et månedligt beløb, der udbetales til ægtefælle/registreret samlever ved dødsfald. Oftest livsvarig. Svarer til 60 % af medlemmets pensionsret

Fakta om børnepension

- Et månedligt beløb, der udbetales til hvert barn indtil 21/24 år, hvis du dør. Beløbet svarer til 20 % af medlemmets pensionsret

Fakta om dødsfaldssummen

- Et beløb på op til 800.000 kr., der bliver udbetalt, hvis medlemmet dør
- Du bestemmer, hvem der skal have beløbet

- OBS. Du skal være med i gruppeforsikringen, når du dør

Opspringsprodukter i ISP/DIP

- Alderspension
- Alderssum
- Ophørende livrente med garanti - ISP
- Ophørende livrente uden garanti – ISP
- Ratepension – DIP på vej i ISP
- Kapitalpension – DIP på vej i ISP

Fakta om alderspensionen

- Alderspensionen i ISP og DIP er en livrente. Det betyder, at der bliver udbetalt et månedligt beløb, fra du går på pension og resten af livet
- Du bestemmer, hvornår den skal sættes i værk. Den bliver større af at vente
- Kan udbetales, når du bliver 60 år og er fratrådt din pensionsgivende stilling

Fakta om alderssummen

- Et engangsbeløb
- Du skal være fyldt 60 år
- Du bestemmer, om du vil have det udbetalt eller ej. Du kan vælge et beløb op til det maksimale
- Afgift på 40 %
- Det har konsekvens for dine øvrige pensioner, der bliver mindre, hvis du vælger at få alderssum udbetalt

Fakta om livrenter

- Ophørende livrenter i ISP. Et supplerende opsparingsprodukt
- Bliver udbetalt i op til 10 år med et månedligt beløb. Udbetalingsperioden kan ændres til livsvarig. De månedlige udbetalinger bliver mindre, hvis den skal udbetales livsvarigt
- Kan vælges med eller uden garanti

Fakta om ratepensioner

- Et supplerende opsparingsprodukt i DIP
- Bliver udbetalt i 10 år. Udbetalingsperioden kan forlænges – men kan ikke gøres livsvarig

Fakta om kapitalpensioner

- Et supplerende opsparingsprodukt i DIP
- Udbetales som et engangsbeløb – afgift på 40 %
- Nye skatteregler får indflydelse på fradragsretten på kapitalpensioner

Pensionsoverblik

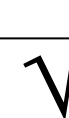
Efterlønsperiode

Kr. 171.600 årligt i 3 år

62

65 år

Alderssum fra ISP



Private pensionsordninger



Arbejdsgiverfinansierede
pensionsordninger



Pensionsoverblik

Fra 65 år:

SP
Indekskontrakter
Ophørende livrenter
Ratepensioner

Livsvarige livrenter
Alderspension ISP
ATP
Folkepension

kr. 15.000

kr. 65.000

PENSIONS- OG DEPOTOVERSIGT

PENSIONS- OG DEPOTOVERSIGT

Opgørelse den 01.01.2009

101 - garanteret

Opgørelse den 01.01.2009

101 - garanteret

PENSIONSØVERSIGT - GARANTERET

FORUDSÆTNINGER			
Regulativ 1		Depot den 31.12.2008	1.542.187 kr.
Dækning 101			
Alderssum for fremtidige bidrag: Ja		Pensionsbidrag efter AMB	6.090,64 kr.

PENSIONER

	Årlig pension		
Invalidepension	322.156 kr.	Ugiftetillæg op til	25 %
Ægtefællepension max.*	193.293 kr.	Pensionisttillæg p.t., grundlag 1	20 %
Børnepension	64.431 kr.	Pensionisttillæg p.t., grundlag 2	40 %

GRUPPEFORSIKRINGER

	Engangsbeløb		Engangsbeløb
Dødsfaldssum **	544.000 kr.	Udvalgte kritiske sygdomme	150.000 kr.
Invalidesum	272.000 kr.	Ulykkesum op til	800.000 kr.

Begunstiget til dødsfaldssummen er: 'Nærmeste pårørende'

PENSIONSEKSEMPLER

Alderspension <i>uden</i> alderssum	60 år	62 år	65 år	67 år
Årlig pension i alt	179.831	210.143	268.913	322.155
- heraf på grundlag 1	159.259	186.261	238.896	286.877
- heraf på grundlag 2	20.572	23.882	30.017	35.278
Alderspension <i>med</i> alderssum	60 år	62 år	65 år	67 år
Alderssum, max.	485.786	573.229	751.007	918.882
Årlig pension i alt	149.095	171.958	214.650	251.811
- heraf på grundlag 1	130.519	150.555	188.089	220.904
- heraf på grundlag 2	18.576	21.403	26.561	30.907

I beregningerne er det forudsat, at beløbet under "Pensionsbidrag efter AMB" bliver indbetalt hver måned indtil pensioneringsalderen.

* Pensionen bliver nedsat, hvis din ægtefælle henholdsvis din samlever er mere end 20 år henholdsvis 5 år yngre end dig.
 ** Beløbet kan blive nedsat, hvis forsikringen ved udvalgte kritiske sygdomme er udbetalt.

Der tages forbehold for skrive- og regnefejl.

DEPOTOVERSIGT

Depot den 01.01.2008		1.417.146 kr.
Bidrag og indskud	78.993 kr.	
PAL-indskud	0 kr.	
Overført fra anden pensionsordning m.m.	0 kr.	
Engangsbeløb fra skat	21.324 kr.	
Indbetalinger i alt		100.317 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-6.319 kr.	
Overført til anden pensionsordning m.m.	-21.024 kr.	
Udbetalt kontant godtgørelse	0 kr.	
Udbetalt alderssum	0 kr.	
Udbetalinger i alt		-27.343 kr.
Administrationsomkostninger før bonus	-5.560 kr.	
Gebyr	-600 kr.	
Administrationsbonus	3.743 kr.	
Administrationsomkostninger i alt efter bonus		-2.417 kr.
Risikopræmie ved død og invaliditet før bonus	-26.396 kr.	
Risikobonus	13.816 kr.	
Risikopræmie i alt efter bonus		-12.580 kr.
GruppEForsikringspræmie		-1.200 kr.
Tilskud til gruppEForsikringspræmie *		0 kr.
Grundlagsrente	56.562 kr.	
Rentebonus	11.702 kr.	
Rente af friholdt depot (indbetalt før 1983)	0 kr.	
Rente i alt		68.264 kr.
Depot den 31.12.2008 **		1.542.187 kr.
Heraf friholdt andel af depot den 31.12.2008		0 kr.
Heraf grundlagstilskud ***		32.021 kr.

* GruppEForsikringspræmien bliver betalt af bonus. Hvis bonus er mindre end gruppEForsikringspræmien og administrationsgebyret, giver ISP et tilskud.

** Depotværdien svarer ikke til værdien af en kontant godtgørelse.

*** Grundlagstilskuddet blev givet den 1. januar 1999, hvor vi tog et nyt medlemssystem i brug. Grundlagstilskuddet sikrede, at dit pensionstilsagn blev opretholdt. Du mister grundlagstilskuddet, hvis du udtæder af pensionskassen.

Depotrenten var i 2008 på 4,75 % p.a. Friholdte midler fik 0,85 % p.a. mere, dvs. i alt 5,60 % p.a.

Administrationsomkostningerne efter bonus: et gebyr på 25 kr. pr. måned samt et fradrag på 2,50 % af årets bidrag og indskud.

Der tages forbehold for skrive- og regnefejl.

PENSIONS- OG DEPOTOVERSIGT

Opgørelse den 01.01.2009

101 - markedsrente

PENSIONSOVERSIGT - MARKEDSRENTE

FORUDSÆTNINGER

Regulativ 1			
Dækning 101		Beregningsrente: 4,25 % p. a.	
Alderssum for fremtidige bidrag: Nej		Mindste årlig rente: Nej	
Beregningsgrundlag: Markedsrente		Depot den 31.12.2008	2.262.776 kr.
		Pensionsbidrag efter AMB	7.500,30 kr.

Bemærk, at pensionerne er ugaranterede.

PENSIONER

	Årlig pension		
Invalidepension	457.817 kr.	Ugiftetillæg op til	25 %
Ægtefællepension max.*	274.690 kr.	Pensionistillæg p.t.	20 %
Børnepension	91.563 kr.		

Din samlever er registreret som berettiget til ægtefællepensionen.

GRUPPEFORSIKRINGER

	Engangsbeløb		Engangsbeløb
Dødsfaldssum **	544.000 kr.	Udvalgte kritiske sygdomme	150.000 kr.
Invalidesum	272.000 kr.	Ulykkesum op til	800.000 kr.

Begunstiget til dødsfaldssummen er: 'Nærmeste pårørende'

PENSIONSEKSEMPLER

Alderspension uden alderssum	60 år	62 år	65 år	67 år
Årlig pension i alt	264.627	307.171	387.521	457.817
Alderspension med alderssum	60 år	62 år	65 år	67 år
Alderssum, max.	396.786	452.514	565.624	671.869
Årlig pension i alt	241.160	279.214	350.109	411.181

* Pensionen bliver nedsat, hvis din ægtefælle henholdsvis din samlever er mere end 20 år henholdsvis 5 år yngre end dig.
 ** Beløbet kan blive nedsat, hvis forsikringen ved udvalgte kritiske sygdomme er udbetalt.

Der tages forbehold for skrive- og regnefejl.

PENSIONS- OG DEPOTOVERSIGT

Opgørelse den 01.01.2009

101 - markedsrente

DEPOTOVERSIGT

Depot den 01.01.2008		2.411.848 kr.
Bidrag og indskud	97.320 kr.	
PAL-indskud	0 kr.	
Overført fra anden pensionsordning m.m.	0 kr.	
Engangsbeløb fra skat	24.297 kr.	
Indbetalinger i alt		121.617 kr.
Arbejdsmarkedsbidrag	-7.786 kr.	
Overført til anden pensionsordning m.m.	0 kr.	
Udbetalt kontant godtgørelse	0 kr.	
Udbetalt alderssum	0 kr.	
Udbetalinger i alt		-7.786 kr.
Administrationsomkostninger, forudsat	-5.820 kr.	
Administrationsomkostninger, endelig		-2.539 kr.
Risikopræmie ved død og invaliditet, forudsat	-31.276 kr.	
Risikopræmie, endelig		-15.991 kr.
Gruppeforsikringspræmie		-1.200 kr.
Rente, forudsat	103.634 kr.	
Rente af friholdt depot (indbetalt før 1983)	0 kr.	
Rente, endelig		-243.173 kr.
Depot den 31.12.2008 *		2.262.776 kr.
Heraf friholdt andel af depot den 31.12.2008		0 kr.
Heraf grundlagstilskud **		35.005 kr.

* Depotværdien svarer ikke til værdien af en kontant godtgørelse.

** Grundlagstilskuddet blev givet den 1. januar 1999, hvor vi tog et nyt medlemssystem i brug. Grundlagstilskuddet sikrede, at dit pensionstilsagn blev opretholdt. Du mister grundlagstilskuddet, hvis du udtræder af pensionskassen.

Den forudsatte rente (beregningrenten) var på 4,25 % p.a. Årets rente var i 2008 på -9,47 % p.a. Friholdte midler fik -1,67 % p.a. mere. Herudover foretog pensionskassen i 2007 en merudlodning i form af en ekstra rentetilskrivning på 9 %. Beløbet indgår i posten: Rente, endelig.

De forudsatte administrationsomkostninger var på 6,50 %. De endelige administrationsomkostninger: et gebyr på 25 kr. pr. måned og et beløb svarende til 2,50 % af årets bidrag og indskud.

Der tages forbehold for skrive- og regnefejl.

Ekstra bonus

Ekstra udbetalinger til medlemmerne, der ikke har fået bufferen udloddet:

Dato	Regulativ I	Regulativ II, III	Mindsterente, seniorordning
1.10.00	1,5	1,5	-
1.04.01	2,0	2,0	-
1.10.01	2,0	2,0	-
1.04.02	1,0	1,0	-
1.10.02	0	0	-
1.04.03	0	0	-
1.10.03	0	0	-
1.04.04	0	0	-
1.10.04	0,5	0,5	-
1.04.05	0,5	0,5	-
1.10.05	0,5	0,5	-
1.04.06	0,5	0,5	-
1.10.06	0,5	0,75	-
1.04.07	1,0	2,0	1,06
1.10.07	0,5	1,5	1,06
1.04.08	0	0	0
1.10.08	0	0	0
2009	0	0	0

Skattenedslag

Indkomstår	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Fødselsår	Personens alder													
1946	57	58	59			62	63	64						
1947		57	58	59		61	62	63	64					
1948			57	58	59	60	61	62	63	64				
1949				57	58	59	60	61	62	63	64			
1950					57	58	59	60	61	62	63	64		
1951						57	58	59	60	61	62	63	64	
1952							57	58	59	60	61	62	63	64

	Aldersgruppe, der kan optjene maks. 60.000 kr.
	Aldersgruppe, der kan optjene maks. 80.000 kr.
	Aldersgrupper, der kan optjene maks. 100.000 kr.
	Tre år, hvor indkomsten i gennemsnit ikke må overstige indkomstgrænsen

Læs mere på www.atp.dk, pjecen: Skattenedslag for seniorer samt SKATs hjemmeside: www.skat.dk

Skattenedslag

www.atp.dk

www.skat.dk

Skattenedslag 1

- Nedslag i Arbejdsmarkedsbidrag betalt fra 60 til 65 år, hvis du
 - fylder 60 år i perioden fra 2006 til og med 2012
 - har en gennemsnitsindkomst i de år, du fylder 57, 58 og 59, der er under et beløb
 - opfylder et beskæftigelseskrav på mindst 90 % - det vil sige maks. 6 måneders ledighed

Skattenedslag 2

- Indtægtskrav – AMB grundlag skal være 80 % af max. dagpengesats forhøjet med AMB bidrag på 8 % -. I 2009 ca. kr. 164.000 (arbejdstid mindst 27 timer)
- Max. udbetaling kr. 100.000
- Udbetales med årsopgørelsen for de år, hvor du fylder 64 og 65 år

Skattenedslag 3

- Gennemsnitlig indkomst
- Fylder 64 år i
- 2010 – gs. indkomst 2003-2005: 498.000 kr.
- 2111 – gs. indkomst 2004-2006: 511.000 kr.
- 2112 – gs. indkomst 2005-2007: 523.000 kr.
- 2013 – gs. indkomst 2006-2008: 536.000 kr.
- 2014 – gs. indkomst 2007-2009: 552.000 kr.

Mød os på nettet:

www.isp.dk

www.dip.dk