

Forslag om udarbejdelse af et pensionsregulativ

Generalforsamlingen pålægger bestyrelsen inden næste generalforsamling 2010 at foranledige udarbejdet et egentligt pensionsregulativ, der præcist beskriver pensionskassens ydelser overfor medlemmerne.

Bestyrelsen udarbejder i denne forbindelse snarest en plan for, hvorledes medlemmerne kan inddrages i udarbejdelsen af regulativet.

Pensionsregulativet skal blandt andet:

1. Udmønte Statut 1 og Statut 2 i en mere konkret form
2. Beskrive de nærmere forhold omkring alle pensionskassens ydelser, såsom alderspensioner, ægtefællepensioner, rate- og kapitalpensioner, børnepensioner, sum udbetalinger mv., samt medlemmernes betingelser for at modtage ydelserne.
3. Beskrive samtlige valgmuligheder i MP Pensions ordninger.
4. Have henvisninger til opdaterede data for præmier og andre priser på ydelserne på pensionskassens hjemmeside.
5. Indeholde alle vigtige aspekter og parametre fra det tekniske grundlag, herunder have henvisninger til aktuelle grunddata på pensionskassens hjemmeside, f.eks. forudsatte og konstaterede dødsrater, invalideprocenter, kontorenter, bonusrenter, beregningsrenter osv. i et forståeligt sprog.
6. Indeholde præcise og klare regler for ændringer af indholdet i regulativet og regler for meddelelse af ændringer.
7. Være udstyret med versionsnummer, og der skal fremover være en henvisning til dette versionsnummer på et medlems årlige pensionsoversigter.
8. Regulativet skal være let læseligt, forståeligt og give overblik.

Ovenstående liste skal ikke ses som udtømmende.

Begrundelse for forslaget:

Formålet med forslaget er, at ethvert medlem præcist kan se, hvilke ydelser hun eller han har krav på, og hvilke betingelser, der er grundlaget for ydelserne. Formålet er også at styrke medlemmernes demokratiske indflydelse på udviklingen af pensionskassen.

MP Pension har et sæt fælles vedtægter for pensionskassen og hertil er knyttet Statut 1, der beskriver den gamle ordning, og Statut 2, der omhandler den nye ordning. Dette er inklusive bilag angivet i dokumentet "*Pensionsvilkår – Regler & Paragraffer, fra Maj 2008*".

Statutterne er hos MP Pension meget løst formulerede og derfor ikke særlig konkrete. Samtidigt har bilagene en svingende detaljeringsgrad. Derudover eksisterer en del dokumenter med beskrivelse af vores pensionsordning, men disse dokumenter er ofte ikke er udtømmende, ligesom den juridiske status af disse er uklare. Dette kan betyde, at det kan være svært for medlemmerne helt

at overskue deres samlede pensionsordning. Desuden er der efterhånden indført en række valgmuligheder i pensionskassen, og vilkårene for disse må også beskrives nøjagtigt.

Derfor er det vigtigt med et pensionsregulativ, som beskriver ydelserne meget mere konkret end det er gjort i statutterne mv.

Om et pensionsregulativ skriver advokat Bo Lauritsen i en artikel i Juristen, no. 4, 2008 med titlen "Om tværgående pensionskasser" følgende:

"Pensionsregulativet indeholder ikke de matematiske principper, der anvendes ved beregningen af ydelserne, og vil derfor som regel blot henvise til det tekniske grundlag, der på denne måde kommer til at fungere som en samling udfyldende regler i forhold til pensionsregulativet. Såfremt der måtte være modstrid mellem pensionsregulativet og det tekniske grundlag, vil det være pensionsregulativet, der er afgørende for medlemmets ret til pension."

Eksempler på pensionsregulativer, ovenstående refererede publikation og anden relevant information omkring forslaget kan ses på hjemmesiden www.pensionsdebat.dk.

Et eksempel på den løse formulering og en illustration af problematikken er følgende. I Statut 2 om alderpensionens størrelse står der følgende:

§16 Stk. 1. Alderspensionen ved det 67. år beregnes efter regler fastsat i det tekniske grundlag.

Og om det tekniske grundlag står i §19:

§ 19. Det tekniske grundlag mv.

Stk. 1. Det tekniske grundlag mv., der fastsættes af bestyrelsen i samråd med pensionskassens ansvarshavende aktuar, skal anmeldes til Finanstilsynet.

I statutterne står altså ikke noget konkret om, hvorledes pensionerne beregnes. Dette står i det tekniske grundlag, der - som angivet - frit kan ændres af bestyrelsen indenfor lovgivningen. Så hvis et medlem på nogen måde vil prøve at forstå, hvordan alderspensionen mere detaljeret er skruet sammen og hvilke parametre den afhænger af, så må medlemmet ty til det tekniske grundlag. Dette er imidlertid fyldt med ret avancerede matematiske formler, et uforståeligt sprog og et hav af parametre, som kun ganske få indviede forstår.

Det er derfor vigtigt, at vi får dette bindeled mellem statutterne og det tekniske grundlag, det er dette tomrum, som pensionsregulativet skal udfylde.

Ved udarbejdelsen af regulativet skal det også indtænkes, at MP Pensions hjemmeside skal bruges til oplysninger om årlige fastsatte størrelser som aktuelle renter, bonusprocenter og meget mere.

Det kan overvejes at lade de to statutter inklusive bilag være selve pensionsregulativet, men i så fald skal de bygges ud og have en meget mere konkret form. Samtidig må der gøres en pædagogisk indsats omkring læsbarheden, forståelsen og overblikket.