



MP NY PENSIONSORDNING



Nyhedsbrev om Ny Pensionsordning 2008

MP's medlemmer har nu modtaget materialet om Ny Pensionsordning. Mange har allerede haft lejlighed til at kigge brev, brochure og redegørelse igennem – og hver femte har truffet sit valg.

Der er naturligvis medlemmer, som har stillet spørgsmål af både praktisk og indholdsmæssig karakter til Ny Pensionsordning – både på medlemsmøderne og i den daglige telefoni. Vi er naturligvis også bekendt med, at nogle af spørgsmålene har fundet vej til pressen.

I dette nyhedsbrev besvarer vi spørgsmålene som en supplerende og uddybende redegørelse.

Du kan træffe dit valg på www.nypensionsordning.dk eller ved at sende svarkuponen til os inden 1. oktober 2008.

Den 8. september havde 20 pct. af MP's medlemmer taget stilling til Ny Pensionsordning. 99,3 pct. af dem har sagt ja, mens 0,7 pct. har valgt at fastholde den gamle ordning.

Om tallene i brevet

Du har du fået oplyst tallet "Alderspension ved 67 år" i dit brev, med mindre du allerede er gået på pension. Det er det samme tal, som du får på dækningsoversigter og i din årlige pensionsoversigt.

Alderspension ved 67 år = Her og nu-pension

De oplyste tal er udtryk for din her og nu-pension; den såkaldt beregningsmæssige alderspension ved 67 år. Tallet siger noget om, hvor meget vi udbetaler til dig i morgen, hvis du skulle dø, miste din erhvervsevne eller fylde 67 år og gå på alderspension.

Det oplyste tal "Alderspension ved 67 år" er også det tal, vi sender til medlemmerne på dækningsoversigter og årlige pensionsoversigter. Tanken har derfor været at give medlemmerne et enkelt sammenligningsgrundlag mellem gammel ordning og Ny Pensionsordning – en slags snapshot af deres her og nu-pension uden forventet afkast, prognoser og skatteregler.

Vi spår ikke om fremtiden

De to tal er altså *ikke* en prognose for din alderspension, når du bliver 67 år. Men jo tættere du er på 67 år, desto mere vil tallet nærme sig.

I MP har vi aldrig udarbejdet prognoser for fremtiden. Det gør de pensionskasser, vi normalt sammenligner os med, heller ikke. Og de pensionskasser, som allerede har gennemført nye pensionsordninger, har heller ikke anvendt prognoser i deres beregninger.

De to tal er *ikke* udtryk for en forventet alderspension ved 67 år. Der er ikke indregnet et forventet større inve-

steringsafkast. Der er ikke indregnet omkostningsbesparelser som følge af rationalisering. Og der er ikke indregnet alternative prognoser om for eksempel levealder.

Nøgletal for andre dækninger

Mange medlemmer har spurgt, hvorfor vi kun har sendt to tal ud. Vi har valgt at sende to tal ud for at gøre valget så enkelt som muligt; et tal for den gamle ordning og et tal for Ny Pensionsordning. Her har vi været inspireret af andre pensionskasser, som har indført nye pensionsordninger og udsendt helt enkle omvalgsbreve.

Beregningerne er lavet efter det forsikringstekniske grundlags forudsætninger og er et nøgletal for alle andre pensionsdækninger. De to tal siger noget om dine afledte pensionsdækninger;

Afledte dækninger

Tab af erhvervsevne: 100 pct. af alderspensionen ved 67 år.

Livsvarig ægtefællepension: 60 pct. af alderspensionen ved 67 år.

10-årig ægtefællepension: 40 pct. af alderspensionen ved 67 år.

Børnepension: 20 pct. af alderspensionen ved 67 år.

Se desuden statuttens bestemmelser på www.mppension.dk.

tab af erhvervsevne, ægtefælledækning og børnedækning. De er alle afledt som en procentdel af "Alderspension ved 67 år" i både den gamle ordning og i Ny Pensionsordning.

Jeg vil på pension som 62-årig

Fordelen ved at sige ja til Ny Pensionsordning bliver hverken større eller mindre af, om du går på pension som 62-årig, 65-årig eller 67-årig. Tallene for gammel ordning og Ny Pensionsordning er forholdsmæssige og følges ad op og ned i takt med pensionsalderen.

Lavere pension ved tidligere pensionsalder

Set i forhold til din her og nu-pension ved 67 år, falder din pension, hvis du går tidligere.

- Cirka 12 pct. hvis du går som 65-årig
- Cirka 28 pct. hvis du går som 62-årig
- Cirka 45 pct. hvis du går som 60-årig

Og det er uanset, om du siger ja eller nej til Ny Pensionsordning.

Bedre pensionsdækning hele livet

I Ny Pensionsordning sker der en mere jævn fordeling af pensionen over livet. Det vil sige, at der bliver flyttet pensionskroner frem i livet, så pensionen bliver mindre senere i den sidste del af alderdommen.

I den gamle ordning er der meget stor forskel på, hvordan pensionen ved død, tab af erhvervsevne og alder er fordelt over livet. Det er helt afhængigt af, hvilken grundlagsrente dine pensionsberegninger sker på.

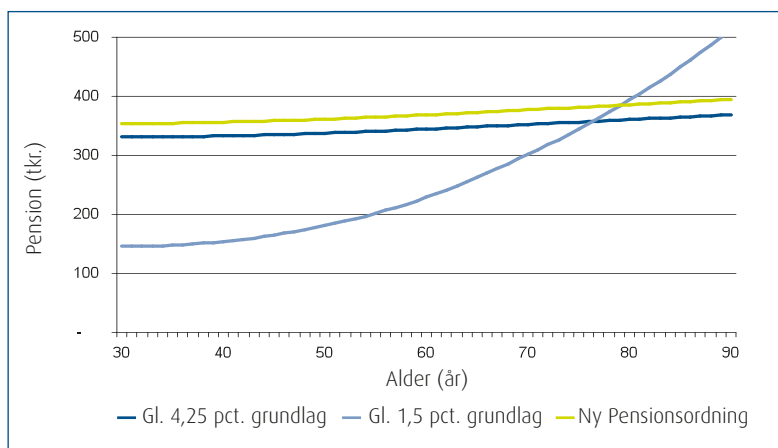
Teknisk er det sådan, at jo højere grundlagsrente, der bruges som beregningsrente, desto højere vil pensionen være her og nu, mens stigningerne er begrænsede. Omvendt giver en lav grundlagsrente en lav her og nu-pension, mens udsigten til stigninger er større. Det er for eksempel derfor, at unge medlemmer, som er optaget med en grundlagsrente på 1,5 pct. efter 1999, har meget lave her og nu-pensioner i den gamle ordning.

Grafen illustrerer, hvordan et medlems pensionsudbetalinger vil udvikle sig over tid med en lav grundlagsrente (lyseblå), en høj grundlagsrente (mørkeblå) og endelig hvordan forløbet udjævnes i Ny Pensionsordning (grøn).

Hvor meget stiger alderspensionen?

Over et statistisk livsforløb under ét vil alderspensionen som tommelfingerregel stige 5-7 pct. fra gammel ordning til Ny Pensionsordning. Denne forbedring gælder alle medlemmer og pensionister.

Ny Pensionsordning i forhold til gammel ordning (30-årigt medlem)



Set over et livsforløb har beregningerne udsigt til samme statistisk forventede pensionsudbetaling, mens fordelingen over livet er forskellig.

Sådan fordeler pensionen sig

Selv om vi normalt ikke giver os af med prognoser, kan man i grafen se en fremskrivning af, hvordan pensionsudbetalingerne vil udvikle sig over tiden under parallelle forudsætninger.

Medlem A er 30 år og har sin opsparing på en grundlagsrente på 4,25 pct. (mørkeblå kurve). Han oplever en mindre stigning i her og nu-pensionen ved at gå fra gammel ordning til Ny Pensionsordning (aflæses ved 30 år). For medlem A kommer stigningen alene fra afviklingen af garantierne sådan som beskrevet.

Eksemplerne er konstruerede. Ingen medlemmer har al opsparing på grundlagsrenten 4,25 pct. De fleste medlemmer har dele af deres opsparing fordelt på alle fire forskellige grundlagsrenter, som er 4,25 pct., 3,5 pct., 3 pct. og 1,5 pct.

Medlem B er også 30 år og har hele sin opsparing på en grundlagsrente på 1,5 pct. (lyseblå kurve). Han oplever en betydelig stigning i sin her og nu-pension ved at gå fra gammel ordning til Ny Pensionsordning (aflæses ved 30 år).

For medlem B kommer stigningen både fra afviklingen af garantierne og fra en fremrykning af pensionsudbetalingerne.

Der er altså forskel på stigningerne i her og nu-pensionerne. Det skyldes alene, at Ny Pensionsordning udligner de forskelle, der i dag er mellem medlemmerne. Den økonomiske fordel ved at afvikle garantisystemet er dermed den samme for alle medlemmer.

Det er i sig selv et godt princip i en kollektiv og solidarisk pensionsordning; en krone er en krone, og alle har de samme, gode pensionsdækninger. Det er også illustreret i grafen.

Spørgsmål og svar

Hvad sker der med alderssummen?

Der er alderssum i Ny Pensionsordning nøjagtig som i den gamle ordning. Der er ikke ændringer her; alderssummen er mindst lige så stor i Ny Pensionsordning som i gammel ordning.

Hvorfor har I ikke lavet Ny Pensionsordning noget før?

Det er ikke en målsætning for MP at være først med det første. Vi har det godt med, at modellen bag Ny Pensionsordning har vist sig at være bæredygtig i de pensionskasser, som allerede har indført den.

Hvordan skal jeg læse mine individuelle tal?

"Alderspension ved 67 år" er din her og nu-pension, den såkaldte beregningsmæssige alderspension ved 67 år. Tallet siger noget om, hvor meget vi udbetaler til dig i morgen, hvis du dør, mister din erhvervsevne eller går på alderspension som 67-årig. "Alderspension ved 67 år" er også det tal, der fremgår af dine dækningsoversigter og årlige pensionsoversigter.

Er Ny Pensionsordnings succes betinget af, hvor mange der siger ja?

Nej, det er den ikke. I en pensionskasse hviler hver enkelt medlems pensionsydelse på individuelle pensionshensættelser.

Hvorfor er der så stor forskel på mine tal i Ny Pensionsordning og den gamle ordning?

Med Ny Pensionsordning stiger pensionen for praktisk talt alle medlemmer. Det skyldes to forhold. For det første bliver der frigjort penge i Ny Pensionsordning, som i dag er bundet på grund af høje rentegarantier. For det andet bliver pensionen bedre fordelt over livet med større dækninger her og nu og mindre ved meget høj alder.

Hvor stor en del af stigningen kommer fra merafkast på investeringer? Ingenting.

Hvis afkastet er dårligt, vil jeg så få mindre i pension?

Nej, din pensionsordning bliver ikke som udgangspunkt påvirket af et dårligt afkast. Din pensionsordning er en

gennemsnitsrenteordning, hvor du får et jævnt afkast modsat markedsrenteordninger, hvor du får aktiemarkedernes luner direkte ind på – eller ud af – pensionsopsparingen.

Er MP ved at gå konkurs?

MP indfører *ikke* Ny Pensionsordning, fordi pensionskassen er ved at gå konkurs. Vi indfører Ny Pensionsordning for at *undgå* en fremtidig krise. Ny Pensionsordning er en fremtidssikring af 65.000 medlemmers pensionskasse. MP har lige aflagt halvårsregnskab og er fortsat i såkaldt "grønt lys" i Finanstilsynets trafiklyssystem, der afspejler, hvor en virksomhed befinder sig rent solvensmæssigt.

Kan jeg vælge Ny Pensionsordning på et senere tidspunkt?

Nej.

Hvilke pensionskasser har allerede indført nye pensionsordninger uden rentegarantier?

Pensionskasse	Har de afskaffet rentegarantierne?	Har de indført fleksible pensionsdækninger?	Hvor mange medlemmer har sagt ja?
Arkitekternes Pensionskasse (AP)	Ja	Ja	95 pct.
Danske Civil- og Akademi-ingeniørers Pensionskasse (DIP)	Ja	Delvist	96 pct.
Farmakonomernes Pensionskasse	Ja	Nej	90 pct.
Ingeniørsammenslutningens Pensionskasse (ISP)	Ja	Nej	60 pct.
Juristernes og Økonomernes Pensionskasse (JØP)	Ja	Nej	17 pct.
Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyrslæger (PJD)	Ja	Ja	96 pct.
Pædagogernes Pensionskasse (PBU)	Ja	Nej	85 pct.