

Sammensæt selv dine ydelser i MP Pension

I MP Pensions nye fleksible ordning er der indført en række valgmuligheder i pensionsdækningen. Det betyder, at det enkelte medlem har nogle muligheder for selv at skræddersy sin pensionsdækning efter sine egne behov. To af de ting man kan "skrue" på er invalidedækningen og børnepensionen.

Invalidedækningen

Invalidepensionen er som udgangspunkt fastsat til den beregnede alderspension ved 67 år. Det er imidlertid muligt at nedsætte denne dækning eller helt fravælge den. Hvis man er ansat under offentlig overenskomst har pensionskassen fastsat, at der skal være minimum 40 % invalidedækning, hvilket vil sige, at den årlige invalidepension minimum skal udgøre 40 % af den beregnede alderspension ved 67 år.

Hvis et medlem fravælger en del eller hele dækningen, går de penge, han eller hun betaler i præmie til invalideforsikringen i stedet ind på aldersopsparingen. Derved vil alderspensionen alt andet lige stige. Dette har også nogen effekt for ældre medlemmer i pensionskassen, især fordi den årlige invalidedækning er relativt dyr for disse medlemmer. Nedenfor i tabel 1 er vist et eksempel for et 61-årigt kvindeligt medlem med udgangspunkt i en alderspension på 250.000 kroner før ændringen.

Fravalg af Invalidedækning	100 % dækning	40 % dækning	0 % dækning	Stigning i kroner og %		Stigning i kroner og %	
	Kroner	Kroner	Kroner	40 % dækning		0 % dækning	
Alderspension ved 67 år	250.000	254.242	257.070	4.242	1.70 %	7.070	2.83 %
Alderspension ved 65 år	209.943	213.013	215.060	3.071	1.46 %	5.118	2.44 %
Alderspension ved 62 år	165.318	165.958	166.385	640	0.39 %	1.066	0.64 %

Tabel 1 – Nedsættelse af invalidedækning til 40 % eller 0 %

Som det ses af tabellen vil dette medlem få 4.242 kroner mere i årlig alderspension ved 67 år ved valg af 40 % dækning, og 7.070 kroner mere om året ved helt at fravælge invalidedækningen. Af tabellen kan man også se, at gevinsten afhænger af, hvor lang tid der er til pensionering. Da det pågældende medlem er 61 år vil det ikke batte meget på pensionen ved 62 år, da det kun er i ét år hun sparer invalidepræmien. Hvis hun først går på pension som 65 årig sparer hun præmien i 4 år og et større beløb går ind på aldersopsparingen.

Dette betyder så også, at hvis et 50-60 årigt medlem fravælger invalidedækningen vil gevinsten være noget større end for det i tabellen viste 61 årige medlem. Jeg har set nogle tal for et 59-årigt medlem, som viser, at ved et fravalg ned til 40 % dækning vil dette medlem kunne se frem til en alderspension ved 67 år, der bliver 6.5 % større, eller ved en pension på 250.000 kroner en stigning på 16.250 kroner om året.

Børnepension

Der findes tre typer af børnepension som alle som standard er 20 % af den beregnede alderspension ved 67 år. Børnepension løber som udgangspunkt til barnet er 21 år. Dels er der en *børnepension ved død*, som pensionskassen har fastsat kan fravælges ned til 14 % ved offentlig overenskomst og ned til 0 % for andre medlemmer, dels *børnepension ved invaliditet*, som helt kan fravælges af alle. Desuden er en overgangsregel for *børnepension ved pensionering* for børn født før 1. januar 2008, men denne ydelse koster ikke medlemmet noget, så der er ingen gevinst ved at fravælge den.

Hvis et 61-årigt medlem på offentlig overenskomst fravælger børnepensionerne maksimalt (14 % dækning ved død og 0 % dækning ved invaliditet), vil resultatet være som vist i tabel 2.

Fravalg af børnepension	Med børnepension	Uden børnepension	Stigning i kroner	Stigning i %
61-årigt medlem	Kroner	Kroner	Kroner	%
Alderspension ved 67 år	250.000	253.483	3.483	1.39 %
Alderspension ved 65 år	210.692	212.867	2.175	1.03 %
Alderspension ved 62 år	166.613	167.621	1.008	0.60 %

Tabel 2 – Maximal nedsættelse af børnepension for medlemmer under offentlig overenskomst
Ingen børnepension ved invaliditet – 14 % børnepension ved død.

Børnepension og invalidedækning

Hvis det 61 årige medlem fravælger både børnepensioner og invalidedækningen, så ser resultatet ud som vist til tabel 3.

Fravalg af både IP og BP	100 % dækning	40 % dækning	0 % dækning	Stigning i kroner og %		Stigning i kroner og %	
61-årigt medlem	Kroner	Kroner	Kroner	40 % IP-dækning		0 % IP-dækning	
Alderspension ved 67 år	250.000	257.784	260.651	7.784	3.11 %	10.651	4.26 %
Alderspension ved 65 år	210.692	215.981	218.056	5.289	2.51 %	7.365	3.50 %
Alderspension ved 62 år	166.613	168.270	168.702	1.657	0.99 %	2.089	1.25 %

Tabel 3 – Nedsættelse af invalidedækning kombineret med nedsættelse af børnepension ved død til 14 % og børnepension ved invaliditet til 0 %

Som det ses, vil den angivne nedsættelse af børnepensionen og en invalidedækning på 0 % give en forøget alderspension på 10.651 kroner om året ved pensionering som 67 årig. Dette svarer til 885 kroner mere i pension om måneden. Det kan løbe op til en anseeligt beløb, fordi et medlem i gennemsnit lever i 19 år regnet fra 65 år – faktisk i gennemsnit 201.780 kroner mere i pension.

Stigningen på alderspensionen vil være noget større, hvis medlemmer er yngre end de 61 år. Effekten kan let være den samme som en tilskrivning af kontorenten 1-2-3 gange.

Individuelle forhold – få et tilbud

Ovenstående skal kun ses som en indikation af konsekvenserne ved fravalg af børnepensioner og invalid-dækning. Der kan spille en række individuelle forhold ind. Hvis man ønsker at se konsekvenserne for sin egen pensionsdækning beder man bare pensionskassen om et *tilbud*, og får så en konsekvensberegning, hvor man kan sammenligne dækningen før og efter de ønskede ændringer.

Selvfølgelig skal man være klar over, at ændrer man sin dækning, så kan det få konsekvenser, hvis man f.eks. skulle blive invalid. Men det er helt op til hvert enkelt medlem selv at prioritere niveauet for sine ydelser, men man skal selvfølgelig tænke sig nøje om.

Der findes en række andre valgmuligheder i den nye ordning, som kan studeres her på pensionskassens [hjemmeside](#).

Med venlig hilsen
Lars Kalsen
www.kalsen.dk