

Forslag fra bestyrelsen

Generelle vilkår (Pensionsregulativ) for nye medlemmer - nyt pensionsprodukt

Bestyrelsen foreslår, at alle nye medlemmer af pensionskassen optages i 3 i 1 Livspension, som er et nyt pensionsprodukt baseret på markedsrente.

Pensionsproduktet indeholder som tidligere både forsikringsdækninger og opsparingsdækninger.

Forsikringsdækningerne moderniseres, så de fastsættes i forhold til medlemmernes løn. Det giver bedre tryghed, da forsikringsdækningerne netop skal erstatte den mistede lønindkomst, hvis medlemmer f.eks. mister erhvervsevnen. Ved optagelse sikres medlemmet en betryggende forsikringsdækning, og medlemmets muligheder for at tilpasse forsikringsdækningerne efter behov bliver udvidet.

Opsparingsdækningen består fortsat primært af en livsvarig alderspension, og opsparingen etableres som et såkaldt livscyklusprodukt, hvor medlemmernes opsparing er placeret i årgangspuljer, som er afhængig af medlemmets alder og dermed investeringshorisont. Jo tættere medlemmet er på pensioneringstidspunktet, jo kortere er investeringshorisonten og desto mere sikkert investeres opsparingen.

Bestyrelsen har udarbejdet et mere detaljeret **Bilag 2** til dette forslag, hvor basisdækningen, valgmuligheder og investering er uddybet.

I den forbindelse er der udarbejdet Generelle vilkår (Pensionsregulativ) for nye medlemmer, som skal godkendes af generalforsamlingen. Langt størstedelen af pensionskassens ydelser bevares eller forbedres, men visse ydelser udgår og erstattes af andre ydelser.

Indstilling

Bestyrelsen indstiller, at alle nye medlemmer af pensionskassen, på en af bestyrelsen fastsat dato, optages i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing med tilhørende nye Generelle vilkår (Pensionsregulativ), som er vedhæftet som **Bilag 1**. På samme dato stopper optagelse af medlemmer i Den fleksible pensionsordning.

Baggrund

Som opfølgning på medlemsønsker på tidligere generalforsamlinger har bestyrelsen arbejdet for at kunne tilbyde medlemmerne en markedskonform pensionsordning, der passer til et moderne arbejdsliv.

Der har været ydret ønske om større investeringsfrihed. Dette opnås ved et skifte fra gennemsnitsrente til markedsrente, hvor medlemmerne selv kan vælge en risikoprofil, der passer til, hvor man er i livet rent økonomisk og aldersmæssigt.

Den nye ordning sikrer flest mulige penge på medlemmernes depoter og kombinerer fællesskabets styrke via kollektive elementer på forsikringsdækninger samt en livsvarig pensionsydelse, med nye individuelle muligheder for den enkelte.

Bestyrelsen anbefaler skiftet til den nye pensionsordning for nye medlemmer der optages i pensionskassen på en af bestyrelsen fastlagt dato.

I det følgende oplistes de væsentligste ændringer.

Det nye produkt

Der er tale om to produktvarianter

- 3 i 1 Livspension, som er hovedproduktet, som fortsat indeholder en fuld pakke af tilknyttede forsikringsdækninger, herunder basisdækningerne med løbende udbetaling af invalidepension og børnepension. Langt de fleste medlemmer bliver optaget i dette produkt, da de er fuldt arbejdsdygtige ved optagelsen.
- 3 i 1 Opsparing, som kan sammenlignes med den nuværende "Opsparingsafdeling", er for medlemmer, der ikke er fuldt arbejdsdygtige ved optagelsen – f.eks. medlemmer, der er i fleksjob eller tilkendt offentlig førtidspension. Fremover indeholder produktet til disse medlemmer som noget nyt en begrænset pakke af tilknyttede forsikringsdækninger. Sum ved død, sum ved visse kritiske sygdomme samt ulykkesforsikring, men ingen løbende udbetaling af invalidepension og børnepension.

Produktvarianternes indhold er nærmere beskrevet i **Bilag 2**.

Forskelle i ydelser

- Nyoptagne medlemmer er omfattet p.t. af halv invalidepension frem til folkepensionsalder, ved 1/2 invaliditet indtruffet senest 5 år før folkepensionsalder, og fuld invalidepension ved 2/3 invaliditet indtruffet før folkepensionsalder.
Denne ydelse forbedres, så der for medlemmerne ydes fuld invalidepension helt ned til 1/2 invaliditet og helt frem til folkepensionsalder.
- Nyoptagne medlemmer omfattes p.t. af halv børnepension ved 1/2 invaliditet indtruffet senest 5 år før folkepensionsalder og fuld børnepension ved 2/3 invaliditet indtruffet før folkepensionsalder.
Denne ydelse bortfalder. Medlemmets egen invalidepension forbedres, idet den fastsættes som procent af lønnen. Ydelsen er derfor ikke længere relevant.
- Ophørende løbende alderspension med garanti. Ved dødsfald udbetales en del af opsparingen til ægtefælle, berettiget samlever eller medlemmets børn under 24 år. Denne dækning forbedres ved at erstatte den med en Ratepension med sikring ved død, hvor hele det opsparede beløb udbetales til de efterladte (nærmeste pårørende).
- Livsvarig løbende alderspension med garanti. Ved dødsfald udbetales en del af opsparingen til ægtefælle, berettiget samlever eller medlemmets børn under 24 år. Denne dækning forbedres ved at erstatte den med en Livsvarig alderspension med sikring ved død, hvor hele det opsparerede beløb udbetales til de efterladte (nærmeste pårørende) ved død inden pensionering.
- Kollektiv børnepension ved død udbetales ikke længere dobbelt i tilfælde af begge forældres død. Udbetaling ved begge forældres død er et ældre produkt, som havde større berettigelse i en tid, hvor det oftest kun var den ene forælder, der havde pensionsordning. Ingen børn modtager i dag dobbeltudbetaling.

- Opsparingsafdelingen (ren opsparing uden **forsikringsdækning**) ophæves, og erstattes af produktvarianten 3 i 1 Opsparing, som indeholder en forbedring af forsikringsdækningen, idet der tilknyttes en sum ved død, sum ved visse kritiske sygdomme samt ulykkesforsikring.
- Der indføres en bestemmelse, så udbetaling ved død bortfalder i de tilfælde, hvor udbetalingen ville tilfalde staten, hvis der ingen arvinger er. Det er ikke i pensionskassernes interesse at udbetale til staten, men sikre at værdierne forbliver i pensionskassen.

Ovenstående ændringer er indarbejdet i de nye Generelle vilkår (Pensionsregulativ).

Princip for udbetalingstidspunkt af pensioner

I det nuværende Pensionsregulativet er det bestemt, at pensionen udbetales månedsvis forud. Bestyrelsen anbefaler, at generalforsamlingen bemyndiger bestyrelsen til at fastlægge principperne for hvornår udbetalingen af pensionerne sker.

Bestyrelsen ønsker at skifte princip til bagudbetalt for nye medlemmer svarende til hvad der er normalt på arbejdsmarkedet generelt. Det er samtidig et mere naturligt princip i et markedsrenteprodukt, hvor afkastet for den foregående periode skal være kendt før udbetalingen kan fastlægges.

Regulering af en igangværende udbetaling sker én gang årligt i slutningen af januar, når afkastet for året før er opgjort og tilskrevet.

For medlemmerne har det ingen betydning for rettighederne, men udbetalingstidspunktet bliver sammenfaldende med udbetaling fra offentlige myndigheder – f.eks. folkepension.

Optagelsesbestemmelser

I pensionskassens nuværende Pensionsregulativ er det bestemt, at medlemmer, der ved optagelsen har nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger, optages i opsparingsafdelingen.

Bestyrelsen anbefaler, at denne bestemmelse fjernes, så disse medlemmer optages i hovedproduktet med fuld pakke af tilknyttede forsikringsdækninger.

Medlemmer, som optages i en relativt sen alder, vil fremover opleve en ligestilling i forhold til andre optagne medlemmer, hvor de i dag slet ikke omfattes af forsikringsdækninger ved fx invaliditet, kritisk sygdom samt ulykke.

Ny struktur på Regler og Paragraffer

Den nuværende struktur i Regler og paragraffer består af selve Pensionsregulativet, hvor beslutningskompetencen er forankret hos generalforsamlingen. Hertil er seks bilag, som fastlægger nærmere bestemmelser, der er besluttet af bestyrelsen, myndigheder eller overenskomstparter.

Denne struktur betyder, at der i aftalekomplekset er mange gentagelser og mange henvisninger mellem Pensionsregulativet og de forskellige bilag, men også på tværs af de forskellige bilag. Det gør det vanskeligt for medlemmerne at finde rundt i bestemmelserne.

I forbindelse med overgangen til nyt produkt etableres en ny struktur. Pensionsregulativet bevares i henhold til vedtægterne (se **Bilag 1**). Til hver af paragrafferne, som indeholder de bestemmelser generalforsamlingen har besluttet i Pensionsregulativet, indskrives i direkte forlængelse de "supplerende bestemmelser", som i dag reguleres via bilagene. Det betyder, at bilagene kan afskaffes. De supplerende bestemmelser fremgår ikke af det fremlagte **Bilag 1**, da beslutningskompetencen alene ligger hos bestyrelsen.

På den måde er informationen om de enkelte afsnit samlet et sted, og vil være væsentligt lettere for medlemmer at navigere i. Samtidig vil medlemmet på den digitale platform kunne vælge at se enkelte, relevante afsnit. Det vil fortsat være muligt at udskrive et samlet sæt af alle afsnit.

Konsekvenstilpasning af Regulativ for Den fleksible pensionsordning

I forbindelse med at nye medlemmer optages i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing lukkes for optagelse i Den fleksible pensionsordning. Dette sker ved en mindre justering af "Pensionsregulativ for Den fleksible pensionsordning".

Det foreslås, at der i indledningen til § 1 – Optagelse og Genoptagelse, isættes en ny bestemmelse, gengivet nedenfor med rød skrift.

§ 1. OPTAGELSE OG GENOPTAGELSE

Dette pensionsregulativ vedrører medlemmer, der er optaget i den fleksible pensionsordning til og med xx.xx.xxxx.

Bestyrelsen bemyndiges til at fastsætte den nærmere dato. Der sker ikke øvrige ændringer i pensionsregulativet for Den fleksible pensionsordning.