



**“Du kan få indflydelse,”
siger Lars Busk Hansen, der i
mange år har været aktiv
i Medlemsforum Vest.**

» Læs mere side 2-3

APRIL 2008

» Det er dit valg

DU HAR MULIGHED for at præge din egen og kollegernes pensionsordning, hvis du stiller op og bliver valgt til et medlemsforum. Synes du det er interessant, hvad der skal ske med de mange milliarder, lærerne i fællesskab har sparet op til tryghed ved fx alderdom og sygdom, så læs mere om arbejdet i et medlemsforum.

Vil du stille op, er det nu, muligheden er der – vi skal have din stillerliste senest 15. april.

LÆS OGSÅ

Vellykket overgang til Forca	4
Lys og lækker ny hjemmeside	5
Få overblik over dine pensioner	6
Har du styr på pensionsbegreberne?	7
Et turbulent år	8
Få dine pensionspapirer i e-Boks	9
77 mio. kr. til vores medlemmer...9	
Der skal være penge til Marie . . .	10
Hvem får penge, når du dør?	10

Milliarderne og lærerværelset



ARBEJDET I ET MEDLEMSFORUM handler blandt andet om at sikre sammenhæng mellem den verden, der er på lærerværelset, og de mange penge, der skal sikre lærerne i tilfælde af fx alderdom og sygdom.

Egen nysgerrighed

Lars Busk Hansen er ikke en hvem-som-helst, når det handler om medlemsforum, for han har været formand for det medlemsforum, der dækker Danmark vest for Storebælt i de første ti år af dets levetid.

”I starten var jeg i høj grad drevet af nysgerrighed om min egen pensionsordning og mine

egne vilkår. Men samtidig havde jeg et mere generelt ønske om at være med til at påvirke tingene, være med ved bordet. Især da jeg er en af dem fra den såkaldte 93-gruppe, som er nogle af de første overenskomstansatte lærere. Denne gruppes særlige problemer har dog ikke været det bærende for mit arbejde i medlemsforummet.”

Etik til debat

Lærernes Pension var tidligt ude med debat om etiske investeringer, og her ser Lars Busk også en tæt sammenhæng mellem snakken på lærerværelset og den fælles pengetank.

Valg til medlemsforum – stil op!

Hvert andet år har alle medlemmer af Lærernes Pension mulighed for at stille op og blive valgt til et medlemsforum, der har indflydelse på lærernes pensionsordning. Valgperioden løber over 2 år.

Medlemsforum Vest dækker alle medlemmer af Lærernes Pension, der bor vest for Storebælt, mens Medlemsforum Øst dækker alle medlemmer øst for Storebælt, samt medlemmer på Færøerne, i Grønland og i udlandet.

Send os en stillerliste

For at stille op skal du udfylde en stillerliste og få fem kolleger, som også har en ordning i Lærernes Pension, til at være stillere for dig. Du behøver ikke være pensionseksperter for at stille op, for vi skal nok sørge for at forsyne de valgte med uddannelse og informationer. Det vigtigste er, at du er engageret i, hvordan din og dine kollegers pensionsordning skal udvikle sig.

Hvor finder du stillerlisten?

Du kan hente en stillerliste på vores hjemmeside www.lppension.dk. Her kan du også læse mere om reglerne for valget og om, hvad arbejdet i et medlemsforum går ud på i Forretningsorden og valgeregler for medlemsfora.

Stillerlisten skal sendes, så vi har den senest den 15. april.

Hvis der bliver valg

Hvis der stiller flere end 30 personer op i et valgområde, bliver der udskrevet valg, og hver kandidat skal skrive en kort præsentationstekst til en præsentationsfolder.

Derefter vil alle medlemmer i valgområdet (øst eller vest) senest den 20. maj få en stemmeseddel og folderen med præsentationsteksterne fra alle kandidaterne for det pågældende område.

Det er kun muligt at stemme på én kandidat, og stemmesedlen skal sendes, så vi har den senest den 10. juni, hvorefter valgresultatet bliver offentliggjort på vores hjemmeside.



”Det spiller en rolle, hvordan vi handler med vores pensionskroner, både økonomisk og politisk. Det har Danica og Industriens Pension netop oplevet med debatten om investering i firmaer, der producerer klyngebomber. Det er i hvert fald vigtigt at kunne være bindeled mellem den debat, der finder sted blandt lærerne, og der hvor investeringerne bliver besluttet.”

Også en faglig debat

Pensionskroner er ikke kun et spørgsmål om, hvad den enkelte har til sin alderdom, mener Lars Busk Hansen, som også er formand for Lærerkreds Nord i Vendsyssel og medlem af hovedstyrelsen i Danmarks Lærerforening. Det handler også om faglig politik.

”Der er mange kolleger, der bliver syge af for dårlige arbejdsvilkår. De går ned med stress. Det handler om vores arbejdsvilkår, men samtidig kommer det også til at handle om vores pensionsvilkår, for en del af vores pensionsordning er en forsikring, der dækker, hvis vi bliver syge. Og jo mere de dårlige arbejdsvilkår koster i form af invalidepension, jo mindre

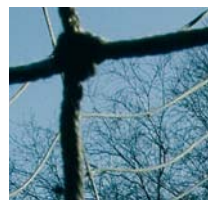
er der til alderspensionen. Så en indsats for et bedre arbejdsmiljø kan den enkelte også se på sin pension.”

Forlader Medlemsforum Vest

Danmarks Lærerforenings hovedstyrelse har netop udpeget Lars Busk Hansen til at sidde i bestyrelsen for Lærernes Pension. ”Så nu forlader jeg Medlemsforum Vest og går fra den rådgivende rolle i medlemsforummet til den besluttende i bestyrelsen.”

”Jeg tror det er godt, at bestyrelsen får et medlem, der har baggrund i et medlemsforum og har tæt føling med problemerne blandt lærerne. Især yngre lærere kan med stort udbytte engagere sig i et medlemsforum, for pensionsordningen indeholder ikke kun alderspension, men også forsikringsordninger, der især er til gavn for de erhvervsaktive.”

”Selv har jeg i hvert fald haft stor glæde af at være med i Medlemsforum Vest, og jeg vil opfordre andre til at stille op, for det er et spændende arbejde.”



Hvad kommer du til at deltage i?

De to medlemsfora står ikke alene, når de skal forholde sig til spørgsmål om pension. De to fora vælger en formand og en næstformand, som får god opbakning fra vores sekretariat, der bistår med at fastlægge dagsorden for møderne og sørge for meget af det praktiske.

Mødeaktivitet

I løbet af valgperioden på to år kommer du til at deltage i ca. 2-3 dagsmøder pr. år fra kl. 10.00 til 17.00, samt 2 årsmøder, hvor de to medlemsfora og bestyrelsen mødes fredag eftermiddag med en efterfølgende god middag og mulighed for overnatning.

Dagsmøderne vil typisk være en blanding af uddannelse og oplæg fra sekretariatet eller eksterne oplægsholdere om formiddagen og temadrøftelser om eftermiddagen. På årsmøderne aflægger de to formænd og bestyrelsesformanden beretning om årets arbejde, og et eller to temaer drøftes.

I valgperioden vil du også komme til at deltage i en fælleskonference for de to medlemsfora, som typisk starter fredag eftermiddag og slut-

ter lørdag ved frokosttid. Temaet for konferencen aftales med de to medlemsfora.

Frikøb for mødeaktivitet på hverdage

Bestyrelsen i Lærernes Pension har netop godkendt, at de almindelige møder på hverdage fremover finder sted i dagtimerne, så arbejdet i et medlemsforum ikke går så meget ud over din fritid.

Lærernes Pension refunderer tabt arbejdsfortjeneste til din arbejdsgiver – medmindre denne er en faglig organisation.



Hvad får du indflydelse på?

Bestyrelsen har fastlagt retningslinjer for, hvad de to medlemsfora kan og skal:

- Medlemsforaene har indflydelse på udbud af ydelser og investeringsprincipper i selskabet.
- Medlemsforaene har ret til at stille forslag til selskabets bestyrelse. Forslag kan stilles direkte til bestyrelsen eller på årsmødet.
- Forud for større ændringer i udbud af pensionsordninger eller investeringsprincipper er selskabets bestyrelse pligtig til at indhente udtalelse fra medlemsforaene.



Forsikringsdirektør Steen Schouenborg, Lærernes Pension, overdrager de første sagsmapper til medlemsdirektør Maybritt Mørch, Forca.

Vellykket overgang til ny administration hos Forca



FRUGTEN AF NÆSTEN 2 års arbejde blev høstet, da Lærernes Pension den 1. januar flyttede administrationen af alle pensionsordninger fra PFA Pension til Forca. Flere hundrede hylde-meter papir er det synlige bevis på, at administrationen af omkring 115.000 læreres pensionsordning er flyttet ind hos Forca i Hellerup nord for København.

Hvilken betydning har det for dig?

I første omgang betyder det bl.a., at du nu skal ringe på et nyt telefonnummer - 70 21 61 31 - hvis du har brug for vores vejledning. Når du ringer os op, vil du blive mødt med en venlig hilsen "Lærernes Pension – et øjeblik", og derefter vil du få en kvalificeret pensionsrådgiver fra Forca's servicecenter i røret.

Medarbejderne i Forca er fra starten blevet sat godt ind i lærernes pensionsordninger og kan derfor yde god og kvalificeret vejledning. De skal betjene lærere, både når det gælder spørgsmål pr. telefon og mail, og når det gælder egentlig sagsbehandling.

Bedre service fremover

Samarbejdet med Forca betyder, at vi fremover vil kunne tilbyde vores medlemmer en stadig bedre service. 1. halvår 2008 vil dog være en indkørfase, hvor de sidste ting skal helt på plads, før vi tager fat på nye tiltag.

Det betyder bl.a. at der først den 1. juli 2008 igen vil være adgang til Din Pension på vores hjemmeside www.lppension.dk. På Din Pension har du hidtil kunnet finde aktuelle oplysninger om dine pensionsordninger hos os. Hvis du har brug for de oplysninger inden 1. juli, må vi bede dig finde oplysningerne på din årsoversigt, som du har modtaget med posten i slutningen af februar måned eller kontakte vores servicecenter.

Overgangen til Forca forløb fint

Det har været et meget stort projekt, især IT-mæssigt, at flytte Lærernes Pension og medlemmernes mange pensionsordninger, men alt er forløbet planmæssigt. Store mængder af data er nu kørt på plads i Forcas systemer, nye forretningsgange og procedurer er også på plads. Arbejdsgiverne har fået hjælp og vejledning til at indbetale korrekt et nyt sted, så alt i alt er overgangen til Forca forløbet rigtig fint.

Der kom mange uafsluttede sager med fra PFA, der skulle færdigbehandles, så i den første tid har der været stort pres på medarbejderne i Forca. Vi arbejder intenst på at få nedsat ventetiden.

Vi håber, at vores medlemmer bliver meget tilfredse med den nye administration af deres pensionsordning.



Forca er vores nye serviceselskab

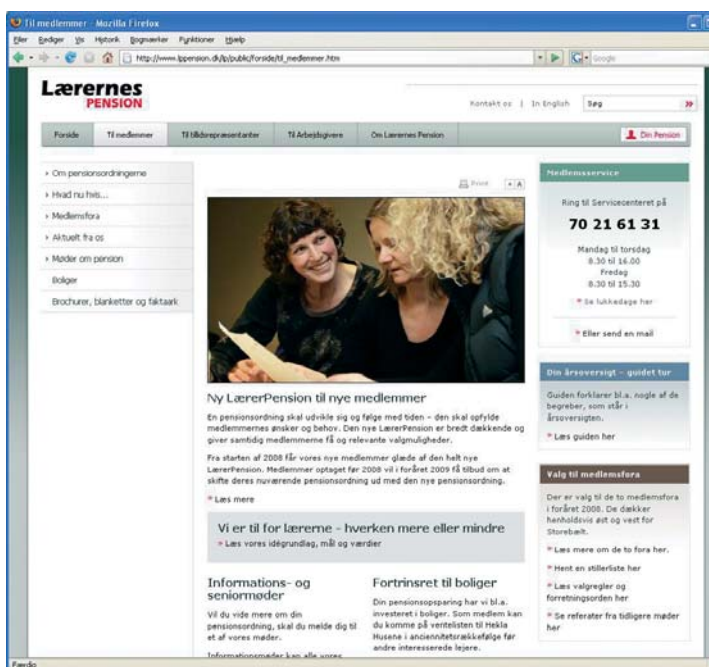
Forca er et serviceselskab ejet af Lærernes Pension sammen med PKA og PBU - Pædagogernes Pensionskasse. Selskabet betjener de 3 arbejdsmarkedspensionsordningers tilsammen 450.000 medlemmer.

Forca blev etableret i 2006 med det formål at sikre bl.a. vores medlemmer en god service til lave omkostninger. 240 medarbejdere betjener bl.a. Lærernes Pension, heraf sidder mange pensionsrådgivere klar til at hjælpe Lærernes Pensions over 115.000 medlemmer.

Lys og lækker ny hjemmeside



FRA NYTÅR GIK Lærernes Pension i luften med en ny hjemmeside. Det er stadig den samme adresse - www.lppension.dk - men du vil opdage at udseendet er frisket op, og informationsstrukturen er helt anderledes end tidligere.



"Vi har længe ønsket at give vores hjemmeside et løft, og vi er rigtig glade for, at den nye hjemmeside nu endelig er en realitet," siger kommunikationschef Helle Gullacksen. "Det vigtigste for os i udviklingsarbejdet har været at få en hjemmeside, hvor vores medlemmer og andre føler sig velkommen, hvor de hurtigt og nemt kan finde de informationer, som de søger, og ikke mindst at informationen er skrevet i et sprog, som alle kan forstå."

Vi spurgte vores medlemmer

Det har været vigtigt for os, at den nye hjemmeside afspejler vores medlemmers ønsker og krav til information. Vi har derfor i arbejdet med udvikling af strukturen og designet, interviewet flere medlemmer om deres behov, foretaget brugertest af prototypen, og drøftet indhold med vores to medlemsfora. "Det har

været meget nyttig information for os," tilføjer Helle Gullacksen.

Målgrupper klart defineret

Vi fandt bl.a. ud af, at det er vigtigt for vores forskellige målgrupper, at de allerede på vores forsider kan finde frem til, hvor de skal søge deres information. Vi har derfor opdelt hjemmesiden i faneblade: Til medlemmer, Til tilidsrepræsentanter, Til arbejdsgivere og Om Lærernes Pension.

Hver målgruppe har deres egen forsider, hvor vi kan målrette informationen og lave links og faktabokse med relevant information til dem.

Vi har også udviklet søgefunktionen, så den grupper søgeresultaterne til de forskellige målgrupper.

Vi er langt fra færdige

Vi arbejder fortsat med at lægge mere information på hjemmesiden, og det er et stort arbejde. Når du besøger hjemmesiden, vil du opleve, at den hele tiden udvikler sig, og der stadig kommer mere og mere med.

Din Pension går i luften den 1. juli

Du kan endnu ikke se dine personlige oplysninger i Din Pension. Med skiftet til ny administration hos Forca er der meget teknik, der skal på plads, før de mange data, processer og forretningsgange kan præsenteres via hjemmesiden.

Planen er, at vi åbner for første version af Din Pension den 1. juli i år. Her vil du igen kunne se status for egen pensionsordning, som du tidligere har kunnet, og som noget nyt foretage nogle beregninger. Men vi stopper ikke med det, vi har planlagt at videreudvikle og forventer at komme med en forbedret version af Din Pension i foråret 2009.

Vi håber, at du vil få meget gavn af den nye hjemmeside.

Få overblik over dine pensioner med PensionsInfo



DU HAR – SOM MANGE ANDRE – måske mere end en enkelt pensionsordning. Hos os har du måske en LærerPension eller en TillægsPension. Du kan også have en helt privat pensionsopsparring, fx en privat PlusPension hos os eller en kapitalpension i banken. Og nogle har måske en pensionsordning fra tidligere ansættelse.

Derudover har du også mulighed for at få pensioner, som fx folkepension, efterløn, ATP, Særlig Pensionsopsparring og førtidspension.

Det kan blive til mange årlige pensionsoversigter, som du skal forholde dig til. Og du synes måske, at det kan være svært at få et overblik over, hvordan du er stillet den dag, du skal på pension, eller hvis du en dag skulle blive syg og miste din arbejdsevne.

Du står ikke alene med den udfordring, og det er der heldigvis råd for.

PensionsInfo giver dig overblikket

Lærernes Pension har i mange år været tilsluttet PensionsInfo, som er et samarbejde mellem pensionskasser, livsforsikringsselskaber, pengeinstitutter og offentlige myndigheder.

Formålet med PensionsInfo er at give dig et samlet overblik over, hvordan din økonomi ser ud, den dag du går på pension, eller der sker dig noget.

I PensionsInfo indsamles alle data fra de tilsluttede selskaber og det offentlige. Alle pensioner vises i en samlet oversigt, og du kan få udskrevet en overskuelig rapport, så du i ro og mag kan studere tallene. Ud fra dem kan du bedre tage stilling til, om det fx vil være en god ide med en supplerende pensionsopsparring.

Du kan beregne din efterløn

PensionsInfo giver dig også mulighed for at beregne din efterløn, hvor der i beregningen tages højde for samspillet med alle dine øvrige pensioner. Og du kan regne på din folkepension og en offentlig førtidspension.

Hvordan kommer du på PensionsInfo?

Du skal bruge et personligt password. Men det er nemt at logge på, hvis du i forvejen har enten Digital Signatur eller bruger netbank og derfor har et Net-id. Begge giver nemlig adgang til PensionsInfo.

Du kan læse mere om PensionsInfo på hjemmesiden www.pensionsinfo.dk.

Vi viser data fra primo april 2008

I 2007 gik PensionsInfo i luften med en ny udgave af hjemmesiden. Bankerne kom med i samarbejdet og de data, som Lærernes Pension skulle levere til PensionsInfo, krævede IT-udvikling hos os. Derfor har vi i en periode ikke kunnet vise data på PensionsInfo, men det kommer vi til igen fra starten af april 2008.



Har du styr på pensionsbegreberne?



BEGUNSTIGELSE, BONUS, PRÆMIE, ydelse og mange andre er begreber, som du skal forholde dig til, når du skal forstå dine pensionsoversigter. Det kan være svært at holde styr på begreberne, og vi forsøger hele tiden at forbedre vores kommunikation ved at forklare tingene på almindeligt dansk.

Her nogle eksempler på, hvordan vi ændrer på begreberne for at gøre det nemmere for dig at forstå:

Præmie bliver til indbetaling

Vi har tidligere benyttet begrebet "præmie" for din indbetaling, men "præmie" opfattes af nogle, som noget man får – en gevinst. Derfor vil vi fremover skrive pensionsbidrag eller indbetaling.

Ydelse bliver til pension

Vi har også benyttet begrebet "ydelse" for din pensionsudbetaling, hvor ydelse andre steder er det, som du skal betale – fx betaler du en månedlig ydelse på dine banklån. Fremover vil vi skrive din pension eller udbetaling.

"Særlige rate ved død" bliver til "Rate efter ugifte"

Nogle medlemmer har en pension, som vi tidligere har kaldt "Særlig rate ved død". Pensionen udbetales, hvis den afdøde ikke efterlader sig en ægtefælle eller en samlever. Den vil vi fremover kalde "rate efter ugifte" på pensionsoversigterne.

Hjælp til selvhjælp

Det er ikke kun os, som arbejder med begreberne. Vores brancheorganisation Forsikring & Pension har bl.a. lanceret forskellige værktøjer, som du kan få glæde af, hvis du vil vide mere om pensionsområdet og forstå de mange begreber.

På deres hjemmeside www.forsikringogpension.dk kan du finde Pensionsoplysningen, hvor der er samlet mange informationer. Du kan fx benytte Pensionsordbog, PensionsABC og Pensionseksamen.



Nye officielle navne til vores pensionsordninger

Kært barn har mange navne, og pensionsordningerne hos os er ingen undtagelse. Vi har tidligere anvendt forskellige kaldenavne for vores ordninger. Vi har nu døbt ordningerne og er gået i gang med at indarbejde de nye navne i vores brochurer og andre steder:

LærerPension er den pensionsordning, som vores overenskomstansatte medlemmer har. Ordningen indeholder opsparing til alderdommen og forsikringer ved invaliditet og død. Tidligere kaldte vi den overenskomstpension.

LærerPension-Sparop er den overenskomstpension, som medlemmer har fået, hvis helbred ved optagelsen ikke gjorde det muligt at tilbyde en almindelig LærerPension, eller hvis medlemmet ikke har indsendt helbredsattest. Ordningen indeholder alene opsparing til alderdommen, men ingen forsikringer ved invaliditet og død. Tidligere kaldte vi den for PlusPENSION (Aflagsforsikring).

LærerPension-Ekstra er en overenskomstpension uden

forsikringer. Pensionsordningen omfatter de medlemmer, som får invalidepension og bidragsfritagelse fra deres LærerPension, når de er sygemeldte eller evt. ansat i et fleksjob. Medlemmet får samtidig pensionsbidrag fra sin arbejdsgiver, og det betyder, at vi opretter en ekstra opsparing ud over den normale LærerPension. Tidligere kaldte vi den for PlusPENSION (Fleksjob/sygdom).

Tillægspension er en overenskomstaftalt opsparing for tjenestemænd og ansatte i en tjenestemandslignede stilling, som har et pensionsgivende løntillæg. Ordningen indeholder alene opsparing til alderdommen, men ingen forsikringer ved invaliditet og død. Tidligere kaldte vi den PlusPENSION (Tillægspension).

PlusPension er en helt privat aftalt opsparing til alderdommen uden forsikringer ved invaliditet og død.

Tidligere kaldte vi den PlusPENSION. Det gør vi fortsat, dog ændrer vi lidt ved skrivemåden.

Et turbulent år



2007 BLEV ET TURBULENT ÅR på de finansielle markeder, og begyndelsen på 2008 har også budt på udfordringer. I 2007 opnåede Lærernes Pension et afkast på 2,1% før pensionsafkastskat, et tilfredsstillende resultat - udviklingen på de finansielle markeder taget i betragtning.

De bedste afkast blev opnået blandt fast ejendom og noterede aktier, herunder vores skovinvesteringer. Sværest havde danske indeksobligationer det, men det skyldes primært, at konsekvenserne af en dom ved EF-domstolen vedrørende det danske pensionsbeskatningssystem førte til kursfald på indeksobligationer.

Fortsat vækst og flere pensionister

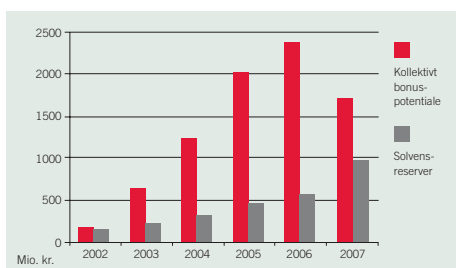
I 2007 rundede medlemmernes indbetalinger 3 milliarder kroner, nærmere bestemt 3.070 mio.kr. Den samlede formue nåede forbi 27 mia.kr.

Selv om en stor del af vores medlemmer er forholdsvis unge - 62% er under 50 år - stiger antallet af pensionister. Af de knap 115.000 medlemmer ultimo 2007 var der 1.599 alderspensionister og 1.399 invalidepensionister. Hertil kom 1.242 personer, som modtager børnepension eller ægtefælle-/samleverpension.

Figur 1.
Afkast og depotrente
2002-2007
I 2007 fik Lærernes Pension et afkast på 1,9% efter skat, men udbetalte en depotrente på 4,5% efter pensionsafkastskat til medlemmerne.



Figur 2.
Reserveopbygning
2002-2007, mio.kr.
I 2007 var det nødvendigt at trække på det kollektive bonuspotentiale, fordi depotrenten var højere end det opnåede afkast.



Lave omkostninger

De lave omkostninger, som Lærernes Pension har haft siden starten i 1993, prægede også 2007. Omkostningsprocenten, dvs. omkostningerne målt i forhold til det indbetalte pensionsbidrag, forblev uændret på 1,9%. Hermed fastholder Lærernes Pension sin position som en af de pensionsordninger, der har de laveste omkostninger.

Brancheinitiativ – større åbenhed om omkostninger

Forsikringsbranchens organisation, Forsikring & Pension, har i et stykke tid arbejdet med større åbenhed om omkostningerne ved pensionsordninger. Det har resulteret i et initiativ om større åbenhed og gennemsigtighed omkring det enkelte medlems direkte og indirekte omkostninger ved at have en pensionsordning.

Vi støtter initiativet og arbejder sammen med vores serviceselskab Forca på, at det fremover bliver muligt for medlemmerne at få mere detaljerede oplysninger, fx på vores hjemmeside, om omkostningerne ved at have en pensionsordning i Lærernes Pension.

God depotrente

Selv om udviklingen på de finansielle markeder var ugunstig i 2007, gav vi det enkelte medlems depot en rente på 5,25% før skat og 4,5% efter skat. Men da det samlede afkast i 2007 var på 2,1% før skat, betød det, at der måtte tæres på reserverne.

De kollektive reserver i Lærernes Pension er netop opbygget for at modstå udsving på de finansielle markeder. Herved kan det sikres, at pensionerne får en stabil opskrivning, selv om det er dårlige tider i økonomien.

Figur 1 viser depotrente og afkast i perioden 2002-2007. I 2007 var det nødvendigt at tære på reserverne, fordi depotrenten lå en del over på det afkast, der kunne opnås på de finansielle markeder, hvilket kan ses af figur 2.



Få dine pensionspapirer i e-Boks

Du kan fremover få din årlige pensionsoversigt sendt elektronisk til e-Boks, som er en sikker, elektronisk postkasse, som alle danskere har mulighed for at oprette.

Hvis du, som så mange andre, er irriteret over at skulle arkivere de årlige pensionsoversigter i mapper hjemme på reolen, så få dem tilmeldt e-Boks nu. Med e-Boks får du et gratis og personligt elektronisk ringbind, hvor dine pensionsoversigter, post og andre vigtige dokumenter sikkert og let kan arkiveres.

e-Boks er tilknyttet dit CPR-nummer og følger dig hele livet - uanset om du flytter adresse eller skifter e-mail.

Hvordan opretter jeg en e-Boks?

Hvis du ikke allerede har en e-Boks, så er det nemt at få den oprettet. Du kan benytte tre

forskellige adgange: Hvis du i forvejen har adgang til din bank via internettet, kan du benytte din Net-id, eller du kan logge på med Digital Signatur eller med Den Fælles Pinkode.

Du kan læse om e-Boks på www.eboks.dk.

Flere oversigter via e-Boks på sigt

Fra 1. januar har Lærernes Pension tilsluttet sig e-Boks til gavn for medlemmerne, og det er i første omgang alene den årlige pensionsoversigt, som vi leverer til e-Boks. Vi arbejder på, at det også med tiden skal blive muligt at få andre oversigter og dokumenter samt medlemsbladet NYT sendt til e-Boks.

76 mio.kr. til vores medlemmer



I LØBET AF 2008 skal Lærernes Pension fordele ca. 76 mio.kr. til medlemmerne. Det skyldes en ændring i pensionsbeskatningsloven. Ændringen er en konsekvens af en dom ved EF-Domstolen, der betyder, at Danmark fremover skal individualisere pensionsafkastskatten på 15%, den såkaldte PAL-skat.

Beregning af PAL-skatten

Hidtil er PAL-skatten blevet betalt på selskabsniveau, før afkastet er fordelt til medlemmerne, men dommen betyder, at vi nu skal beregne PAL-skatten individuelt. Det vil sige, pensionsafkastskatten på 15% skal opgøres for det enkelte medlem. Det kræver store administrative omlægninger, og derfor gennemføres loven først fuldt ud i 2010.

Penge til medlemmerne som kompensation

Allerede i 2008 betyder lovændringen, at der skal sættes penge ind på medlemmernes pensionsdepoter. Årsagen er, at lovændringen også medførte, at afkastet på indeksobligationer fremover belægges med PAL-skat, hvilket ikke tidligere har været tilfældet.

Reaktionen på lovændringen betød i foråret 2007 store kursfald på indeksobligationer, og staten kompenserer nu for tabet. Loven kræver imidlertid, at kompensationsbeløbet gives til det enkelte medlem og ikke til fællesskabet

i pensionsordningen. Det skyldes bl.a. EU-statsstøtteregele.

Indbetaling på dit pensionsdepot

Kompensationen vil blive indsat på dit pensionsdepot hos os, men det er også et krav i lovgivningen, at medlemmerne skal kunne overføre beløbet til en anden pensionsordning eller få beløbet udbetalt, hvis de ønsker det.

Fordelt på Lærernes Pensions 115.000 medlemmer bliver det kun til knap 700 kr. pr. medlem. Hvor meget du vil få, afhænger af dit depots størrelse. For nogle medlemmer bliver der tale om få kroner, for andre et par tusinde.

Du vil senere på året få mere information om kompensationen og muligheden for at overføre beløbet til en anden pensionsordning.

Hvad betyder det for din pension?

Når det hele gøres op, har det ikke den store betydning for din pension. Kompensationen på ca. 76 mio.kr. dækker det tab, som Lærernes Pension har haft på beholdningen af indeksobligationer. Det vil sige, at fællesskassen har lidt et tab, som betyder lidt mindre optjent afkast til dig, men dette tab udlignes ved, at du får en individuel kompensation direkte på dit pensionsdepot.



Johannes Brøgger, lærer på Engskolen på Vesterbro.

Der skal være p



JOHANNES BRØGGER VIL SIKRE sin kæreste, hvis der sker noget med ham selv. Så han har fået hende sat ind som begunstiget i sin pensionsordning, så der er penge til hende, hvis han dør.

"Jeg har boet i kollektiv i nogle år, men nu begynder der en ny periode i mit liv, hvor jeg selv har behov for at få ryddet lidt op i de sidste mange års ting," siger den 33-årige lærer, der arbejder på Engskolen på Vesterbro i København, hvor han har været ansat de seneste seks år.

Flytter sammen og sikrer hinanden

Johannes Brøgger er for nylig flyttet sammen med sin kæreste Marie i en andelslejlighed på Frederiksberg, og det har også fået ham til at rode bunken med pensionspapirer igennem.

"Jeg var egentlig i tvivl om, hvad der ville ske

Hvem får penge, når du dør?



HVEM VIL DU GERNE SIKRE økonomisk, når du dør? Det er dig, der bestemmer, hvis du tager stilling i tide.

Din pensionsordning kan være sat sammen af flere pensioner, og der kan være forskellige regler for, hvem der får pension efter dig, når du dør.

"Nærmeste pårørende" – hvem er det?

Mange pensioner bliver udbetalt til "Nærmeste pårørende", som er en bestemt personkreds, der er defineret i lovgivningen. Indtil udgangen af 2007 var definitionen entydig, men fra 1. januar 2008 er loven ændret, og kredsen af personer omfatter nu også samlevere i fast forhold. Du kan se, hvem de "Nærmeste pårørende" er

på bagsiden af den begunstigelseserklæring, vi har sat ind i dette blad.

Nye regler stiller samlevende bedre

Med ændringen har man ønsket at stille papirløse samlevende bedre. Betingelsen for samlivet er dog, at det skal have varet i mindst to år før dødsfaldet, eller man skal have, have haft eller vente barn sammen. De nye regler gælder helt automatisk for pensionsordninger, der er oprettet fra 1. januar i år.

Hvis din pensionsordning er oprettet før 1. januar i år, skal du selv sørge for, at din samlever kan få penge fra din pensionsordning i tilfælde af din død. Du kan udfylde en begunstigelseserklæring og indsætte den nye definition af

Din samlever kan få pension efter dig, hvis du bl.a. har sikret, at begunstigelsen er rigtig.



enge til min kæreste, Marie

med de penge, jeg har i pensionsordningen, hvis jeg skulle gå hen og dø. Min fornemmelse var, at hvis jeg var gift, ville det være min ægtefælle, men da jeg ikke er gift, så ville det nok være min nærmeste familie, og det vil i mit tilfælde sige mine forældre.”

”Jeg faldt også over nogle papirer om begunstigelse i bunken, og det gav mening for mig nu at gøre noget ved det. Så jeg ringede ind til Lærernes Pension og fik noget vejledning om, hvad jeg skulle gøre. Og så bad jeg om at få en blanket tilsendt, så jeg kunne skrive kæresten på min LærerPension.”

Jeg fik indsat Marie som begunstiget

”Nu, hvor jeg har indsat Marie som begunstiget, er det rart at vide, at hun kan få gavn af, at jeg har indbetalt penge til pensionsordningen. Hvis hun pludselig mistede mig, skal hun jo stadig betale lån og husleje, og hvad vi el-

lers har af udgifter – hidtil har vi jo været to til at sørge for indtægterne.”

Johannes Brøggers kæreste, Marie, har tilsvarende indsat ham som begunstiget i sin pensionsordning.

Tænk på at oprette testamente

Johannes' LærerPension har også en ægtefælle-/samleverpension tilknyttet. For at Marie kan få den livsvarige samleverpension udbetalt, hvis han dør, skal de have boet sammen i mindst to år. Derudover skal Johannes også have oprettet testamente til fordel for Marie.

”Jeg er klar over, at den begunstigelseserklæring, som jeg har sendt ind til jer ikke vedrører ægtefælle-/samleverpensionen, så jeg skal se at få oprettet testamente på et tidspunkt,” siger han.

”Nærmeste pårørende”, eller du kan vælge at indsætte din samlever med navn og personnummer.

Ved indsættelse af en navngiven person, er der intet krav til varigheden af samlivet, men du skal være opmærksom på, at personen vil få udbetalingen ved din død – også hvis I ikke bor sammen mere.

Hvordan indsætter du en ny begunstiget?

Hvis du vil ændre på begunstigelsen af din pensionsordning, skal du udfylde den begunstigelseserklæring, som vi har sat ind i dette blad. Husk at læse vejledningen på bagsiden af erklæringen.

Indsender du en begunstigelseserklæring, gælder den for de pensioner hos os, hvor du har mulighed for at indsætte en begunstiget. Når det gælder ægtefælle-/samleverpensionen er der andre regler. Her kan du ikke indsætte

en begunstiget på en ægtefælle-/samleverpension. Har du en samlever, skal denne opfylde visse betingelser, for at få udbetalt ægtefælle-/samleverpensionen. Du skal bl.a. oprette testamente til fordel for din samlever.

Tænk på alle dine forsikringer

De nye regler om begunstigelse har også betydning for andre forsikringer og pensionsordninger. Du skal fx huske at undersøge, hvem der er begunstiget på din gruppelivsforsikring, som du har i Forenede Gruppeliv. Hvis du vil ændre begunstigelsen for din gruppelivsordning, skal du kontakte Forenede Gruppeliv.



Hvad er en begunstiget?

En begunstiget er den eller de personer, som får pension udbetalt efter en person, som er død, direkte udenom et dødsbo. Det vil sige, at pensionen er beskyttet mod eventuelle kreditorer, hvis der fx efterlades gæld.



Spørg om pension

Jeg har pensionsordninger i forskellige selskaber pga. en del jobskift. Kan de overføres og samles hos jer? Jeg har hørt, at der er kommet nye regler på området, som gør det nemmere?

Du kan samle dine pensioner nemmere nu

Hvert år skifter mange danskere job og omfattes af en ny pensionsordning. Pensionsordningen følger ikke automatisk med dig, når du skifter job og evt. får en ny ordning i et andet selskab. Men det kan du gøre noget ved. Du kan overføre dine pensionsordninger fra tidligere ansættelse til os, hvis du i forvejen har en aktiv ordning hos os, dvs. at din nuværende arbejdsgiver stadig indbetaler til pensionsordningen.

Fra 1. oktober 2007 er jobskifteaftalen ændret, så det er blevet nemmere at samle dine forskellige pensionsordninger. Jobskifteaftalen er en aftale mellem pensionselskaber om vilkårene for overførsel af pensionsordninger i forbindelse med et jobskifte.

Dine fordele er overblik og færre gebyrer

Vælger du at samle dine pensionsordninger fra tidligere ansættelse hos os, betaler du kun administrationsomkostninger ét sted. Samtidig får du på et bedre overblik over, hvordan du er stillet den dag, du skal have din pension udbetalt.

Hvad koster det dig at overføre?

I indtil 3 år efter du har skiftet job – tidligere var det kun i op til 2 år - koster det ikke noget hos os at overføre din pension fra dit tidligere pensionselskab. Det afgivende selskab kan dog tage et mindre ekspeditionsgebyr for at overføre ordningen. Det er en god idé at undersøge, hvad det koster.

Vi tager vi ikke et ekspeditionsgebyr, hvis du ønsker din opsparing hos os overført til et andet selskab i forbindelse med et jobskifte.

Ingen frist på mindre opsparinger

Har du en pensionsordning i et andet pensionselskab, hvor værdien er 44.500 kr. (i 2008) eller mindre, kan du overføre beløbet uden omkostninger – også selvom tidsfristen på 3 år er overskredet. Dette er også en forbedring i den nye jobskifteaftale.

Sådan gør du

Start med at få et overblik over dine forskellige pensionsordninger. Du kan fx finde oplysningerne på www.pensionsinfo.dk, hvor langt de fleste pensionselskaber og banker sender oplysninger til. Derefter kan du kontakte os for at høre om dine muligheder samt få vurderet, om det kan betale sig at få dine pensionsordninger overført til os.

Vi sørger for det praktiske

Hvis du vil overføre dine andre ordninger, sender vi en blanket til dig, som du skal udfylde og underskrive. Når vi har din skriftlige anmodning, sørger vi for det videre forløb.

LÆRERNES PENSION

Vi administrerer overenskomstpensioner for over 115.000 lærere. Derudover tilbyder vi dig og din husstand at supplere med en individuel pensionsordning hos os. Vi har som målsætning at sikre gode pensioner ved et godt, stabilt afkast og lave administrationsomkostninger.

KOLOFON

Ansvarshavende redaktør
Kommunikationschef
Helle Gullacksen

Tekst
Helle Gullacksen
Morten Skjær

Fotos
Forside samt side 3 Lars Horn, Baghuset
Side 2 Bo Nymann
Side 4 Les Kaner
Side 10-11 Gitte Sofie Hansen

Layout og tryk
From & Co.