



OKTOBER 2007

» Engagementet er stort

DER ER MEGET at kaste sig over som ny lærer. Her er Sissel Nikolajsen fra Trekronerskolen i Roskilde i fuld gang med at lave mad over bål som i gamle dage sammen med børnene. Engagementet i pensionen er ikke helt så stort, og det er noget hun deler med mange andre unge lærere. Men der er nu gode grunde til lige at åbne kuverten fra Lærernes Pension og tage stilling til fremtidens økonomi. Læs side 2-5

LÆS OGSÅ

Når en ny lærer starter.....	4
Godt afkast i 1. halvår 2007	6
Forca klar til at tage imod lærerne	7
Nu styrker vi medlemmernes depoter	10
Styr på risikoen	11

Pension er ikke det, vi taler mest om



DET ER VIGTIGT, men de færreste synes, det er spændende, så pensionspapirerne ryger over i bunken. Lærerne ved det godt – at der bliver betalt penge ind på pensionsordningen – og at det betyder, at der er noget i den anden ende. Men selv om pensionspengene svarer til en sjettedel af lønnen, så er det ikke noget, der kaster synderlig interesse af sig.

Tillidsrepræsentant Anders Ohlsen praler ikke lige frem af sit engagement i pension. Men det begynder at fylde mere, siger han.

Tillidsmandens rolle

”Gennem det seneste år har jeg vel fået tre spørgsmål, der havde noget med pension at

gøre,” siger tillidsrepræsentant Anders Ohlsen fra Trekronerskolen i Roskilde. Selv praler han absolut heller ikke af et stort engagement i pensionsforhold. Dels henviser han gerne til den lokale lærerkreds, hvor formand Per Skovsgaard Christensen også sidder i Medlemsforum Øst i Lærernes Pension, dels mener han, at den generelle indstilling til overenskomstpensionen er, at ”Lærernes Pension har styr på det, så det behøver vi ikke selv spekulere på”. Han har selv været medlem af Lærernes Pension en del år efterhånden, og kan se, at de breve, han får, er blevet lettere at læse. ”Nu er der en vis lethed i brevene og en god oversigt over egne forhold”, siger han, men er samtidig lidt flov over, at han ikke altid får læst alle brevene.

Nye medlemmer

”Når jeg gennemgår lønsedlerne sammen med de nye kolleger, er pension et naturligt emne, så det er kendt, at arbejdsgiveren indbetaler til Lærernes Pension, men det er ikke noget, jeg får mange spørgsmål om. Der er ikke nogen, der spørger om, hvad pensionsordning indeholder af dækninger, om etiske investeringer, eller om hvorvidt Lærernes Pension har risikofyldte investeringer, for eksempel”, fortsætter Anders Ohlsen.

”Når jeg er sammen med venner, der er lidt ældre, kan jeg nogle gange blive overrasket over, at de er optaget af pension. Men selv kan jeg også mærke, at det er tættere på, end det har været, og jeg har faktisk overvejet at stille op til Lærernes Pensions Medlemsforum, når der er valg til foråret. Jeg går meget mere op i mange andre løntillæg, der er langt mindre end den del af lønnen, der går til pension. Og så vil jeg også gerne selv kunne give mere fyldige svar om pension”, siger Anders, der også nævner, at med en gennemsnitsalder sidst i trediverne er pension måske heller ikke det hotteste emne på Trekronerskolens lærerværelse.





Sissel Nikolajsen vil gerne tale med NYT om pension, men påpeger, at hun ikke har så meget, hun kan sige om det.

Færre penge end i dag

Sissel Nikolajsen på 28 år er en af de lærere, der er startet på skolen i år. "Jeg har da fået et brev fra Lærernes Pension, men jeg lod det ligge i lang tid. Jeg har tidligere været ansat på Østervangskolen, og jeg fik at vide, da jeg stoppede der, at hvis jeg fik et nyt job inden for en periode, så ville min pensionsordning bare fortsætte, og så skulle jeg ikke foretage mig noget".

"Hvad jeg kan bruge min pensionsordning til? En gang, når jeg bliver gammel, får jeg penge – men færre end i dag. Det er nok bedre end SU, men dårligere end lærerlønnen". Sissel nævner slet ikke alle forsikringsdækningerne, som pensionsordningen indeholder, og det er nok ret typisk, at unge lærere ikke er klar over, at de helt fra starten har gode forsikringsdækninger, som de måske kan få brug for langt tidligere end pensionsalderen.

Heller ikke nystartede kollega Kris Kolbjørn Nielsen på 27 hører til pensions-entusiasterne. "Jeg har fået et brev fra Lærernes Pension i sidste uge, men jeg har ikke åbnet det. Det har jeg ikke lige haft tid til, der har været så

meget andet. Og det løber nok ingen vegne. Det handler om at hygge sig nu, og det skal jeg også kunne til den tid. Det er lige som med smøgerne; det ser vi på, når jeg har rundet de 30".

Informationsmøder – også for de unge

Både unge lærere, som Sissel og Kris, og mere erfarne lærere har mulighed for at melde sig til et af de informationsmøder, som Lærernes Pension arrangerer rundt om i landet. Her får de muligheden for at få et overblik over, hvad de kan bruge deres pensionsordning til – hvornår de selv kan få udbetalinger, og hvad de skal gøre for fx at sikre deres efterladte penge, hvis der sker dem noget.

Hvor og hvornår møderne holdes, kan du se på vores hjemmeside www.lppension.dk. Hvis der ikke lige er et møde i nærheden af, hvor du bor, kommer vi gerne ud og holder et informationsmøde på din arbejdsplads. Du skal blot sikre, at der mindst deltager 20 overenskomstansatte kolleger, så kommer vi ganske gratis.

Når en ny lærer starter...



MANGE NYE LÆRERE starter glade i deres nye job uden helt at have styr på alle ansættelsesvilkårene. Det vigtigste er at starte godt på den nye arbejdsplads – samarbejdet med nye kolleger, forberedelse, undervisning og mange nye ting, som man skal sætte sig ind i, det er det, som fylder noget.



Kris Kolbjørn Nielsen mener, at det er med pension som med smøgerne; det ser vi på, når jeg fylder 30.

Ansættelsesvilkårene kommer derfor i anden række, og mange bliver da også overrasket, når der dumper et velkomstbrev ind ad brevsprækken fra Lærernes Pension. Overenskomsten fastslår, at en del af lønnen skal indbetales til en pensionsordning i Lærernes Pension. Og når vi får de første indbetalinger fra en ny lærers arbejdsgiver, går vi straks i gang med at oprette en overenskomstpension.

Vi ved 3-4 ting

Grundlæggende ved vi kun 3-4 ting om den nye lærer ud fra den indbetaling vi får – CPR-nummeret, arbejdsgiveren samt størrelsen på det månedlige beløb, der bliver indbetalt. Og som regel også om læreren er tjenestemand eller overenskomstansat. Ud fra det beløb, arbejdsgiveren indbetaler, beregner vi, hvad læreren kan få i pension i forskellige situationer.

Hvis det er en overenskomstansat lærer, opretter vi en overenskomstpension. Den indeholder en alderspension, som vi udbetaler, den dag medlemmet går på pension. Derudover er der invalidepension, som vi udbetaler, hvis medlemmet må gå fra før tid pga. sygdom, og der er ægtefælle-/samleverpension og børnepension. Hvis det er en tjenestemand, så vedrører indbetalingen kun det pensionsgivende løntillæg ud over grundlønningen, og pengene går alene til en opsparing til alderdommen – typisk en kapitalpension.

Pensionserklæring – hvad med helbredet...

Når vi har beregnet, hvad vores nye medlem kan få i pension, sender vi et velkomstbrev. Til overenskomstansatte lærere vil velkomstbrevet indeholde en police og bl.a. også en pensionserklæring. Overenskomstpensionen indeholder forsikringsdækninger, og derfor er vi nødt til at kende lidt til medlemmets helbred. Vi ved fx ikke, om medlemmet er ansat i et fleksjob, så derfor beder vi alle nye overenskomstansatte medlemmer tage stilling til en pensionserklæring. Hvis medlemmet er i fleksjob eller får førtidspension, kan medlemmet ikke få en pensionsordning, der indeholder invalidepension. Pensionserklæringen skal derfor udfyldes og sendes til os, og vi vil efterfølgende ændre pensionsordningen.

Kapitalpension eller ej

Alle nye overenskomstansatte medlemmer bliver også spurgt, om de ønsker at have en kapitalpension med i deres pensionsordning. Som udgangspunkt går en mindre del af indbetalingen til en kapitalpension, som udløser et kontant engangsbeløb, den dag medlemmet går på pension. Det kan medlemmet fravælge ved indmeldelse eller senere, og i stedet vil pengene så blive brugt til at forhøje alle de andre ydelser i pensionsordningen.

Hvem skal have pengene i tilfælde af dødsfald?



VI KENDER IKKE medlemmernes baggrund eller deres familieforhold. Fra CPR-registret kan vi finde ud af, om medlemmet er gift eller har en registreret partner, men vi kender ikke til en eventuel kæreste eller samlever. Så der er god grund til at tage stilling til, hvem der skal have pengene i tilfælde af, at du dør.

Som udgangspunkt får din ægtefælle/registrerede partner udbetalt ægtefællepension

livsvarigt, men er du ikke gift, og skal din samlever have en samleverpension, skal du sikre, at din samlever opfylder nogle konkrete betingelser, fx skal du have oprettet et testamente til fordel for din samlever. Du kan læse om alle betingelserne på vores hjemmeside.

Hvis din ordning også indeholder et engangsbeløb i tilfælde af dødsfald, så er det vigtigt at kontrollere, at det er de rigtige, der får penge i tilfælde af din død. Som standard har vi brugt begunstigelsen "Nærmeste pårørende", som er et begreb, der her og nu er defineret i loven til at være:

- 1) Din ægtefælle / registrerede partner
- 2) Dine livsarvinger (børn, børnebørn, osv.)
- 3) Arvinger i henhold til testamente
- 4) Arvinger ifølge arveloven
- 5) Dødsboet

Engangsbeløbet bliver ikke delt mellem de forskellige kategorier på listen, så hvis du har en ægtefælle/registreret partner, vil vedkommende få hele beløbet. Hvis det ikke er tilfældet, vil dine livsarvinger få hele beløbet, og så fremdeles. Du kan ændre på begunstigelsen – fx indsætte din samlever som begunstiget. Hent en begunstigelsesblanket på vores hjemmeside www.lppension.dk og send den til os.

Nye lovregler for begunstigelse

Fra 1. januar 2008 er lovgivningen ændret, og det betyder at begrebet "Nærmeste pårørende" bliver udvidet til også at omfatte en samlever, hvis der ikke efterlades en ægtefælle. Det kommer dog kun til at gælde for alle nye pensionsordninger, som bliver oprettet efter denne dato. Hvis du ønsker, at begunstigelsen på din pensionsordning skal følge de nye regler, så din samlever får udbetalt engangsbeløbet, så skal du kontakte os. Du kan også læse mere om reglerne for begunstigelse på vores hjemmeside.

Eksempel på, hvad der kan udbetales

Her et eksempel på, hvad en lærer på 24 år kan få forvente at få udbetalt fra sin overenskomstpension i forskellige situationer. Læreren blev ansat i sommeren 2007 med en månedsløn på ca. 23.600 kroner, og den månedlige indbetaling til os er på ca. 4.090 kroner, svarende til 17,3% af lønnen.

Ved alderspension – alder 65 år

	Nutidskroner*
Alderspension – pr. år, livsvarig	117.600
Kapitalpension – engangsbeløb	216.800
Børnepension – pr. år, indtil barnets 21. år	29.400

Hvis du får problemer med helbredet

Invalidepension – pr. år	108.400
Børnepension – pr. år, indtil barnets 21. år	27.100

Ved dødsfald

Ægtefælle-/samleverpension – pr. år, livsvarigt	48.800
Kapitalpension – engangsbeløb ved død	216.800
Særlig rate i 10 år (hvis man ikke er gift/har samlever)	11.800
Børnepension – pr. år, indtil barnets 21. år	27.100

Forudsætninger

* Nutidskroner viser, hvad pensionen er værd i købekraft – dvs. pensionen kan sammenlignes med din løn her og nu. Alle beløb er vist før beskatning.

Det er vigtigt, at du ser på din egen pensionsoversigt og her finder ud af, hvordan du er dækket i de forskellige situationer. Størrelsen af de pensioner, som du eller dine efterladte vil få, afgøres bl.a. af, hvor mange penge din arbejdsgiver indbetaler til din pensionsordning og hvor mange år, der spares op.

Godt afkast i 1. halvår 2007



DET GIK STRYGENDE på de finansielle markeder i de første måneder af 2007, men siden juli måned har der været betydelig uro i finansverdenen. Årsagen har blandt andet været usikkerhed omkring risikofyldte amerikanske boliglån på et boligmarked, der ligesom det danske, er noget overophedet.

Derudover har der også på andre områder været usikkerhed omkring amerikansk økonomi, og rundt omkring i verden er der mange steder aktiebobler eller ejendomsbobler. Det har derfor været svære tider for investorerne, men Lærernes Pension har klaret sig godt.

Stabilt afkast

I første halvår af 2007 blev det samlede afkast på 2,2%, hvilket bringer Lærernes Pension op blandt Top 5 i de knapt 30 arbejdsmarkeds-pensionsordninger, vi normalt sammenligner os med. "For Lærernes Pension har det altid været en vigtig del af investeringsstrategien, at risikoen blev spredt godt ud, dvs. at vi investerer i en lang række forskellige aktiver som udenlandske aktier, obligationer, fast ejendom, skovinvesteringer og noterede aktieinvesteringer," udtaler administrerende direktør Paul Brüniche-Olsen. "Effekten af risikospredningen har vi kunnet se i de sidste måneder, hvor Lærernes Pension trods turbulensen på de finansielle markeder har haft et stabilt afkast, der i hele perioden har ligget omkring de 2%. Således var afkastet ved udgangen af september 2,7%," uddyber Paul Brüniche-Olsen.



"Vi har fået flere medlemmer i Lærernes Pension, og rundede de 110.000 i løbet af første halvår af 2007," fortæller administrerende direktør Paul Brüniche-Olsen. "Tilsammen indbetaler medlemmerne 1.527 mia. kr. i præmie, og det er en stigning på 12 % i forhold til året før. I hele 2007 regner vi med en præmieindtægt på 3,1 mia. kr.," siger han.

Indeksobligationer ramt

Det bedste sted at være investeringsmæssigt i den første del af 2007 har været danske aktier, hvor Lærernes Pension for 1. halvår opnåede et afkast på 8,8%. Værst gik det ud over investeringerne i indeksobligationer, hvor afkastet var -7,7%. Det skyldes, at regeringen før sommerferien barslede med et lovforslag omkring pensionsbeskatningen, der blandt andet medfører, at indeksobligationer fremadrettet ikke længere vil være fritaget for pensionsafkastskat. Der gives delvis kompensation for de kurstab, der fulgte offentliggørelsen af lovinitia-

tivet, og derfor vil det endelige afkast blive bedre.

Usikkerhed forude

Der er mange tegn, der tyder på, at den kraftige vækst i verdensøkonomien, der satte ind i 2003, er ved at løbe ud. Der er betydelige ubalancer i verdensøkonomien, herunder især i amerikansk økonomi, der også har været præget af et kraftigt fald i dollarkursen. Det er derfor vores vurdering, at der snart vil komme en periode, hvor væksten i verdensøkonomien er væsentlig lavere, end vi har set de seneste år. Den meget kraftige stigning i likviditeten og i bankernes udlån, som har understøttet opsvinget, har ført til, hvad man kunne kalde en likviditetsboble, der – hvis den brister – hurtigt kan sende den økonomiske vækst nedad. Lærernes Pension er imidlertid velpolstret med gode reserver og kan derfor klare selv store udsving på de finansielle markeder.

Flot placering i 2006

I 2006 var Lærernes Pensions investeringsafkast på 6,9%, hvilket placerede Lærernes Pension i den bedre halvdel blandt arbejdsmarkedspensionsordningerne. I stort set alle investeringsklasser fik Lærernes Pension en flot placering med hensyn til afkast.

Også på omkostningssiden er Lærernes Pension i front. Administrationsomkostningerne, dvs. hvor meget af hver indbetalt pensionskrone, der går til administrationsomkostninger, var på 1,9%, og det betyder, at Lærernes Pension sammen med Lærernes Pensionskasse og Pension-Danmark har den laveste omkostningsprocent.

Flere invalide

På et enkelt område var tallene i 2006 mindre positive; Lærernes Pension oplever tilsyneladende i højere grad end andre arbejdsmarkeds-pensionsordninger, at medlemmerne i stigende omfang bliver invalide. En tendens der er fortsat i 2007. Det er dyrere end forventet, så derfor er vi nødt til at hæve medlemmernes betaling til invalideforsikringen, som vi omtalte i forrige nummer af NYT. Det betyder tilsvarende, at der bliver lidt mindre opsparing til alderspensionen.

Forca klar til at tage imod lærerne



I DAG ER DET PFA PENSION, der står for at administrere de mere end 115.000 medlemmer af Lærernes Pension, men fra nytår skifter det til et relativt nystiftet administrations-selskab, Forca, som Lærernes Pension selv ejer sammen med to andre pensionskasser, pædagogernes pensionskasse, PBU samt PKA, der i forvejen er et fællesskab af otte pensionskasser.

"Vi arbejder målrettet på, at det ikke skal betyde nogen form for ulemper eller problemer for vores medlemmer, og det samme gør medarbejderne i Forca", siger Steen Schouenborg, forsikringschef i Lærernes Pension. "Vores største prioritet er, at de medlemmer, som i dag får udbetalt pension, og også nye

medlemmer, som skal starte udbetaling af pensionen i det nye år, ikke vil komme til at mærke en forskel. Pensionen skal udbetales til tiden."

Forca har et ganske nyudviklet it-system, som er et af de mest moderne i branchen, og mange erfarne medarbejdere, der er vant til at rådgive om pension. Her kan du læse om, hvordan Forca gør klar til den store opgave.

Vi er klar til at servicere lærerne

Servicecenteret i Forca er parat til at tage mod lærernes henvendelser – og løse dem.

Langt de fleste henvendelser til Lærernes Pension kan en erfaren medarbejder klare i telefonen med det samme. Hvis ellers ved-

"Vi glæder os til at tage imod lærerne," siger medlemschef Maybritt Mørch, Forca, der har sørget for, at alt er parat til den nye medlemsgruppe.





kommende har adgang til de fornødne oplysninger og har den rigtige uddannelse. Og det er i orden, forsikrer medlemschef Maybritt Mørch, Forca.



Hun har ansvaret for at de hen ved 100 medarbejdere i Forcas afdeling for Medlemsservice er gearet til at tage imod 115.000 medlemmer fra Lærernes Pension. I forvejen håndterer Forca administrationen af flere end 200.000 medlemmer af PKA, og fra 1. oktober i år tog de imod 100.000 medlemmer fra pædagogerens pensionskasse, PBU, så der er næsten tale om en fordobling i løbet af ganske få måneder.

Task force

For at sikre, at overgangen til Forcas administration forløber så godt som muligt, vil det i de første par måneder være en mindre gruppe medarbejdere, der skal tage sig af samtlige henvendelser fra lærere.

”Vi har simpelt hen oprettet en Task Force, der udelukkende skal have fokus på medlemmerne af Lærernes Pension i starten. De kan hurtigt tilpasse sagsbehandlingen og få styr på de tvivlsspørgsmål, der måtte komme op, så de kan videregive en velfungerende sagsbehandling til alle deres kolleger efter et par måneder”, siger Maybritt Mørch.

! Alting med et klik



I det nye Servicecenter i Forca sidder medarbejderne med al den nødvendige viden om de enkelte medlemmers pensionsordning lige ved fingrene. ”Jeg kan slå det hele op lige her”, siger Mette Birkebæk, der på dagen for NYTs besøg har sin første vagt i det nyoprettede Servicecenter. Normalt sidder hun i Medlemsrådgivning og foretager sagsbehandling. ”Vi kan godt mærke, at vi ikke længere får så mange telefonsamtaler i Medlemsrådgivning, nu hvor Servicecenteret tager sig af de fleste samtaler. Det betyder, at de af mine kolleger, der i dag sidder i Medlemsrådgivning har bedre tid til at lave god sagsbehandling”.

Også Kasper Mortensen føler sig hjemme i det nye Servicecenter. ”Vi sidder med de samme systemer, som vi kender fra afdelingen – jeg kommer også fra Medlemsrådgivning – så det fungerer fint”, siger han, der nok mener, at de fleste ville kigge en ekstra gang, hvis de kunne se, at det er en meget ung mand, som sidder og rådgiver om pension. ”Men jeg synes, at det er meget interessant og et udfordrende job”, siger han, ”og vi har alle en god uddannelse indenfor pensionsområdet”.



Elektronisk kopi

En meget vigtig ingrediens i Servicecenteret er et moderne og velfungerende it-system. Når en lærer ringer op, og for eksempel har et spørgsmål til en pensionsoversigt, har medarbejderen i Servicecenteret adgang til at se den selv samme pensionsoversigt på sin skærm, så rådgivningen kan blive helt konkret. Alle breve og alle sager bliver gemt elektronisk, så de kan hentes frem på et øjeblik.

"Vores mål er, at 80 procent af alle henvendelser kan klares på stedet af Servicecenteret, og det mener vi er et realistisk mål, for langt de fleste henvendelser er ret enkle spørgsmål som 'Kan jeg få en kopi af min pensionsoversigt?' 'Har I fået mit brev?' 'Hvad skal jeg foretage mig for at søge førtidspension?' Alle spørgsmål, som vi er vant til at klare", forklarer Maybritt Mørch.

"Og vores it-system er indrettet, så det netop støtter den hurtige behandling. De mere komplicerede forespørgsler og decideret sagsbehandling bliver så stillet videre til sagsbehandlere i afdelingerne for Medlemsrådgivning eller Pensionsrådgivning".

Mange opkald

"Vi forventer at få noget over 100.000 opkald om året i Servicecenteret," siger Maybritt Mørch, og det kommer naturligvis til at variere en del hen over året, hvornår der kommer mange opkald. Så vi har lavet en meget fleksibel model, hvor de medarbejdere, der taler med medlemmerne i Servicecenteret samtidig er sagsbehandlere i vores afdelinger for Pensionsrådgivning og Medlemsrådgivning. Pensionsrådgivning står for at behandle alle sager, hvor der skal ske en udbetaling, for eksempel alderspension eller invalidepension, mens Medlemsrådgivning står for alle andre sager; det kan fx være rådgivning og ekspedition af en overførsel eller videreførsel af en bestående ordning, ægteskab eller skilsmisse, jobskifte, og det kan være mere tekniske spørgsmål".

Fælles viden

Når sagsbehandlerne taler med medlemmerne i Servicecenteret, får de også konstant opdateret deres viden. "For vidensdeling er vigtigt", siger Maybritt Mørch, "og viden spreder sig, når man hele tiden er sammen med forskellige kolleger. Og vi sørger for at blande folk i Servicecenteret, så der er folk fra flere afdelinger, og både nye og erfarne, så vi kan trække på hinandens viden og erfaringer. Alle vores medarbejdere er uddannet fra Forsikringsakademiet, så de er godt inde i stoffet. De brænder for at få det her til at lykkes, og det betyder meget".



Nyt telefonnummer

Vi har oprettet et nyt telefon- og faxnummer, som alle medlemmer skal benytte, når de vil i kontakt med os. Numrene flytter med, når vi fra nytår skifter til den nye administration hos Forca.

Nyt telefonnummer	70 21 61 31
Nyt faxnummer	70 21 61 32
Mailadresse	post@lppension.dk

Telefontiderne efter nytår er

Mandag til torsdag	8.30 - 16.00
Fredag	8.30 - 15.30

Nu styrker vi medlemmernes depoter



DER HAR I DE SENERE ÅR været en klar tendens til, at befolkningen i Danmark lever længere end tidligere. I 1993, da Lærernes Pension blev oprettet, var den forventede levetid for en nyfødt pige 77,8 år. Levetiden har forbedret sig så meget, at en nyfødt pige i 2006 nu forventes at blive 80,5 år.

Denne udvikling er selvfølgelig glædelig, og den gør, at mange kan se frem til en længere og sundere pensionisttilværelse.



"Vi sikrer, at hvert medlem indbetaler, hvad der svarer til deres forventede pensionsudbetalinger," forklarer ansvarshavende aktuar Jesper Brohus.

Længere levetid – en udfordring

Udviklingen indeholder imidlertid også en udfordring for de pensionselskaber, hvor der spares op til alderspension. Dette gælder ikke mindst i Lærernes Pension, hvor alderspensionen primært består af en livsvarig alderspension, som medlemmet skal kunne nyde godt af resten af sit liv. Udfordringen består i, at pensionen nu typisk skal udbetales i længere tid end tidligere. I eksemplet ovenfor skal pensionen nu udbetales i ca. 3 år mere end forventet i 1993.

Hvad er en styrkelse af depotet?

Til de pensionsydelse, et medlem har i Lærernes Pension, er der knyttet et depot. Det er målet, at depotet skal være tilstrækkeligt stort til at kunne betale for de pensioner, der forventes udbetalt. Sådant en beregning af depotet afhænger bl.a. af de forudsætninger, vi gør om levetid og renteafkast i pensionsordningens løbetid.

"Nu hvor levetiden generelt er forlænget, er der derfor behov for, at der bliver tilført yderligere penge til depotet, hvis pensionernes størrelse skal fastholdes", forklarer Jesper Brohus, ansvarshavende aktuar i Lærernes Pension. "Det vil sige, at depotet styrkes. Depotet kan fx også kræves styrket, hvis renteniveauet falder, eller hvis andelen af invaliddensioner stiger".

"Når en pensionsordning oprettes, gør vi nogle forudsætninger om forrentning, levetid og invaliditet. Hvis det viser sig, at disse elementer udvikler sig bedre, end vi har forudsat, vil der være mulighed for at give forsikringerne bonus. Det vil sige, at vi forhøjer pensionsydelse, når vi forøger depotet".

Fra og med 1. januar 2008 vil der derimod ikke nødvendigvis ske en forhøjelse af pensionerne, når vi forøger depotet. Styrkelsen af depotet består netop i, at depotet forøges, uden at pensionerne opskrives tilsvarende. Først når depotet er tilstrækkeligt stort, til at det forventes at kunne betale for de oplyste pensioner under de nutidige forudsætninger, vil der igen kunne gives normal bonus.

Baggrund for styrkelsen af depotet

Depotet styrkes for at sikre, at der, ud fra vores forventninger, er nok penge til, at det enkelte medlem kan få udbetalt sin pension i hele sin levetid. Derudover er baggrunden, at vi ønsker at undgå et urimeligt generations-

problem. "Hvis vi ikke styrker depotet, vil det være de yngre medlemmer, der har oprettet deres pensionsordning i de seneste år, der risikerer at måtte betale for de ældre medlemmers alderspensioner", siger Jesper Brohus. "En sådan omfordeling vil ikke være rimelig, og med styrkelsen af depotet sikrer vi, at medlemmerne hver især betaler svarende til deres egen forventede pensionsudbetaling".

Hvad betyder dette for dig?

For det første får ændringen ingen betydning for den garanterede pension, du allerede er

blevet stillet i udsigt – den ændres ikke. Selv hvis dit depot ikke er styrket fuldt ud, når du en dag går på pension, vil du få udbetalt din garanterede pension.

Der er kun tale om, at der i en periode fremover ikke vil blive foretaget så store forhøjelser af dine pensioner, som du har været vant til. Til gengæld sørger vi for, at styrkelsen af depotet netop foretages på dit eget depot. Det betyder, at hvis du en dag fx vil flytte dit depot i forbindelse med et jobskifte, så får du også de penge med, der har været brugt til styrkelsen af dit depot.

Styr på risikoen



LÆRERNES PENSION SKAL SØRGE for at investere medlemmernes penge, så der opnås et godt afkast samtidigt med, at der altid er penge nok til at betale medlemmerne den pension, de er blevet stillet i udsigt. Det indebærer, at Lærernes Pension er udsat for en række risici, for eksempel et fald i aktiekurserne.

For at skærpe risikostyringen har Lærernes Pension ansat Morten Malle i en nyoprettet stilling som risikomanager. "En af mine arbejdsopgaver består i at følge udviklingen på de finansielle markeder og tage stilling til, hvorvidt Lærernes Pension skal forsikre sig

mod en ugunstig markedsudvikling – eller afdække risici, som det kaldes i finansverdenen", fortæller Morten Malle. Han er uddannet økonom og kommer fra et job i Nationalbanken, hvor han ligeledes har arbejdet med risikostyring.

"Her i efteråret bruger jeg det meste af min tid på to spændende projekter. Det ene har til formål at vurdere Lærernes Pensions strategier for investeringer, afdækning og forrentning af medlemmernes pension. Det andet projekt handler om en ny måde at opføre Lærernes Pensions evne til at modstå tab", tilføjer Morten.



Risikomanager Morten Malle holder styr på de risici, Lærernes Pension er udsat for.



På www.lppension.dk kan du finde flere relevante spørgsmål og svar.

Spørg om pension

Kan jeg få penge udbetalt, hvis jeg får en kritisk sygdom?

Din pensionsordning hos os indeholder ikke en forsikringsdækning, som udbetales, hvis du får en kritisk sygdom. Det gør derimod din Gruppelivsforsikring hos selskabet Forenede Gruppeliv – også kaldet FG. Din Gruppelivsforsikring indeholder en forsikringssum på 100.000 kroner, som kan udbetales, hvis du får en kritisk sygdom, som er dækningsberettiget, dvs. at sygdommen skal være defineret i de forsikringsbetingelser, som gælder for Gruppelivsforsikringen. Dem kan du få oplyst, hvis du kontakter FG på telefon 39 16 78 00, eller du kan finde oplysningerne på hjemmesiden www.fg.dk.

Din kapitalpension hos os kan udbetales

Langt de fleste lærere har en kapitalpension tilknyttet deres overenskomstpension hos os, og andre har oprettet en privat PlusPENSION med kapitalpension. På din pensionsoversigt kan du se, om du har en kapitalpension hos os. Opsparingen på din kapitalpension kan du normalt først få udbetalt, tidligst efter du er fyldt 60 år, med en afgift på 40%. Hvis en kapitalpension undtagelsesvis udbetales før 60 år, skal du betale en afgift på 60%.

Men i skattelovgivningen er der givet mulighed for, at vi også kan udbetale din kapitalpension, før du fylder 60 år, og stadig kun med den lave afgift på 40%. Det kan du, hvis du får tilkendt en offentlig førtidspension – altså, hvis du bliver varigt syg - eller hvis du rammes af en navngiven livstruende sygdom. Det er Skatteministeriet, der har udarbejdet en liste over de kritiske sygdomme, der giver denne mulighed, se i nedenstående oversigt over sygdomme.

Forskellige betingelser for at få penge hos os og FG

Det er altså ikke et sæt forsikringsbetingelser, som definerer, om du kan få kapitalpensionen hos os, som det gælder for din Gruppelivsforsikring hos FG. Det kan betyde, at en sygdom kan give udbetaling af fx din Kritisk Sygdoms forsikring hos FG, men ikke nødvendigvis sikrer, at du kan få udbetalt din opsparing fra kapitalpensionen hos os.

Kritiske sygdomme på skatteministeriets liste

- Ondartet kræft
- Blodprop i hjertet
- Bypass-opererede tilfælde af koronarsklerose
- Hjerteklapkirurgi
- Hjerneblødning
- Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
- Dissemineret sklerose
- Amyotrofisk lateralsklerose
- Muskelsvind og neuromuskulære sygdomme
- HIV-infektion
- Nyresvigt
- Større organtransplantationer

LÆRERNES PENSION

Vi administrerer overenskomstpensioner for over 115.000 lærere. Der ud over 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 Skjerk

Fotos
Forside, side 2, 3 og 4
Bo Nymann
Side 6 og 10 Les Kaner
Side 7, 8 og 11 Gitte
Sofie Hansen

Layout og tryk
From & Co.