

LÆGERNES PENSIONSNYT



LÆGERNES
PENSIONSKASSE



SIDE 2

SKILLES? HVAD MED PENSIONEN?

Der er kommet nye love for, hvad der sker med de to parter pensionsordninger i en skilsmisse. Den dårligst stillede kan få kompensation, og reglerne for ægtefællepension strammes. Læs mere inde i bladet.



SIDE 4

FOKUS PÅ INVALIDEPENSION

Hvis du bliver for syg til at passe dit arbejde som læge, kan du få invalidepension fra pensionskassen. Vi sætter fokus på reglerne for at få udbetalt invalidepension.



SIDE 8

POPULÆRE KONSULENTER

Pensionskassens medlemskonsulenter har masser af gode råd om pension og opsparing, uanset om du er i fuld gang med din karriere eller overvejer at drosle ned.

SEPTEMBER 2006

SIDE 2

ANDELSBOLIGLÅN I LÆGERNES PENSIONSKASSE

SIDE 3

BANKENS PULJER GIVER GODT AFKAST

SIDE 5

RISIKOBONUS IGEN

SIDE 6

LAVE OMKOSTNINGER I LÆGERNES PENSIONSKASSE

SIDE 6

HVAD BETALER DU?

SIDE 7

NYE RENTER I BANKEN

SKILSMISSE: NYE REGLER FOR DELING AF PENSION

En ny lov betyder, at hver ægtefælle beholder sine pensionsordninger i en skilsmisse. Men hvis den ene part har en langt bedre ordning end den anden, kan der blive tale om kompensation.

I sommer vedtog Folketinget to nye love om, hvad der skal ske med pensionen, hvis man bliver separeret og skilt. Lovene træder i kraft 1. januar 2007 og gælder, hvis I bliver separeret og skilt efter denne dato. Lovene betyder, at begge ægtefællers samlede pensionsforhold tages i betragtning, når det skal besluttes, om pensionen skal deles eller ikke.

ARBEJDSMARKEDSPENSION

Udgangspunktet ved separation og skilsmisse er som hidtil, at din arbejdsmarkedspension i Lægernes Pensionskasse ikke deles. Hver ægtefælle beholder sin pensionsordning for sig selv, hvis pensionsordningen - ifølge den nye lov - er »rimelig«. Det er fx en arbejdsmarkedspensionsordning, fordi indbetalingerne passer til den enkeltes

job, løn og uddannelse. Kun hvis du bliver pålagt at betale kompensation til din ægtefælle, kan udbetalingerne fra pensionsordningen berøres.

Hvis der er stor forskel på ægtefællernes pensionsordninger, kan den ægtefælle, der har den bedste ordning, nemlig ifølge den nye lov blive pålagt at betale kompensation til den anden.

ANDEN PENSIONSOPSPARING

De nye regler betyder også, at kapital- og ratepensioner holdes uden for delingen ved skilsmisse. Det er en ændring i forhold til tidligere. Livrenter holdes - som hidtil - uden for delingen. Kun hvis du skal betale kompensation til din ægtefælle, kan der blive tale om at dele kapital- og ratepensionen.

KOMPENSATION

Der kan blive tale om en »fællesskabskompensation«, hvis den ene ægtefælle har gået hjemme af hensyn til familien.

Hvis ægteskabet har varet mere end 15 år (samliv med økonomisk fællesskab regnes med), kan der blive tale om en »rimelighedskompensation«. Her ser man på begge ægtefællers pensionsordning og på forskellen i udbetalinger. Hvis den dårligst stillede ægtefælle har en pensionsordning, der vil give omkring 135.000 kr. årligt ved alderspensionering, skal den anden part ikke give kompensation.

Kompensationen skal så vidt muligt betales kontant, eller ved at det øvrige bo opdeles skævt.

ANDELSBOLIGLÅN I LÆGERNES PENSIONS BANK

En lovændring i 2005 gav andelsboligejere mulighed for at tilbyde pengeinstitutter pant i andelsboligen via ejerpantebreve. Denne mulighed har mange andelsboligejere benyttet sig af siden.

Hvis du er kunde i Lægernes Pensionsbank og har en andelsbolig, har du på linje med andre boligejere adgang til produktet realboligkredit.

Realboligkreditte er et realkreditlignende lån med 30 års løbetid og mulighed for 10 års afdragsfrihed. Renteudgiften på realboligkreditte svarer til tilsvarende variabelt forrentede realkreditlån. Der er kun tinglysningsomkostninger forbundet med etablering af ejerpantebrevet, da Lægernes Pensionsbank ikke tager nogen gebyrer.



Da renten er lav (3,90 pct. p.a. pr. 15. august 2006), og der ikke er noget etableringsgebyr, er realboligkreditte markedets billigste finansieringsform for andelsboliger. ■

Hvis det ikke kan lade sig gøre, skal pensionsordningerne deles i følgende rækkefølge: Først deles en eventuel kapitalpension, så en eventuel ratepension, og endelig - hvis intet andet er muligt - vil udbetalingerne fra arbejdsmarkedspensionen i Lægernes Pensionskasse blive delt.

I KAN LAVE EN ÆGTEPAGT

Hvis I gerne selv vil bestemme, hvad der skal ske med jeres kapital- og ratepensioner, kan I lave en ægtepagt. I ægtepagten kan der fx stå, at en pensionsordning skal være særeje. Eller I kan aftale, at værdien af en kapital- eller ratepension skal indgå i delingen af fællesboet, hvis I bliver skilt. Hvis I vil lave en ægtepagt, skal I tale med jeres advokat.

ÆGTEFÆLLEPENSION

- STRAMMERE REGLER

I dag er reglerne sådan, at din ægtefælle eller samlever bevarer sin ret til ægtefælle-/samleverpension fra pensionsordningen, hvis du dør i separationsperioden. Efter de nye regler vil vedkommende kun bevare ægtefællepensionen, hvis du har bidragspligt af en vis størrelse og betaler bidrag ved dødsfaldet.

Er din pligt til at betale ægtefællebidrag tidsbegrænset, har din fraseparerede eller fraskilte ægtefælle kun ret til ægtefællepension i samme tidsrum. Ligesom nu, kan vedkommende kun bevare retten til ægtefællepension, hvis ægteskabet har varet i fem år.

Www.familiestyrelsen.dk har en god gennemgang af de nye love, bl.a. med en liste over »FAQ«, hyppigt stillede spørgsmål. ■

BANKENS PULJER GIVER GODT AFKAST

Næsten 200 millioner i afkast til bankens kunder i fjor.

I 2005 fik puljekunder i banken et samlet afkast på 196,1 mio. kr. Og den samlede værdi af puljemidlerne steg i 2005 fra 872,9 mio. kr. til 1.222,6 mio. kr.

Også set i et længere perspektiv er puljeordningernes afkast tilfredsstillende. Bankens værdipapirpuljer har i perioden 1996-2005 opnået tre førstepladser på afkast (puljerne med globale aktier, indeksobligationer og lange obligationer) i sammenligning med andre pengeinstitutter.

Puljen med danske aktier har i samme periode opnået en fjerdeplads. Puljen med korte obligationer måtte nøjes med en sidsteplads i sammenligningen, hvilket skyldes, at den administreres med en kortere varighed end de øvrige pengeinstitutter.

Lægernes Pensionsbank har siden 1993 tilbudt sine kunder at placere pensionsmidler i værdipapirer via puljer. Placeringen af disse midler sker i et tæt samarbejde med Lægernes Pensionskasse. ■

Kilde: Data er dels indsamlet ved telefonisk kontakt til det enkelte pengeinstitut, dels indhentet ved opslag på pengeinstituttets hjemmeside. Der tages forbehold for fejl.

PULJEAFFKAST I FORSKELLIGE BANKER 1996-2005 i gennemsnit pr. år i pct.

Lange obligationer:	
Lægernes Pensionsbank	7,9
Nordea (Unibank)	7,6
Danske Bank	7,4
SEB (Codan Bank)	7,2
Handelsbanken (Midtbank)	6,7
Sydbank	6,4

Indeksobligationer:	
Lægernes Pensionsbank	7,4
SEB (Codan Bank)	6,5
Danske Bank	6,2
Nordea (Unibank)	6,2
Handelsbanken (Midtbank)	5,9
Sydbank	5,9

Globale aktier:	
Lægernes Pensionsbank	13,3
Handelsbanken (Midtbank)	9,7
Nordea (Unibank)	8,1
SEB (Codan Bank)	7,3
Danske Bank	6,1
Sydbank	5,4

Danske aktier:	
SEB (Codan Bank)	17,7
Danske Bank	16,9
Handelsbanken (Midtbank)	15,5
Lægernes Pensionsbank	14,8
Nordea (Unibank)	14,1
Sydbank	11,9

Korte obligationer:	
SEB (Codan Bank)	5,0
Nordea (Unibank)	4,8
Danske Bank	4,7
Handelsbanken (Midtbank)	4,4
Lægernes Pensionsbank	4,2
Sydbank	n/a

INVALIDEPENSION

Hvis du bliver alvorligt syg, kan du søge om invalidepension. Og husk, at det er din evne til at arbejde som læge, der tæller, når pensionskassen skal afgøre, om du kan få pension – ikke din generelle erhvervsevne.



Hvis du bliver så syg, at du ikke længere kan passe dit arbejde som læge, kan du søge om invalidepension fra pensionskassen.

Du behøver ikke have en varig lidelse, for invalidepension kan udbetales for en midlertidig periode. Du kan godt søge om invalidepension fra Lægernes Pensionskasse, uden at du samtidig søger om anden pension, som fx offentlig førtidspension og tjenestemandspension.

HVORNÅR KAN MAN FÅ INVALIDEPENSION?

For at du kan få invalidepension, skal din evne til at arbejde som læge være nedsat til en tredjedel eller mindre pga. sygdom eller ulykkestilfælde. Sygdommen skal vare, eller skønnes at ville vare, i mindst seks måneder, du skal være under 67 år,

og du må ikke være begyndt at få alderspension.

Du kan først begynde at få invalidepensionen udbetalt, når du ikke længere får udbetalt løn, honorarer, indtægter fra flexjob eller lignende. Det samme gælder, hvis du er omfattet af en kollektiv aftale, der giver ret til udbetaling fra PLO's Administrationsudvalg, FAS' Fond eller andre ydelser, der kompenserer for indtægtstab under sygdom.

INVALIDEPENSION ELLER ALDERSPENSION?

Hvis du er i tresårsalderen og er alvorligt syg – og derfor tænker på at gå på alderspension før tiden – skal du overveje, om du vil kunne få invalidepension i stedet. Tal med din læge om, hvordan din erhvervsevne

er – og spørg pensionskassen, hvad du skal foretage dig.

HVOR STOR ER PENSIONEN?

Invalidepensionens størrelse er helt individuel. Størrelsen af din invalidepension fremgår af den oversigt, som pensionskassen sender til dig en gang årligt. Hvis du bliver bevilget invalidepension, og har børn under 21 år, vil dine børn få udbetalt børnepension, så længe du får udbetalt invalidepension – indtil de fylder 21 år. Hvert barn under 21 år får en pension på 20 pct. af din egen invalidepension.

BESTYRELSEN AFGØR, OM DU KAN FÅ PENSION

Alle ansøgninger om invalidepension bliver først gennemgået af pensionskassens lægekonsulent og derpå forelagt pensionskassens

bestyrelse, som bl.a. består af otte læger. Bestyrelsen vurderer, om du opfylder betingelserne for at få invalidepension, og om invalidepensionen skal være midlertidig eller varig.

Bestyrelsen foretager sin vurdering på baggrund af din ansøgning og en speciallægeerklæring fra din behandlende læge.

ARBEJDE VED SIDEN AF

Hvis du stadig kan tjene penge ved lægeligt arbejde, mens du får invalidepension, kan du risikere at miste retten til pensionen. Ikke lægeligt arbejde har derimod ingen betydning for udbetaling af invalidepension fra pensionskassen.

Det er pensionskassens bestyrelse, der afgør, om du – ud fra de regler, der er på området – arbejder for meget til få invalidepension, og om dit arbejde er lægeligt eller ikke.

GIV PENSIONS KASSEN BESKED!

Spørg altid pensionskassen, hvis du er i tvivl, inden du påtager dig et arbejde af lægelig karakter.

Hvis du bliver rask og ikke længere opfylder kriterierne for at få invalidepension, skal du give pensionskassen besked.

FÅR DU NOK I INVALIDEPENSION?

Hvis du ikke mener, at den invalidepension, du har i pensionskassen, er stor nok, i tilfælde af at du mister din evne til at arbejde som læge, kan du supplere din dækning med en erhvervsudygtighedsforsikring. Kontakt pensionskassen på telefon 33 12 21 41 eller e-mail lpk@lpk.dk, hvis du vil høre mere. ■

RISIKOBONUS IGEN

Hvis du er betalende medlem – altså ikke opsparingsmedlem eller pensioneret – betyder risikobonus, at der går flere penge til din pension.

Efter nogle års pause begyndte Lægernes Pensionskasse i 2005 igen at fordele risikobonus til nogle af medlemmerne. Konkret betyder det, at prisen for nogle af forsikringerne bliver sat ned, så en større del af indbetalingerne går til at forhøje pensionen for disse medlemmer.

RISIKO OG OVERSKUD

Din pensionsordning omfatter bl.a. en forsikring ved invaliditet. Hvis der er færre medlemmer der bliver invalide, end pensionskassen havde beregnet, kommer der overskud. Dette risikooverskud, som vi kalder det, fordeles vi normalt blandt medlemmerne – og det kaldes risikobonus.

RISIKOBONUS DE SENESTE ÅR

Risikobonus, som blev indført i 1997, blev frem til 2002 brugt til at nedsætte præmien for forsikringen ved invaliditet for de fleste medlemmer. Men i 2001 og 2002 var vores afkast dårligt, og egenkapitalen mindre, end vi ønskede. De følgende år brugte vi så overskuddet til at styrke egenkapitalen, og præmien for forsikringen ved invaliditet blev derfor højere end i perioden 1997-2002.

Nu er egenkapitalen snart så stor, vi ønsker, og derfor begyndte vi i 2005 at fordele risikobonus igen. I første omgang kun til de medlemmer, der er indtrådt fra 1. januar 1998 med den såkaldte unisexordning. Vi har valgt at begynde med at uddele risikobonus til disse medlemmer, fordi de ikke før har fået risikobonus.

RISIKOBONUS VED DØD

Derimod er der ikke overskud på forsikringen ved død, når vi ser samlet på de udbetalinger, der afhænger af din levetid. Pensionskassens medlemmer lever længere og længere. Det betyder, at der kommer risikooverskud ved død i de yngre aldre, hvor et medlems død medfører udbetaling af penge til de efterladte.

Omvendt kommer der underskud ved død i de ældre aldre, hvor pensionisterne skal have udbetalt pension i flere år end forventet. Derfor »gemmer« vi overskuddet, så det kan dække et eventuelt underskud senere. Og derfor bliver præmien for forsikringen ved død ikke sat ned.

HVAD BETYDER DET FOR DIG?

Det, du skal betale mindre for dækningen ved invaliditet, bliver i stedet brugt til at forhøje din pension. Du kan se den samlede pris for forsikringen ved død og invaliditet på pensionsoversigten, som vi sender dig hvert år i april. Du kan også se under Din pension på vores hjemmeside, www.lpk.dk. ■

LAVE OMKOSTNINGER I LÆGERNES PENSIONSKASSE

Det seneste år er der kommet flere nye tilbud til medlemmerne, men vi er stadig en af landets billigste pensionskasser.

697 kr. pr. medlem - det er niveauet for administrationsomkostningerne i 2005. Det er en stigning fra 2004 på 46 kr. pr. medlem. Stigningen skyldes, at der er kommet flere tilbud til medlemmerne, blandt andet i form af forsikringsdækning for udvalgte kritiske sygdomme og mulighed for at tegne livrenter, ligesom en

medlemskonsulent blev ansat for at tilbyde medlemmerne pensionsrådgivning.

Vær opmærksom på, at tallene i artiklen er gennemsnitstal for de faktiske omkostninger i 2005. I praksis vil det være et andet tal, som står i din pensionsoversigt under »Betalt for administration«.

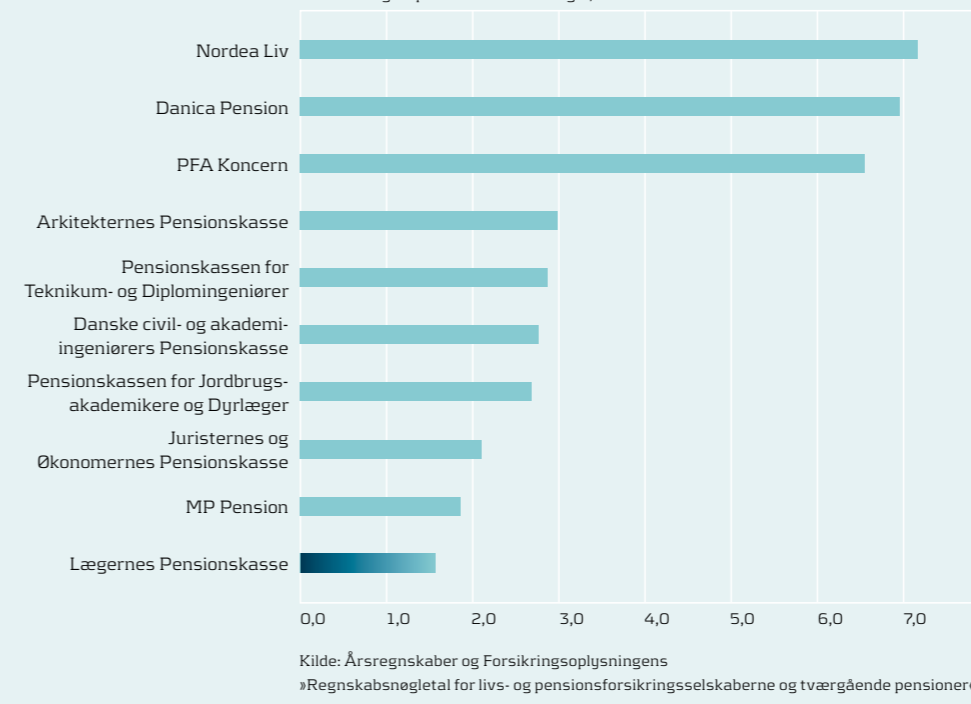
BLANDT DE BILLIGSTE

I forhold til andre pensionsordninger - især de private livsforsikringselskaber - har pensionskassen stadig meget lave omkostninger.

Pensionskassens omkostninger på 697 kr. pr. medlem svarer til 1,6 pct. af de indbetalte pensionsbidrag. ■

ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER I LÆGERNES PENSIONSKASSE - sammenlignet med andre pensionselskaber

Omkostninger i procent af indbetalinger, 2005.



HVAD BETALER DU FOR AT HAVE EN

Ovenfor kan du se, hvad det koster at have en pensionsordning i Lægernes Pensionskasse sammenlignet med andre selskaber. I denne artikel kan du læse, hvad du reelt betaler for at have en pensionsordning hos os.

Lægernes Pensionskasse trækker 3 pct. af dine indbetalinger - dog minimum et beløb, der svarer til 3 pct. af medlemsbidraget. En del af disse penge lægger vi til side til en såkaldt administrationsreserve. Administrationsreserven skal betale for administrationen af din ordning, når du går på pension og holder op med at indbetale til pensionskassen. Princippet er, at administrationsreserven skal svare til 1 pct. af pensionshensættelsen - altså af den sum, du har opsparet i pensionskassen. Ud over de 3 pct.

tager vi også et fast administrationsgebyr - se boksen her på siden.

ADMINISTRATIONSPLUS

Det skal gerne koste mindre at administrere pensionsordningen, end vi får ind til administration. Derfor betaler vi som oftest en del af de 3 pct. tilbage til dig i form af en såkaldt administrationsbonus. I 2005 og 2006 betaler vi halvdelen af de 3 pct. tilbage til medlemmerne. Reelt går altså kun 1,5 pct. af indbetalingerne - plus administrationsgebyret - til administration.

Normalt er administrationsbonus stor nok til at dække administrationsgebyret. Kun hvis dit medlemsbidrag er på mindre end 19.200 kr. om året, eller du indbetaler mindre end dette beløb pr. år, vil en del af din anden bonus (rentebonus eller risikobonus) gå til at betale gebyret.

PENSIONSPLUS

Når du begynder at få udbetalt pension, frigiver vi løbende også administrationsreserven - som svarer til 1 pct. af den udbetalte pension. Den får du som pensionsbonus. En del af den

PENSIONSORDNING?

PRISEN FOR ADMINISTRATION

Her kan du se, hvad Lægernes Pensionskasse opkræver som betaling for administration i år.

	LP	LPUA	I alt, hvis du er medlem af begge afdelinger.
Ikke-pensionerede medlemmer	1,5 pct. af indbetalingerne + gebyr på 288 kr./år	240 kr./år	1,5 pct. af indbetalingerne + gebyr på 528 kr./år
Pensionister	360 kr./år	360 kr./år	720 kr./år

går til at betale administrationsgebyret. Hvis din grundpension - før pensionisttillæg - er på mindst 36.000 kr. om året, og du kun får pension fra én af pensionskassens to afdelinger, LP og LPUA, vil din pensionsbonus være stor nok til at betale administrationsgebyret. Hvis du derimod får pension fra både LP og LPUA, skal du have mindst 72.000 kr. i

pension om året, hvis pensionsbonus skal betale administrationsgebyret. Ellers betales administrationsgebyret af din rentebonus.

Hvis ikke du er pensioneret, kan du se på pensionsoversigten - under pensionshensættelsen - hvor meget der er betalt til administration det pågældende år. ■

NYE RENTER

Renten i Lægernes Pensionsbank steg med 0,5 pct. den 4. august i år; det gælder både for udlån og indlån. Alle bankens rentesatser kan ses på www.lpk.dk. ■



NY I BESTYRELSEN

På en ekstraordinær generalforsamling i pensionskassen den 3. juli 2006 blev Joachim Torp Hoffmann-Petersen valgt ind i pensionskassens bestyrelse som repræsentant for Ungre Læger. Han erstatter Steen Olesen, som er udtrådt af bestyrelsen i forbindelse med et stillingsskift. ■

UDENLANDSKE BETALINGER I WEBBANK

Kunderne i Lægernes Pensionsbank har fået mulighed for at foretage udenlandske betalinger i Webbank. Således er der for privatkunderne mulighed for selv at betale for ferielejligheden i Frankrig, og erhvervs kunderne kan fremover selv betale for kursusdeltagelse i udlandet.

Prisen for at overføre betalingen afhænger af, hvor præcise oplysninger der indtastes i systemet. Typisk vil en betaling, hvor kunden har indlagt alle oplysninger om modtageren, koste 30 kr. Mangler der oplysninger, eksempelvis IBAN-nummer eller SWIFT-kode, så bankens medarbejdere manuelt skal behandle overførslen, opkræves der yderligere et »reparationsgebyr«. ■

POPULÆRE KONSULENTER

Uanset om du er ung eller gammel, er der inspiration og rådgivning at hente hos pensionskassens medlemskonsulenter.



I februar sidste år ansatte pensionskassen Anders Juhl som medlemskonsulent, og siden har så mange læger nydt godt af hans pensionsrådgivning, at pensionskassen i august i år har ansat endnu en konsulent - Thomas Krogh, der ligesom Anders Juhl har en baggrund som assurantør med særligt fokus på læger.

På et møde med en af medlemskonsulenterne kan du drøfte dine og din families pensionsforhold. Pensionskassen har lavet en pjece om, hvordan du bedst forbereder dig til mødet, og den sender medlemskonsulenterne til dig, når I har aftalt en tid.

HVAD GIVER MENING I LIVET?

Men ét er at finde de rigtige papirer frem. Mindst ligeså vigtigt er det inden mødet at få tænkt over, hvilken slags tilværelse du ønsker dig, når du bliver ældre. I dag har mange hospitaler en seniorpolitik, som indebærer, at medarbejderne kan gå ned i tid, mens arbejdsgiveren indbetaler det samme beløb til pensionen som før. Har du egen praksis, kan du overveje at få en ny kompagnon ind i en delepraksis-ordning, samtidig med at ordninger i pensionsbanken giver dig mulighed for at beholde en høj pension.

KURSER FOR ENHVER SMAG

Ud over individuel pensionsrådgivning afholder medlemskonsulenterne også kurser, møder og seminarer for pensionskassens medlemmer. De deltager fx på møder i tolvmandsforeninger, hvor fokus kan være på etablering af praksis, salg af praksis, eller simpelthen på spørgsmål om pension og økonomi, man skal tage stilling til undervejs i livet som selvstændig.

Medlemskonsulenterne tager også ud på sygehuse landet over, og arbejder i øjeblikket på et koncept med »50+ møder«, som henvender sig til læger, der er rykket lidt tættere på pensionsalderen. »Uanset hvor i dit arbejdsliv du befinder dig, har vi noget at fortælle!« smiler Anders Juhl og Thomas Krogh. ■