

Fra bidrag til pension

pka



Fra bidrag til pension

I denne pjece er pensionsordningen beskrevet, som den i hovedtræk ser ud for de fleste medlemmer på det tidspunkt, hvor pjecen er trykt (se omslaget).

Vær opmærksom på, at der kan ske ændringer, enten fordi pensionskassen beslutter det eller som en konsekvens af lovændringer. I givet fald vil pjecen hurtigst muligt blive opdateret. Det formelle regelsæt for pensionskassen findes primært i 'Pensionsvilkår' og 'Vedtægt og bonusregulativ', som kan rekvireres hos PKA eller læses på pka.dk. Her kan du også til hver en tid finde den nyeste udgave af denne pjece.

Enkelte medlemmer har en ordning på særlige vilkår. Det gælder for eksempel,

- hvis ens erhvervsevne ved optagelsen er nedsat med to tredjedele
- hvis man er blevet optaget i pensionskassen via et fleks-job
- hvis bidraget til ordningen alene stammer fra de decentrale lønpuljer.

Kontakt PKA og få mere at vide, hvis du er i en af de situationer eller er i tvivl om, hvilken ordning du har.

Når du er medlem af pensionskassen, går en del af din løn hver måned til en pensionsordning. Men hvad bliver der egentlig af pengene, og hvordan beregner pensionskassen de udbetalinger, som du er berettiget til i forskellige situationer? Det er nogle af de spørgsmål, som du kan få besvaret i denne pjece.

Se mere på pka.dk

På 'Din pension' på pka.dk har du altid adgang til en opdateret oversigt over dine pensioner.

Her kan du få overblik og for eksempel regne på, hvad det betyder for dine pensioner, hvis du går op eller ned i tid.

På pensionsinfo.dk kan du få overblik over alle dine pensionsordninger. Både fra PKA, ATP og private ordninger.

Begge steder har du adgang til dine personlige oplysninger med Digital Signatur og Net-ID (koden til din Netbank).

Pensionsbidraget

Via overenskomsten er det bestemt, at en vis del af din løn skal gå til pension. For de fleste af pensionskassens medlemmer drejer det sig om mellem 13% og 17% af lønnen.

På din lønseddel kan du se, hvor stort et beløb der bliver indbetalt til din pensionsordning i pensionskassen hver måned.

Inden bidraget kan overføres til din pensionsordning, skal der betales arbejdsmarkedsbidrag til staten. Det sørger PKA for.

Hvad sker der med pengene?

Indbetalingen går til opsparing til din alderspension. Men pensionsordningen dækker også i en række andre situationer, for eksempel hvis du bliver syg eller dør.

Set over et helt liv er det cirka 20% af indbetalingen, der går til risikodækning. Det vil sige til at sikre dig og din familie ved sygdom og død.

Alle pensionskassens medlemmer deles om risikoen. For eksempel betaler de, som ikke mister deres arbejdsevne, til dem, som får brug for en førtidspension.

PKA skal også have noget for at administrere din pensionsordning. Ca. 2% af indbetalingen går til administration.

Pengene skal give overskud

De penge, der bliver hensat til pension, skulle jo gerne nå at blive godt forrentet. Derfor bliver de investeret i obligationer, aktier og ejendomme. Målet er at få den bedst mulige forrentning af pensionen uden at løbe en stor risiko. Det opnår pensionskassen ved at fordele pengene over mange forskellige investeringer.

Pensionskassen skal også altid sørge for at have penge nok på kistebunden i form af en egenkapital, så økonomien kan klare udsvingene på det finansielle marked.

Det er ikke alene pensionskassen, der bestemmer, hvordan pengene forvaltes. Lovgivningen har også fastsat nogle rammer for at sikre dig bedst muligt.

Det overskud, pensionskassen kan tjene på investeringerne, kommer udelukkende medlemmerne til gode – enten i form af rentebonus eller en ekstra, fælles reserve.

Pensionskassen skal dog først betale skat af de tjente penge.

Rente

I din pension er der på forhånd indregnet en forrentning, fra du bliver optaget i pensionskassen, og så længe medlemskabet varer.

Desuden tilskrives der rentebonus, når overskuddet på investeringerne er stort nok til, at det er forsvarligt i forhold til pensionskassens økonomi.

På 'Din pension' på pka.dk kan du på din årsoversigt se, hvor meget du har fået i forrentning på din pensionsordning det foregående år.

Gruppeforsikring

Som medlem af pensionskassen er du som hovedregel omfattet af en gruppeforsikring, der bliver udbetalt som summer ved førtidspensionering, visse kritiske sygdomme og død. Gruppeforsikringen er tegnet i PKA-pensionskassernes livsforsikringsselskab, PKA+Pension.

Du kan højst være omfattet af én gruppeforsikring, selv om du eventuelt er medlem af flere pensionskasser i PKA.

Hvilende medlemmer er ikke omfattet af gruppeforsikringen.

Penge på kistebunden

Pensionskassen tilstræber at give medlemmerne en god, jævn rente hen over hele medlemsperioden.

Hvis det skal kunne lade sig gøre, må pensionskassen have noget at stå imod med. Der skal være penge på kistebunden til forrentningen i de år, hvor aktiekurserne falder, eller det af andre grunde står lidt sløjt til med økonomien.

Derfor sætter pensionskassen hvert år penge til side til en egenkapital – en slags fælles 'sparegris', som pensionskassen kan tære på, når det er nødvendigt.

Beregningerne bygger på statistik

Alle pensionskassens beregninger bygger på statistik over medlemmernes levealder og invaliditetsrisiko. Ud fra statistikken kan pensionskassen beregne, hvor mange penge der skal sættes til side til pensioner.

Det er pensionskassens ansvarshavende aktuar, der er

ansvarlig for, at der er penge nok. For at være på den sikre side er aktuaren altid lidt ekstra pessimistisk. Økonomien skal jo kunne holde til, at der for eksempel et år er flere end forudsat, som skal have førtidspension.

Sådan beregnes din alderspension

Alderspensionens størrelse afhænger af, hvor stort et beløb der er hensat til pension, og hvornår du går på pension. Jo længere du venter med at få pensionen udbetalt, jo større bliver den.

Pensionskassen beregner din årlige alderspension ved at fordele pensionshensættelserne ud over den forventede restlevetid. Det vil sige det antal år, som man i gennemsnit kan regne med, at et medlem med den alder skal have pension, inden hun eller han dør.

Nu er det jo ikke sådan, at pensionen stopper, hvis man bliver ældre end gennemsnittet. Nej, den forsætter livsvarigt. I princippet betaler de, som dør tidligt, nemlig for dem, som lever længe.

På din pensionsoversigt kan du se, hvor stor en alderspension du kan forvente at få, hvis den aktuelle indbetaling fortsætter, til du skal på pension.

Hvornår du kan få alderspensionen udbetalt afhænger af, hvornår du er født, og hvornår du er optaget i pensionskassen.

Er du født før 1959 eller optaget i pensionskassen før 1. maj 2007, har du mulighed for at få alderspension, fra du fylder 60 år, hvis du holder op med at arbejde.

Er du født efter 1959 og optaget i pensionskassen efter 1. maj 2007, er det din efterlønsalder der afgør, hvornår du kan få alderspension.

Læs mere i pjecen 'Hvad med pensionen, når jeg bliver gammel.'

Hvad kan du få i førtidspension?

En hel del medlemmer får brug for deres pensionsordning, inden de skal på alderspension. Faktisk er det sådan, at cirka hvert fjerde medlem mister arbejdsevnen, inden hun eller han fylder 65 år. Sker det for dig, og du får tilkendt offentlig førtidspension, er du berettiget til førtidspension fra pensionskassen.

Førtidspensionen fra pensionskassen svarer i størrelse til den alderspension, du kunne få, hvis du var fortsat med at arbejde, til du blev 65 år.

Når PKA skal beregne førtidspensionen, ser vi altså ikke kun på de aktuelle hensættelser, men også på det, der forventes at blive indbetalt i fremtiden. Vi lader i beregningen som om, den aktuelle indbetaling fortsætter, til du bliver 65 år.

Alle medlemmer er med til at betale til dem, som får brug for en førtidspension. Det sker ved, at en del af alle medlemmers bidrag anvendes til betaling for denne risikodækning.

Pension til dine børn

Dine børn under 21 år får børnepension, hvis du får tilkendt førtidspension, eller hvis du dør. Børnepensionen udbetales til hvert af dine børn, indtil de fylder 21 år – også stedbørn, som du er med til at forsørge.

Børnepensionen er på 25% af din egen pension.

Pension til dine efterladte

På din pensionsoversigt og på 'Din pension' på pka.dk kan du se, om du har pension ved død eller ægtefælle-/samleverpension i din ordning – eller om du slet ingen dødsfaldsdækning har. Pension ved død udgør 60% af din egen pension og udbetales til dine nærmeste pårørende ved din død. Du kan vælge dækningen fra, når du går på pension.

Ægtefælle-/samleverpensionen er på 60% af din egen pension og udbetales til din ægtefælle eller registrerede partner eller til din samlever, hvis du har noteret ham eller hende i pensionskassen. Hvis du har livsvarig ægtefælle-/samleverpension i din ordning, kan du nedsætte den til 30%, når du bliver 54 år. Hvis du ikke er gift og ikke har noteret en samlever til ægtefælle-/samleverpension, vil dine børn eller andre arvinger få engangssum efter ugifte, hvis du dør, før du er gået på alderspension. Summen svarer til fire års ægtefælle-/samleverpension.

Uanset om du er omfattet af ægtefælle-/samleverpension eller pension ved død, vil der ved din død blive udbetalt børnepension til dine børn under 21 år. Børnepensionen er som nævnt på 25% af din egen pension.

Pensionen er ikke en fast størrelse

Din pension forandrer sig i takt med, at din løn går op eller ned. For eksempel vil din pension som regel stige, når du stiger i løn. Det modsatte sker, når din løn falder, for eksempel fordi du går ned i arbejdstid.

Der kan være tale om ret store ændringer af din pensionsdækning. For din egen skyld bør du derfor have pensionsordningen i tankerne i den situation. Det samme gælder, hvis du bliver syg eller holder orlov uden løn og uden indbetaling til pensionskassen, eller hvis du bliver arbejdsløs.

Hvis du går ned i løn, har du mulighed for at sikre, at dine pensioner bevares på det hidtidige niveau. Du kan nemlig selv indbetale det beløb, der kommer til at mangle som følge af lønnedgangen. Det, du selv indbetaler, kan trækkes fra i skat.

I pjecen 'Tænk på pensionen!' kan du læse mere om, hvad du kan gøre i de situationer, hvor din pension er i fare for at blive forringet.

På pka.dk > Din pension > Hvad nu hvis > Du går op eller ned i tid kan du regne på, hvad det betyder for din pension, hvis du ændrer arbejdstid eller holder orlov uden løn og uden indbetaling til pensionskassen.

Hvilende pension

Hvis du holder orlov uden indbetaling til pensionskassen eller af anden grund er væk fra dit job i en kortere periode, bliver du automatisk bidragsfri dækket i pensionskassen. Dermed bevarer du din pensionsdækning ved sygdom og død det første år, selv om der ikke bliver indbetalt til ordningen i den periode.

Men går der mere end 12 måneder uden indbetaling, overgår du til hvilende medlemskab. Det betyder, at alle udbetalinger bliver mindre, end de var før, fordi din pension nu alene beregnes ud fra det, der allerede er indbetalt. Der lægges altså ikke fremtidige indbetalinger til i beregningen. Et nyt medlem vil opleve, at pensionen bliver væsentlig lavere end før, fordi der er indbetalt meget lidt til pension. Det betyder mindre for en, der har et langt medlemskab bag sig og dermed mange års indbetaling til pension.

Som hvilende medlem er du heller ikke længere dækket af gruppeforsikringen. Det betyder, at du mister retten til at få sum ved førtidspension og sum ved visse kritiske

sygdomme, og at dine efterladte ikke kan få en sum fra gruppeforsikringen, hvis du dør.

Hvis du ikke ønsker at blive hvilende medlem, skal du i løbet af det første år uden indbetaling kontakte PKA. Du kan nemlig søge om at forlænge perioden med bidragsfri dækning. Eller du kan vælge selv at betale til pensionsordningen.

Hvis du har fået et nyt job med en anden pensionsordning, vil det måske være en fordel for dig at blive hvilende medlem i pensionskassen med det samme i stedet for at starte med 12 måneders bidragsfri dækning.

Du kan læse mere om det i pjecen 'Hvad med pensionen, hvis jeg skifter job'. Og på pka.dk > Din pension > Selvbetjening > Forlæng eller stop bidragsfri dækning kan du stoppe den bidragsfri dækning og blive hvilende medlem straks.

Hvad gør PKA?

Du får tilsendt en pensionsoversigt, hvor du kan se den aktuelle størrelse af de udbetalinger, du kan få fra pensionskassen i forskellige situationer.

Vær opmærksom på, at pensionsoversigten er et øjebliksbillede, og at udbetalingerne ændrer sig, hvis indbetalingerne bliver større eller mindre. På Din pension på pka.dk opdateres tallene hver måned, så der kan du altid se de aktuelle pensioner.

Vil du vide mere?

PKA udgiver en serie af pjecer om pensionsordningen.

Dem kan du bestille ved at udfylde og indsende bestillingskuponen. Du kan også bestille dem på nettet.

Står du i en situation, hvor du har ret til en udbetaling fra pensionskassen, bør du altid kontakte Medlemsservice, så du kan få uddybende information.

Send en mail til pka@pka.dk eller ring på telefon 39 45 45 40 (vi er ved telefonerne mandag-torsdag 8.30-16.00 og fredag 8.30-15.30).

Ja tak!

Send mig venligst følgende pjecer:

- 1 Hvorfor pension?
- 2 Fra bidrag til pension
- 3 Tænk på pensionen!
- 4 Min pension på pka.dk
- 5 Hvad med pensionen, hvis jeg bliver syg?
- 6 Hvad med pensionen, når jeg bliver gammel?
- 7 Hvad med pensionen, når der er huller i arbejdslivet?
(deltid, orlov, arbejdsløshed)
- 8 Hvad med pensionen ved min død?
- 9 Hvad med pensionen, hvis jeg skifter job?
- 10 Hvad med pensionen, hvis jeg bor eller arbejder i udlandet?
- 11 Hvad med pensionen, hvis jeg lever i et papirløst forhold?
- 12 Hvad med pensionen, hvis jeg bliver separeret eller skilt?

A F S E N D E R (Skriv med blokbogstaver)

Navn

Adresse

Postnummer og by

PKA
Tuborg Boulevard 3
+ + + 14057 + + +
0893 Sjælland USF B



Sendes ufrankeret
Modtageren
betaler portoen

PKA A/S

Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

T 39 45 45 40

E pka@pka.dk

www.pka.dk

