

Bestyrelsens forslag til ændring af pensionsvilkår

Ændring af pensionsvilkår så offentlig seniorpension sidestilles med offentlig førtidspension og dermed giver ret til førtidspension fra pensionskassen

Forslag

Bestyrelsen foreslår, at offentlig seniorpension sidestilles med offentlig førtidspension i pensionsvilkårene. Det vil betyde, at medlemmer, der tilkendes offentlig seniorpension, vil få samme ret til ydelser fra pensionskassen, som offentlig førtidspension giver ret til i dag. Det omhandler ret til førtidspension, bidragsfritagelse, børnepension og gruppeforsikringens 'sum ved førtidspension'.

Baggrund

Retten til førtidspension fra pensionskassen følger offentlig tilkendelse

For at have ret til udbetaling af førtidspension fra pensionskassen, skal et medlem være tilkendt offentlig førtidspension. Udover førtidspensionen fra pensionskassen, der udbetales hver måned, giver det også ret til bidragsfritagelse, børnepension og gruppeforsikringens 'sum ved førtidspension'.

I 2013 trådte den seneste reform af førtidspensionssystemet i kraft. Reformen indførte beskæftigelsesrettede indsatser som fx ressourceforløb, og målet var, at flest muligt skulle i arbejde og forsørge sig selv. På grund af den mere krævende og langvarige proces for tilkendelse af offentlig førtidspension, blev der fra 2014 indført seniorførtidspension. Seniorførtidspension kunne tilkendes personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen. Den var forbeholdt personer, der ikke længere ville kunne varetage et arbejde, og krævede ikke, at der blev gennemført beskæftigelsesrettede indsatser forud for tilkendelsen.

Tilkendt offentlig seniorførtidspension har været betragtet som offentlig førtidspension, og har derfor givet ret til førtidspension fra pensionskassen.

Systemet med offentlig seniorførtidspension har fået kritik, da den er ikke blevet udbredt i samme grad, som det var formålet. Derfor bliver den nu erstattet af seniorpension.

Ny Seniorpension fra 1. januar 2020

Fra 1. januar 2020 blev seniorpension indført som en ny offentlig ydelse. Samtidig ophørte muligheden for at få tilkendt seniorførtidspension.

Seniorpension er en tilbagetrækningsmulighed for nedslidte ældre, der har 6 år eller mindre til folkepensionsalderen. For at have ret til offentlig seniorpension, skal man opfylde følgende

- 6 år eller mindre til folkepensionsalderen
- Langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet (20-25 år)
- Arbejdsevne på 15 timer eller mindre i seneste job.

For at få tilkendt offentlig seniorpension, skal der ikke gennemføres beskæftigelsesrettede indsatser, som fx ressourceforløb.

Tilkendelseskriterierne for offentlig seniorpension er lempeligere end både for offentlig førtidspension og offentlig seniorførtidspension. Vurderingen af arbejdsevnen sker primært ud fra en individuel, helbredsmæssig vurdering, og det er alene arbejdsevnen i seneste job, der betragtes.

Størrelsen på offentlig seniorpension svarer til offentlig førtidspension, og der gælder de samme regler for modregning af husstandens øvrige indtægter.

I 2020 er det kommunerne, der står for administrationen af seniorpension, men politikerne har lagt vægt på, at tilkendelsen er ens i hele landet, hvorfor administrationen skal overgå til en selvstændig enhed under ATP.

Da tilkendelseskriterierne for offentlig seniorpension er lempeligere end for offentlig førtidspension og offentlig seniorførtidspension, forventes det, at antallet af tilkendelser vil stige. Den lettere proces for tilkendelsen betyder også, at medlemmer, der før ville søge om offentlig førtidspension eller offentlig seniorførtidspension, i stedet vil søge om seniorpension.

Som pensionsvilkårene er i dag, vil et medlem ikke have ret til førtidspension fra pensionskassen, hvis medlemmet bliver tilkendt offentlig seniorpension, fordi seniorpensionen ikke er en førtidspension, og retten til seniorpension ikke bliver bedømt i forhold til arbejdsevnen i ethvert erhverv.

Bestyrelsens forslag

Bestyrelsen foreslår, at pensionsvilkårene ændres, så tilkendt offentlig seniorpension giver ret til de samme ydelser fra pensionskassen som offentlig førtidspension.

Bestyrelsens forslag er begrundet i følgende

- Medlemmer, som før de nye regler om seniorpension trådte i kraft, ville være blevet tilkendt offentlig førtidspension eller offentlig seniorførtidspension, vil fremover formentlig få tilkendt seniorpension
- Seniorpension erstatter seniorførtidspension, der giver ret til førtidspension fra pensionskassen
- Størrelsen på seniorpension svarer til offentlig førtidspension, ligesom reglerne for modregning af husstandens øvrige indtægt er ens.

Bestyrelsen foreslår, at ændringerne i pensionsvilkårene træder i kraft med tilbagevirkende kraft fra 1. januar 2020.

Betydning for medlemmernes pensioner

Hvis tilkendt offentlig seniorpension giver ret til førtidspension fra pensionskassen, forventes antallet af tilkendte førtidspensioner fra pensionskassen at stige. Prisen på førtidspension i pensionskassen, og de øvrige forsikringer i øvrigt, er fastsat sådan, at det, som betales for forsikringerne, skal svare til det, som udbetales til medlemmerne – der skal ikke tjenes penge på forsikringerne. Når antallet af tilkendte førtidspensioner fra pensionskassen forventes at stige, vil det ligeledes medføre en øget pris på forsikringerne. Da administrationen af offentlig seniorpension og antallet af tilkendelser endnu er ukendt, er det svært at vurdere, hvor meget prisen vil stige.

En foreløbig vurdering er, at et fald i alderspensionen, som følge af den udvidede dækning, maksimalt vil være 2 %.

Selvom prisen på forsikringerne formentlig vil stige, betragter bestyrelsen sidestillingen af offentlig seniorpension med offentlig førtidspension i pensionsvilkårene, som en forbedring af pensionsordningen. Det er bestyrelsens vurdering, at ændringen vil være i overensstemmelse med medlemmernes forventninger.

Indstilling

Bestyrelsen indstiller til generalforsamlingen at vedtage følgende ændringer i pensionskassens vilkår til ikrafttrædelse 1. januar 2020 (ændringer er markeret med fed):

§ 14, stk. 1 ændres og formuleres som følger:

Medlemmer, som ikke er alderspensionerede eller som har modtaget hel eller delvis alderspension, og som ikke er berettiget til eller ansat i fleksjob, har efter ansøgning ret til førtidspension fra pensionskassen når bidragsbetaling er ophørt og medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen, hvis

- 1) medlemmet er tilkendt offentlig førtidspension efter arbejdsevnekriteriet i lov om social pension § 16, eller
- 2) medlemmet er tilkendt højeste eller mellemste offentlige førtidspension, eller
- 3) medlemmet som følge af livstruende uhelbredelig sygdom har fået forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom, eller
- 4) medlemmet er tilkendt højeste eller mellemste offentlige førtidspension fra Færøerne eller offentlig førtidspension fra Grønland,
- 5) medlemmet opfylder nærmere generelle regler fastsat af bestyrelsen om tilkendelse af førtidspension fra pensionskassen for medlemmer, der ikke har fast bopæl i Danmark m.v. **eller**
- 6) medlemmet er tilkendt seniorpension efter reglerne i lov om social pension § 26a.

§ 14, Stk. 5 ændres og formuleres som følger:

Retten til førtidspension fra pensionskassen ophører, hvis medlemmets offentlige førtidspension **eller offentlige seniorpension** gøres hvilende eller frakendes, eller hvis øvrige betingelser for førtidspension fra pensionskassen i stk. 1 ikke er opfyldt. Førtidspensionen fra pensionskassen udbetales sidste gang for den måned, hvor retten til førtidspension fra pensionskassen ophører.

§ 19, stk. 1 ændres og formuleres som følger:

Medlemmer, som ikke:

- **modtager førtidspension fra pensionskassen** eller
- har modtaget delvis eller hel alderspension,

er bidragsfri dækket i 12 måneder, såfremt bidragsbetaling ophører, jf. dog stk. 6. Medlemmer kan meddele, at de ikke ønsker bidragsfri dækning efter denne bestemmelse.

Oversigt over ændringer

Gammel bestemmelse	Ny bestemmelse	Kommentar
<p>§ 14, stk. 1 Medlemmer, som ikke er alderspensionerede eller som har modtaget hel eller delvis alderspension, og som ikke er berettiget til eller ansat i fleksjob, har efter ansøgning ret til førtidspension fra pensionskassen når bidragsbetaling er ophørt og medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen, hvis</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) medlemmet er tilkendt offentlig førtidspension efter arbejdsevnekriteriet i lov om social pension § 16, eller 2) medlemmet er tilkendt højeste eller mellemste offentlige førtidspension, eller 3) medlemmet som følge af livstruende uhelbredelig sygdom har fået forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom, eller 4) medlemmet er tilkendt højeste eller mellemste offentlige førtidspension fra Færøerne eller offentlig førtidspension fra Grønland, eller 5) medlemmet opfylder nærmere generelle regler fastsat af bestyrelsen om tilkendelse af førtidspension fra pensionskassen for medlemmer, der ikke har fast bopæl i Danmark m.v. 	<p>§ 14, stk. 1 Medlemmer, som ikke er alderspensionerede eller som har modtaget hel eller delvis alderspension, og som ikke er berettiget til eller ansat i fleksjob, har efter ansøgning ret til førtidspension fra pensionskassen når bidragsbetaling er ophørt og medlemmet ikke har nået folkepensionsalderen, hvis</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) medlemmet er tilkendt offentlig førtidspension efter arbejdsevnekriteriet i lov om social pension § 16, eller 2) medlemmet er tilkendt højeste eller mellemste offentlige førtidspension, eller 3) medlemmet som følge af livstruende uhelbredelig sygdom har fået forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom, eller 4) medlemmet er tilkendt højeste eller mellemste offentlige førtidspension fra Færøerne eller offentlig førtidspension fra Grønland, eller 5) medlemmet opfylder nærmere generelle regler fastsat af bestyrelsen om tilkendelse af førtidspension fra pensionskassen for medlemmer, der ikke har fast bopæl i Danmark m.v., eller 6) medlemmet er tilkendt offentlig seniorpension efter reglerne i lov om social pension § 26 a. 	<p>Ændringen af bestemmelsen sidestiller tilkendt offentlig seniorpension med tilkendt offentlig førtidspension. Medlemmet har dermed ret til samme ydelser fra pensionskassen ved tilkendt offentlig seniorpension, som hvis medlemmet var tilkendt offentlig førtidspension.</p>
<p>§ 14, stk. 5 Retten til førtidspension fra pensionskassen ophører, hvis medlemmets offentlige førtidspension gøres hvilende eller frakendes, eller hvis øvrige betingelser for førtidspension fra pensionskassen i stk. 1 ikke er opfyldt. Førtidspensionen fra pensionskassen udbetales sidste gang for den måned, hvor retten til førtidspension fra pensionskassen ophører.</p>	<p>§ 14, stk. 5 Retten til førtidspension fra pensionskassen ophører, hvis medlemmets offentlige førtidspension eller offentlige seniorpension gøres hvilende eller frakendes, eller hvis øvrige betingelser for førtidspension fra pensionskassen i stk. 1 ikke er opfyldt. Førtidspensionen fra pensionskassen udbetales sidste gang for den måned, hvor retten til førtidspension fra pensionskassen ophører.</p>	<p>Retten til førtidspension fra pensionskassen ophører i samme tilfælde, uanset om den er tilkendt pga. offentlig førtidspension eller offentlig seniorpension.</p>

<p>§ 19 stk. 1 Medlemmer, som ikke:</p> <ul style="list-style-type: none">• er førtidspensioneret eller• har modtaget delvis eller hel alderspension, er bidragsfri dækket 12 måneder, såfremt bidragsbetaling ophører, jf. dog stk. 6. Medlemmer kan meddele, at de ikke ønsker bidragsfri dækning efter denne bestemmelse.	<p>§ 19 stk. 1 Medlemmer, som ikke:</p> <ul style="list-style-type: none">• modtager førtidspension fra pensionskassen eller• har modtaget delvis eller hel alderspension, er bidragsfri dækket 12 måneder, såfremt bidragsbetaling ophører, jf. dog stk. 6. Medlemmer kan meddele, at de ikke ønsker bidragsfri dækning efter denne bestemmelse.	<p>Det tydeliggøres, at det ikke kun er førtidspensionerede medlemmer, men også medlemmer, der modtager førtidspension fra pensionskassen pga. tilkendt offentlig seniorpension, som er omfattet af undtagelserne for at overgå til bidragsfri dækning.</p>
<p>§ 27 Disse pensionsvilkår træder i kraft den 1. januar 2019.</p>	<p>§ 27 Disse pensionsvilkår træder i kraft den 1. juli 2020 med virkning fra den 1. januar 2020.</p>	