

Bestyrelsens forslag om ændring af fysioterapeuternes ydelsespakke

Forslag

Bestyrelsen foreslår, at det skal være muligt at indføre tab af erhvervsevne som en obligatorisk del af pensionskassens ordning for fysioterapeuter fra en given dato, med mulighed for at fysioterapeuter optaget før denne dato kan vælge over på den nye ordning i en begrænset periode.

Baggrund

På generalforsamlingen i 2017 blev der stillet et medlemsforslag om at undersøge om der er efterspørgsel på en ekstra ydelse bestående af forsikring ved mistet arbejdsevne uafhængig af tildelt offentlig førtidspension.

Forslaget blev begrundet således:

”Dette ønskes, idet det bliver sværere og sværere at få tilkendt offentlig førtidspension, hvorfor det bør være muligt at tilkøbe denne forsikring selvstændigt. Det bør kunne gøres i PKA på linje med andre pensionselskaber.

Derfor opfordrer jeg bestyrelsen til at se på om der vil være efterspørgsel på en ekstra ydelse”

I efteråret 2017 blev der udarbejdet en analyse af dette, som blev behandlet i bestyrelserne og efterfølgende på generalforsamlingen i 2018. Resultatet af dialogen på generalforsamlingen i 2018 udmundede i at PKA sammen med fysioterapeuterne skulle udvide analysen og arbejde videre med et konkret oplæg til ny forsikringspakke. Der er derfor igangsat en analyse af fysioterapeuternes behov i forhold til forsikringsdækninger.

Denne analyse er ikke tilendebragt på nuværende tidspunkt, men der er en igangværende dialog, hvor der tages udgangspunkt i en ny ordning, der indeholder en tab af erhvervsevne dækning og gruppedækninger, svarende til ordningen der allerede tilbydes de privatansatte og selvstændige fodterapeuter i pensionskassen.

Ny obligatorisk ydelsespakke

Der er i dialogen med Danske Fysioterapeuter taget udgangspunkt i en løsning, hvor nye medlemmer optaget fra en given dato vil blive optaget på en ny obligatorisk ydelsespakke og medlemmer optaget før denne dato vil have mulighed for at vælge over på nye ydelsespakke i en periode.

Den nuværende ydelsespakke i pensionskassen er sammensat på følgende måde:

Nuværende ordning i pensionskassen	Det betyder for medlemmet
Førtidspension <ul style="list-style-type: none"> Dækning ved førtidspension i % af alderspensionen (100%, og siden 2016 er det 80%) En sum ved tilkendelse af førtidspension (160.000 kr.) En sum ved tilkendelse af ressource- eller jobafklaringsforløb (fra 2019 udbetales 100.000 kr.) Midlertidig bidragsfritagelse Økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond 	Hvis medlemmet tilkendes offentlig førtidspension udbetales en løbende ydelse på 100% (eller 80%) af den forventede alderspension, indtil folkepensionsalderen, samt en engangssum Hvis medlemmet tilkendes fx ressourceforløbsydelse, får hun fra PKA en engangssum Ved tilkendelse af offentlig førtidspension, ydes der midlertidig bidragsfritagelse* Mulighed for at søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond
Visse kritisk sygdom <ul style="list-style-type: none"> Skattefri engangssum på 160.000 kr. 	Hvis medlemmet bliver kritisk syg, udbetales en skattefri engangssum
Sum ved død <ul style="list-style-type: none"> Skattefri engangssum på 640.000 kr. 	Hvis medlemmet dør, inden hun går på alderspension, får hendes efterlode/ begunstigede en engangssum
Pension ved død <ul style="list-style-type: none"> Dækning ved død inden alderspension til begunstigede/ nærmeste pårørende 10 årig udbetaling 	Sikring af medlemmets efterlode med en 10-årig løbende udbetaling Kan fravælges ved pensionering mod en højere alderspensionsudbetaling
Børnepension <ul style="list-style-type: none"> Dækning ved død eller invaliditet, 25% af alderspensionen 	Hvis medlemmet dør eller bliver invalid, er hendes børn dækket indtil de fylder 21 år
Opsparingen <ul style="list-style-type: none"> Gennemsnitsrente med forventet depotrente på 7% Livsvarig alderspension, automatisk indbetaling til aldersopsparing fra 2019 	Når medlemmet går på alderspension udbetales et månedligt beløb, indtil hun går bort. Forhøjet aldersopsparing de første 10 år efter pensionering Der indbetales automatisk til aldersopsparing (fra 2019) – medlemmet kan fravælge dette.

Det foreslås at den nye ordning for fysioterapeuterne får en sammensætning der i store træk svarer til den der tilbydes de privatansatte og selvstændige fod-terapeuter:

Forslag til pensionsordning	Det betyder for medlemmet
Tab af erhvervsevne <ul style="list-style-type: none"> Dækning ved nedsat erhvervsevne, vurderes at medlemmets erhvervsevne er nedsat med mere end 50% tilkendes forsikringsydelse Bidragsfritagelse Udbetaling til arbejdsgiver 	Hvis medlemmets erhvervsevne reduceres, udbetales en løbende ydelse i %-andel af hidtidig løn, indtil folkepensionsalderen Samtidig dækker forsikringen indbetaling til pensionsopsparing som hidtil
Visse kritisk sygdom <ul style="list-style-type: none"> Skattefri engangssum på 160.000 kr., 320.000 kr. eller 480.000 kr. 	Hvis medlemmet bliver kritisk syg, udbetales en skattefri engangssum
Sum ved død <ul style="list-style-type: none"> Skattefri engangssum på 320.000 kr. Fleksibilitet fra 160.000 kr. til 2.560.000 kr. 	Hvis medlemmet dør, inden hun går på alderspension, får hendes efterlode/ begunstigede en engangssum
Børnepension (kan tilvælges af medlemmet) <ul style="list-style-type: none"> Dækning ved invaliditet, død og barns kritisk sygdom Løbende børnepension på 35.000 kr. om året og engangssum ved kritisk sygdom på 80.000 kr. 	Medlemmet kan vælge at sikre en udbetaling til sine børn hvis hun dør inden alderspensionering. Pakken består af en engangssum samt en løbende udbetaling indtil barnet fylder 21 år
Opsparingen <ul style="list-style-type: none"> Gennemsnitsrente med forventet depotrente på 7% Livsvarig alderspension, automatisk indbetaling til aldersopsparing Mulighed for ratepension 	Når medlemmet går på alderspension udbetales et månedligt beløb, indtil hun går bort. Der indbetales automatisk til aldersopsparing – medlemmet kan fravælge dette. Medlemmet kan også vælge opsparing i ratepension.

Produkterne tilbydes allerede i dag til andre medlemsgrupper i PKA-samarbejdet. Ordningen vil hvile i sig selv, og vil ikke give anledning til omfordeling af midler mellem de forskellige faggrupper i pensionskassen.

Da tab af erhvervsevne har et tildelingskriterium, der sikrer udbetaling tidligere end offentlig førtidspension, er denne ydelse dyrere end den førtidspension, der er en del af den nuværende ydelsespakke. En ændring af ydelsespakke for fysioterapeuterne vil derfor betyde en ændring i alderspension. Størrelsen af faldet i alderspension vil være individuelt, da det afhænger af bl.a. alder, lønniveau og størrelsen på forsikringsdækningerne. Det vil være muligt at tilpasse størrelsen af forsikringsdækningerne.

Hvis man på den nye ordning vælger laveste niveau for forsikringsdækningerne, vil man opleve en stigning i alderspensionen i forhold til den nuværende ordning, men man vil også være dårligere stillet i tilfælde af sygdom el. dødsfald.

Konsekvenser for medlemmerne ved ny ordning

For fysioterapeuterne vil en ny ordning påvirke deres forsikringsdækninger og dermed den andel af det månedlige bidrag, der går til at betale for disse. Det vil dermed også påvirke, hvor stor en del af bidraget, der anvendes til opsparing.

For at illustrere denne påvirkning er der foretaget nogle eksempelberegninger med forskellig størrelse på forsikringsdækningerne.

Eksempelberegninger	Lav <i>Alle dækninger minimeres</i>	"Ny ordning" <i>(oplæg til standard)</i>	Høj <i>Alle dækninger maksimeres</i>
Forsikringsdækninger: Førtidspension (løbende): 80-100% af alderspension Sum ved førtidspension: 160.000 kr. Sum ved ressourceforløb: 100.000 kr. Død: 640.000 kr. Kritisk sygdom: 160.000 kr. Børnepension (løbende): 25 % af alderspension Opsparingsindeks 100	For det unge/ ældre medlem uden forsørgelsespligt Forsikringsdækninger TAE: 40 % Død: 160.000 kr. KS: 160.000 kr. Opsparingsindeks spænd: 103-110	Typisk behov for et medlem med ægtefælle og børn Forsikringsdækninger TAE: 70 % Død: 320.000 kr. KS: 160.000 kr. Opsparingsindeks spænd 92-100	Typisk for medlemmet "midt i livet" med høj forsørgelsespligt (fx pga. huslån mm.) Forsikringsdækninger TAE: 92 % Død: 1.600.000 kr. KS: 480.000 kr. Opsparingsindeks spænd 78-88

Påvirkningen på opsparingen er afhængig af bl.a. alder og løn, og for eksisterende medlemmer også af, hvor meget man har indbetalt til den nuværende ordning. Påvirkningen på opsparingen er derfor angivet som et spænd.

For øvrige medlemmer af pensionskassen vil der ikke være nogen ændringer i forbindelse med ny ordning for fysioterapeuterne.

Indstilling

- Bestyrelsen indstiller til generalforsamlingen, at bestyrelsen får bemyndigelse til at ændre pensionsvilkårene således, at fysioterapeuternes ydelsespakke ændres til at indeholde en tab af erhvervsevne dækning og gruppedækninger, svarende til ordningen der allerede tilbydes de private ansatte og selvstændige fodterapeuter, fra en given dato, såfremt dette vurderes relevant for fysioterapeuterne.
- Bestyrelsen indstiller til generalforsamlingen, at bestyrelsen får bemyndigelse til at ændre pensionsvilkårene således, at fysioterapeuter optaget før den givne dato i en periode får mulighed for at vælge at overgå til den nye ordning.