

## **Bilag: Forenkling af regulativer – Yderligere oplysninger til medlemmerne**

### **Forslag**

Bestyrelsen foreslår, at de fire eksisterende regulativer samles under et nyt forenklet regulativ. I praksis sker det ved, at medlemmer på regulativerne 1 til 3 flyttes til et nyt Regulativ, der herefter bliver Regulativ for alle medlemmer.

Det nye regulativ, som indstilles til generalforsamlingen er udarbejdet med udgangspunkt i regulativ 4, idet der er tilpasset med nødvendige og hensigtsmæssige ændringer så regulativet kan rumme de dækninger fra regulativ 1-3, som videreføres.

### **Baggrund**

ISP har i dag fire forskellige regulativer. Hvilke regulativer, du er omfattet af, afhænger af flere forhold som fx tidspunktet for din optagelse i pensionsordningen, om du har supplerende opsparring, om du aktivt har tilvalgt regulativ 4 eller er genoptaget i ordningen efter en pause i indbetalingerne. En del medlemmer har flere ordninger, som er omfattet af flere regulativer, hvilket kan være uoverskueligt at finde rundt i.

Bestyrelsen foreslår derfor, at de fire eksisterende regulativer samles under et nyt forenklet regulativ. I praksis sker det ved, at medlemmer på regulativerne 1 til 3 flyttes til et nyt regulativ, der tager udgangspunkt i det nuværende regulativ 4. På den måde bliver det lettere og mere enkelt at finde oplysningerne om dækningerne i din pensionsordning. En forenkling af regulativer skal godkendes af generalforsamlingen og af Ingeniørforeningen i henhold til pensionskassens vedtægter.

Med det nye regulativ har bestyrelsen fortsat bemyndigelse til at ændre i forsikringsbetingelserne (som regulerer medlemmets specifikke rettigheder og pligter), mens det fortsat er generalforsamlingen, der godkender ændringer i det overordnede rammeregulativ. Det giver mere smidig administration, så ændringer - fx indførelse af nye dækningsformer mv. - ikke skal vente på at blive godkendt på generalforsamlingen, så længe ændringen kan rummes inden for rammeregulativet.

### **Generelle konsekvenser**

Er du omfattet af regulativ 1-3 får du med ændringen bedre mulighed for at tilpasse din pensionsordning til dine behov. En fordel er blandt andet, at du kan vælge at skru ned for forsikringsdækninger, hvilket efterlader flere penge til din alderspension.

I overgangen til et nyt regulativ vil du som medlem i regulativ 1-3 i hovedreglen bevare dine nuværende dækninger ved alder, død og invaliditet. Du bevarer også dit tilhørsforhold til henholdsvis Garantiordningen, Seniorordningen og Markedsrenteordningen. Du vil senere modtage brev med oplysning om eventuelle ændringer i størrelsen af dine dækninger, og hvordan du kan vælge yderligere forsikringsdækninger.

Det er bestyrelsens vurdering, at næsten ingen medlemmer stilles ringere med forslaget. Du kan se ændringerne for de enkelte regulativer i skemaerne nedenfor. For flere af de ændringer, der sker, er det muligt at vælge alternativer, så du får stort set samme dækninger som hidtil.

Ordninger under regulativ 4 ændres ikke som følge af det nye regulativ.

Regulativ 4 adskiller sig ved, at regulativet er et overordnet rammeregulativ, mens de nærmere regler for pensionsordningen er beskrevet i forsikringsbetingelserne, som bestyrelsen fastlægger. I regulativerne 1-3 er alle forsikringsbetingelser skrevet ind i regulativerne, som kun generalforsamlingen kan beslutte at ændre. Efter sammenlægning vil bestyrelsen således også have bemyndigelse til at fastlægge forsikringsbetingelserne for de medlemmer der i dag er omfattet af regulativerne 1-3.

**Særligt for dig på regulativ 1 med børnepension, ugiftetillæg mv.**

Du skal muligvis aktivt vælge forsikringsdækninger til for at bevare dit nuværende dækningsniveau. Det gælder særligt, hvis du er omfattet af regulativ 1, hvor din børnepension ved invaliditet, dobbelt udbetaling ved død til forældreløse børn og ugiftetillæg bortfalder. Hvis du er alvorligt syg, eller der er udsigt til, at du ikke kommer tilbage på arbejdsmarkedet af helbredsmæssige årsager, skal du kontakte pensionskassen for særlig personlig rådgivning.

### Dit depot

Uanset eventuelle ændringer i forsikringsdækninger, vil dit samlede depot være det samme før og efter sammenlægningen. Derudover vil tidspunkter for udbetaling, kriterier for tildeling af forsikringsdækninger samt din præmiebetaling fortsætte uændret. De personer, du eventuelt har indsat som begunstiget ved udbetaling i tilfælde af din død, fastholdes ligeledes uændret.

### Hvis du modtager pension

Den pension, du modtager som medlem, vil ikke blive påvirket af de foreslåede regulativændringer. De pensioner, som ISP i dag udbetaler til ægtefællepensionister og børnepensionister, påvirkes heller ikke af forenklingen.

### Hvilket regulativ?

Du kan ved login (NemID) på Min Pension, som du finder på [www.isp.dk](http://www.isp.dk), se hvilket regulativ, eller regulativer, du er omfattet af i dag. Under [www.isp.dk/generalforsamling](http://www.isp.dk/generalforsamling) har vi lagt en vejledning til, hvordan du finder ud af, hvilket regulativ du er omfattet af.

### Oversigt

Nedenfor finder du oversigter over dækningerne for regulativ 1, 2 og 3 og hvordan de bevares eller ændres under det nye regulativ.

## Når du skifter fra regulativ 1 til det nye regulativ:

| Dækning                                       | Før  | Efter   |
|---|--|---|
| <b>Modtager du i dag udbetalinger fra ISP</b> |  |   |
| <b>Pensioner under udbetaling</b>             | Du modtager en pension.  | Pensionen ændres ikke ved regulativsammenlægningen.   |
| <b>Dækninger når du går på pension</b>        |  |   |
| <b>Alderspension</b>                          | Livsvarig alderspension.   | Uændret.  |
|   | Du har ikke mulighed for at vælge depotsikring, så depotet udbetales til dine efterladte.                  | Hvis du ikke er pensionist, kan du vælge depotsikring. I en overgangsperiode kan dette ske uden helbredsoplysninger eller karens. |
| <b>Alderssum</b>                              | Du har mulighed for at lade en del af din pensionsordning udbetale som engangsudbetaling ved pensionering. | Uændret   |
| <b>Ratepension</b>                            | Dækningen findes ikke.   | Du kan vælge at indbetale op til 1/3 af præmien til en ratepension med depotsikring.  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <b>Ugiftetillæg</b>                                  | Tillæg til alderspension, hvis du ved overgang til alderspension ikke har en dækningsberettiget ægtefælle/samlever.           | Tillægget bortfalder, da ægtefælle/samleverpension bliver frivillig.<br>Du kan kompensere ved at fravælge ægtefælle/samlever pension, og derigennem forhøje alderspensionen.   |
| <b>Dækninger ved død</b>                             |   |  |
| <b>Ægtefællepension/<br/>Samleverpension ved død</b> | 60 % af din alderspension.<br>Udbetaling er livsvarig.  | Uændret  |
|  | Din ægtefællepension sættes ned, hvis din ægtefælle er mere end 20 år yngre hhv. din samlever er mere end 5 år yngre end dig. | Din ægtefællepension nedsættes, hvis ægtefællen/samleveren er mere end 5 år yngre end dig.<br>Reglerne skærpes for at forenkle og ensrette for alle medlemmer.   |
|  | Du kan ikke nedsætte eller fravælge den.  | Du kan nedsætte eller helt fravælge den. Du kan ændre udbetalingsperioden fra livsvarig til en 10-årig udbetaling.   |
| <b>Børnepension ved død</b>                          | 20 % af din alderspension til dine børn under 24 år.  | 20 % af din alderspension til dine børn under 21 år.<br>Regler skærpes for at forenkle og ensrette reglerne for alle medlemmer.<br>Du kan kompensere for ændringen fra 24 til 21 år ved at vælge depotsikring til din alderspension, og indsætte dine børn som begunstigede. |
|  | Dobbelt udbetaling til forældreløse børn.   | Dobbelt udbetaling til forældreløse børn bortfalder, da den meget sjældent kommer til udbetaling.<br>Du kan kompensere for manglende dobbeltudbetaling til forældreløse ved at vælge depotsikring til din alderspension, og indsætte dine børn som begunstigede.             |
|  | Du kan ikke ændre størrelsen.   | Du kan vælge en dækning på mellem 1% og 20% af din alderspension.  |
| <b>Dækninger ved invaliditet</b>                     |   |  |
| <b>Invalidepension</b>                               | 100 % af din alderspension.   | Uændret  |
|  | Du kan ikke ændre størrelsen.   | Du kan vælge en invalidepension på op til 80 % af din løn, hvis der er penge nok på ordningen. Du kan alternativt nedsætte den til 50 % af din alderspension.  |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <b>Børnepension ved invaliditet</b>    | 20 % af din alderspension til dine børn under 24 år.<br>Du kan ikke fravælge den.   | Din dækning bortfalder.<br>På grund af høj gennemsnitsalder vurderer vi, at der er forholdsvist få med børn under 24 år, som inden alderspensionering når at få tilkendt invalidepension.<br><br>Du kan kompensere ved at forøge din invalidepension. Det er kun relevant, hvis du har børn under 24 år. |
| <b>Hvis din præmiebetaling ophører</b> |   |  |
| <b>Henstand</b>                        | Du har en minimum henstandsperiode på 3 måneder, når præmiebetalingen ophører. Hvis du har opsparing nok, kan du opnå henstand i op til 12 måneder. | Du har henstand i 12 måneder, hvis der er indbetalt præmie i mindst 6 måneder. Du kan vælge at stoppe henstandsperioden tidligere.   |

## Regulativ 1, afdeling 2

Er du i afdeling 2 har du i dag en livsvarig alderspension, individuel ægtefællepension og børnepension – samt mulighed for alderssum.

Ved skiftet får du dækninger svarende til regulativ 4, afdeling 2. Du får livsvarig alderspension uden depotsikring (men den kan du vælge til), livsvarig kollektiv valgfri ægtefællepension (svarende til det skifte, som sker for regulativ 1 i øvrigt), samt børnepension og invalidepension.

## Når du skifter fra regulativ 2 til det nye regulativ:

| Dækning                                       | Før  | Efter   |
|---|--|---|
| <b>Modtager du i dag udbetalinger fra ISP</b> |  |   |
| <b>Pensioner under udbetaling</b>             | Du modtager en pension.  | Pensionen ændres ikke ved regulativsammenlægningen.   |
| <b>Dækninger når du går på pension</b>        |  |   |
| <b>Alderspension</b>                          | Livsvarig alderspension.   | Uændret   |
|   | Du har ikke mulighed for at tilknytte depotsikring, hvor depotet udbetales til dine efterladte.            | Hvis du ikke er pensionist, kan du vælge depotsikring. I en overgangsperiode kan dette ske uden helbredsoplysninger eller karens. |
| <b>Alderssum</b>                              | Du har mulighed for at lade en del af din pensionsordning udbetale som engangsudbetaling ved pensionering. | Uændret   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| <b>Ratepension</b>                                   | Dækningen findes ikke  | Du kan vælge indbetale op til 1/3 af præmien til en ratepension med depotsikring.   |
| <b>Tillæg til alderspension</b>                      | Tillæg til din livsvarige alderspension<br><br>Hvis du fravælger eller nedsætter din ægtefællepension, anvendes opsparingen som et tillæg til din alderspension. | Uændret   |
| <b>Dækninger ved død</b>                             |  |   |
| <b>Ægtefællepension/<br/>Samleverpension ved død</b> | 60 % af din alderspension.<br>Udbetaling er livsvarig.   | Uændret   |
|  | Din ægtefællepension nedsættes, hvis din ægtefælle er mere end 20 år yngre hhv. din samlever er mere end 5 år yngre end dig.                                     | Din ægtefællepension nedsættes, hvis ægtefællen/samleveren er mere end 5 år yngre end dig. Regler skærpes for at forenkle og ensrette for alle medlemmer.     |
|  | Ved dit 60. år og inden pensionering kan du ændre den til 10-årig udbetaling eller helt fravælge den.  | Du kan til enhver tid inden pensionering nedsætte eller helt fravælges den. Du kan ændre udbetalingsperioden fra livsvarig til en 10-årig udbetaling.         |
| <b>Børnepension ved død</b>                          | 20 % af din alderspension til dine børn under 21 år.   | Uændret   |
|  | Du kan ikke ændre størrelsen.  | Du kan vælge en dækning på mellem 1% og 20 % af din alderspension.  |
| <b>Dækninger ved invaliditet</b>                     |  |   |
| <b>Invalidepension</b>                               | 100 % af din alderspension.  | Uændret   |
|  | Du kan ikke ændre størrelsen.  | Du kan vælge en invalidepension på op til 80 % af din løn, hvis der er penge nok på ordningen. Du kan alternativt nedsætte den til 50 % af din alderspension. |
| <b>Hvis din præmiebetaling ophører</b>               |  |   |
| <b>Henstand</b>                                      | Du har en minimum henstandsperiode på 3 måneder, når præmiebetalingen ophører. Hvis du har opsparing nok, kan du opnå henstand i op til 12 måneder.              | Du har henstand i 12 måneder, hvis der er indbetalt præmie i mindst 6 måneder. Du kan vælge at stoppe henstandsperioden tidligere.                            |

## Regulativ 2, afdeling 2

Er du i afdeling 2 fortsætter du med de opsparingsdækninger, du har i dag.

## Når du skifter fra regulativ 3 til det nye regulativ:

| Dækning  | Før   | Efter   |
|--|---|---|
| <b>Modtager du i dag udbetalinger fra ISP</b>        |   |   |
| <b>Pensioner under udbetaling</b>                    | Du modtager en pension.   | Pensionen ændres ikke ved regulativsammenlægningen  |
| <b>Dækninger når du går på pension</b>               |   |   |
| <b>Alderspension</b>                                 | Livsvarig alderspension.  | Uændret   |
|  | Du har ikke mulighed for at tilknytte depotsikring, hvor depotet udbetales til dine efterladte.   | Hvis du ikke er pensionist, kan du vælge depotsikring. I en overgangsperiode kan dette ske uden helbredsoplysninger eller klausul.  |
| <b>Alderssum</b>                                     | Du har mulighed for at lade en del af din pensionsordning udbetale som engangsudbetaling ved pensionering.  | Uændret   |
| <b>Ratepension</b>                                   | Dækningen findes ikke.  | Du kan vælge indbetale op til 1/3 af præmien til en ratepension med depotsikring.   |
| <b>Tillæg til alderspension</b>                      | Tillæg til din livsvarige alderspension,<br>Hvis du fravælger eller nedsætter din ægtefællepension, anvendes opsparingen som et tillæg til din alderspension. | Uændret   |
| <b>Supplerende ophørende livrente</b>                | 10-årig ophørende alderspension.<br>Du kan vælge med eller uden garanti.  | Hvis du har valgt dækningen <u>uden</u> garanti, fortsætter den uændret<br><br>Hvis du har valgt <u>med</u> garanti, konverteres dækningen til en 10-årig ratepension med depotsikring. |
| <b>Dækninger ved død</b>                             |   |   |
| <b>Ægtefællepension/<br/>Samleverpension ved død</b> | 60 % af din alderspension.<br>10-årig udbetaling.<br><br>Din ægtefællepension sættes ned, hvis ægtefællen/samleveren er mere end 5 år yngre end dig.          | Uændret   |
|  | Ved dit 60. år kan du fravælge den.   | Du kan til enhver tid fravælge den inden pensionering.  |
| <b>Børnepension ved død</b>                          | 20 % af din alderspension til dine børn under 21 år.  | Uændret   |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | Du kan ikke ændre størrelsen.   | Du kan vælge en dækning på mellem 1% og 20 % af din alderspension.  |
| <b>Dækninger ved invaliditet</b>       |   |   |
| <b>Invalidepension</b>                 | 100 % af din alderspension.   | Uændret   |
|  | Du kan ikke ændre størrelsen.   | Du kan vælge en invalidepension på op til 80 % af din løn, hvis der er penge nok på ordningen. Du kan alternativt nedsætte den til 50 % af din alderspension. |
| <b>Hvis din præmiebetaling ophører</b> |   |   |
| <b>Henstand</b>                        | Du har en minimum henstandsperiode på 3 måneder, når præmiebetalingen ophører. Hvis du har opsparing nok, kan du opnå henstand i op til 12 måneder. | Du har henstand i 12 måneder, hvis der er indbetalt præmie i mindst 6 måneder. Du kan vælge at stoppe henstandsperioden tidligere.                            |

### **Regulativ 3, afdeling 2**

Er du i afdeling 2 fortsætter du med de dækninger, du har i dag. Der er fortsat ikke tilknyttet henstand.