



Opsamling inden fusionen mellem FSP og AP Pension er endelig på plads

Pensionist i FSP

11/2012

1. Vi har haft en lille diskussion med Steen Jørgensen om vort augustbrev, Steen Jørgensen var ikke helt tilfreds, vi fastholder at det vi skrevet er korrekt, dog vil vi komme med følgende præcisering. I daglig tale benyttes begrebet "Gennemsnitsrente" hvor der modsat "Markedsrente" er ydelsesgaranti. Når vi skriver "Gennemsnitsrente, så mener vi de to afdelinger med ydelsesgaranti *FSP Gennemsnitsrente og FSP Traditionel*, forskellen på de to afdelinger er reelt ikke til at se, vi vil derfor vedblive med at skrive "Gennemsnitsrente" for alle som ikke har valgt sig over i "Markedsrente.
2. Den 13. september vedtog Folketinget de skattelove, som var nødvendige af hensyn til den i forsommeren vedtagne skattereform. I L196 gives der nu tilladelse til fusion mellem en tværgående pensionskasse (FSP) og en kommerciel pensionskasse (AP Pension). Hermed skulle der ikke være problemer med at vente med udbetaling af engangssummen til 2013. Vi har forgæves forsøgt at få bekræftet, at det forholder sig sådan. Vi vil derfor anbefale de som har planer om først at få udbetalt engangssummen i 2013 eller senere at skrive til FSP og få bekræftet, at man uden problemer kan vente med udbetaling af engangssummen til 2013 eller senere.

3. I 2013 er afgiften for kapitalpensioner og herunder hører også engangssummen i FSP nedsat til 37,3 %. Under forudsætning af, at det vi skrev under pkt. 2 holder, så er der en skattefri gevinst for dem, som får udbetalt engangssummen i 2013, men hvordan er situationen med alle andre som endnu ikke har fået udbetalt denne sum? Vi håber snart at få en udmelding på, om FSP/AP Pension i 2013 afregner afgiften på 37,3 % på alle de summer, det er rigtigt, at det betyder et likviditetsdræn, men det er ligeså klart, at det er en fordel for alle at få afregnet til 37,3 % i stedet for 40 %. Vi følger fortsat de to problemstillinger under pkt. 2 og 3 tæt.

4. Rigtig mange pensionister har været inde på FSP's hjemmeside for at se hvilke årlige omkostninger man betaler, det har vi været inde på i vores sidste mail. Herudover har mange pensionister undret sig over en sum, som for nogle kan være 30 – 50.000 kr. til ”Betaling for forsikringer for 2011”, mange har med rette tænkt, hvad er det for forsikringer, jeg har brug for som pensionist? To af os fra Initiativgruppen skrev også om vore ”betalinger for forsikringer” og fik svaret, at det faktisk kun var erhvervsaktive, som betalte for forsikringer, og det beløb man som pensionist kunne se på hjemmesiden, ikke var en udgift, men en indtægt! Forklaringen var meget teknisk, men vi tolker den sådan, at for hvert år der går, så har vi et år mindre tilbage, derved kan man tilbageføre en hensættelse, dvs. at fællesskabet får en gevinst. Vi har påpeget det helt urimelige i at skrive ”Betaling for forsikringer” når der reelt er tale om en indtægt og ikke en udgift. Vi har ikke fået svar på om denne indtægt har en positiv betydning for den enkeltes pension, vi tror det ikke, det er nok fællesskabet der scorer gevinsten, og med det antal pensionister som der efterhånden er, bliver det et anseeligt beløb.