

Betaling for ydelsesgaranti



Denne beregning som viser konsekvenserne for pensionen, når FSP tager betaling for ydelsesgaranti efter pensionering.

FSP Traditional anvendte indtil 2000 en såkaldt grundlagsrente på 2,75 %, herefter blev denne ændret til 1,75 % for fremtidige bidragsstigninger samt bonustilskrivninger, af naturlige årsager har pensionisterne hovedparten af ”deres” formue på grundlagsrente 2,75 %

Nedennævnte regneeksempel er fra 2009, hvor depotrenten blev fastsat til 3 %. **Depotsaldoen ved pensionering var på 3 mio. kr., de 500.000 kr. på 1,75 % og resten 2.5 mio. kr. på 2,75 %.**

Bonusberegning:				
Depotrente for 2009		3,00 %	3,00 %	
Grundlagsrente		2,75 %	1,75 %	
Resultat før betaling for garanti		0,25 %	1,25 %	
Pris for ydelsesgaranti		- 0,45 %	- 0,15 %	
Rentebonus	Negativ	0,20 %	Positiv	1,10 %

0,20 % af 2.500.000 kr. giver en negativ rentebonus på kr. 5.000,-

1,10 % af 500.000 kr., giver en positiv rentebonus på kr. 5.500,-

1. FSP ”skylder” pensionisten kr. 500,-

Men så kommer der et fradrag for omkostninger på 768 kr., samt en risikobonus som ifølge FSP’ s aktuar oftest er negativ for pensionister og så er det positive resultat forsvundet.

Uden betaling for ydelsesgaranti på henholdsvis 0,45 og 0,15 % bliver regnestykket således:

0,25 % af 2.500.000 kr. giver en positiv rentebonus kr. 6.250,-

1,25 % af 500.000 kr., giver en positiv rentebonus kr. 6.250,-

2. FSP ”skylder” pensionisten kr. 12.500,-

herfra skal fratrækkes den årlige omkostning på 768 kr. (2009) samt risikobonus. Men resultatet bliver dog en positiv rentebonus til regulering af pensionen. **Pensionist i FSP** har svært ved at se det rimelige i at opkræve betaling for ydelsesgaranti efter pensionering.

Frode Sørensen/november 2010