

Sådan behandler vi din ansøgning om invalidepension m.m.

Når vi modtager en ansøgning om invalidepension, vil vi – med medlemmets accept – indhente sagsakter fra kommunen, hvis der er søgt en offentlig pension, journaludskrifter fra sygehuse eller lignende.

Vores sagsbehandler gennemgår oplysningerne og forelægger sagen på lægemødet. Lægen tager stilling til, om der er grundlag for udbetaling af midlertidig eller varig invalidepension.

Sagsbehandlingen kan undertiden trække ud, indtil de relevante oplysninger er indhentet.

Årsagen hertil kan f.eks. skyldes ventetid på speciallægeerklæring, resultat af arbejdsprøvning m.m.

Pensionskassen holder lægemøde cirka én gang om måneden. Her behandler man udover ansøgninger om invalidepensioner også ansøgninger om bidragsfritagelse ved sygdom, nyoptagelser og genoptagelser som ikke umiddelbart kan antages på normale helbreds vilkår af sagsbehandleren.

Ansøgning om invalidepension bedømmes ud fra det indhentede materiale fra f.eks. kommunen eller sygehuse samt eventuelt yderligere oplysninger fra speciallæger m.v. Bidragsfritagelse på grund af sygdom vurderes ud fra medlemmets egne oplysninger og lægeerklæring fra egen læge. Helbredsbedømmelse ved nyoptagelser og genoptagelser forelægges på lægemødet sammen med spørgeskemaer – udfyldt af medlemmet selv – journaludskrifter fra sygehuse, speciallæger og lignende.

Alle oplysninger behandles strengt fortroligt og ses kun af de relevante personer.

Medlemmet vil umiddelbart efter lægemødet modtage besked om udfaldet af sagen.

På lægemødet deltager Pensionskassen's lægekonsulent, overlæge på Bispebjerg Hospitals Geriatrike afdeling Niels Horwitz, aktuar Steen Ragn Andersen og fra medlemsafdelingen afdelingsleder Carsten Nybo samt sagsbehandlerne Lone Sørensen og Solveig Nielsen.

Sommerhuse – præcision af udlejningsregler

Omtalen i sidste MedlemsINFO af Pensionskassens udlejningsregler for sommerhuse har medført en række spørgsmål om udlejningen i vinterhalvåret, som vi herved vil besvare.

I henhold til lovgivningen må Pensionskassen kun udleje sommerhuse i 30 uger om året, hvoraf de 26 uger ligger i perioden 1. april til 1. oktober. Derudover må de udlejes i højtiderne, weekends og miniferier. Pensionskassen har besluttet, at udlejningen i vinterferien og efterårsferien kun kan ske på ugebasis.

NB: Der er stadig ledige huse i vinterferien!

Ansøgningsfristen for sommerhalvåret 2002 (begyndende 24. marts 2002) er mandag den 11. februar 2002.

Priser og ansøgningskema m.m. har været offentliggjort i Farmakonomen nr. 22 december 2001.



MedlemsINFO

NR. 1 • JANUAR • 2002

Pensionskassen har tegnet en renteforsikring



Foto: Polfoto.

Et udvalg under Finanstilsynet (Det Finansielle Virksomhedsråd) fastsætter med mellemrum den maksimale opgørelsesrente. Det er den rente, som pensionskasserne maksimalt må benytte til beregning af det fremtidige formueafkast, og den fastsættes bl.a. på grundlag af renteniveauet på de tre længstløbende statsobligationer.

Den maksimale opgørelsesrente er i øjeblikket så lav, at den er mindre end grundlagsrenten på 4,5 %, som hovedparten af Pensionskassen for Farmakonomer's medlemmer er sikret. Forpligtelserne er altså større end den rente, som Pensionskassen må benytte til beregning af det fremtidige afkast. For at imødegå disse forpligtelser skal PFF flytte penge fra egenkapitalen til de pensionsmæssige hensættelser.

Yderligere fald i renteniveauet kan i værste fald bringe pensionskassernes egenkapital for langt ned og gøre store dele af branchen insolvent.

Det er for at undgå en sådan situation, at mange pensionskasser har valgt at tegne en renteforsikring.

Cirka 50 % af de danske pensionskasser har ved årsskiftet tegnet en forsikring til imødegåelse af yderligere rentefald. Der findes forskellige løsningsmodeller ved tegning af en sådan forsikring, og i PFF er der valgt den, som passer bedst til Pensionskassens fremtidige forpligtelser.

I grove træk betyder forsikringen, at Pensionskassen, uanset hvor langt renten kommer ned, vil modtage et obligationsafkast, der matcher de fremtidige afkastforpligtelser. Forsikringspræmien består i, at afkastet ved et stigende renteniveau vil blive lidt dårligere, end det ville have været uden forsikringen.

Med andre ord er Pensionskassens afkastforpligtelser og risiko for insolvens afdækket med den nye forsikring – mod af afgive en lille del af afkastet ved et stigende renteniveau.

I MedlemsINFO nr. 2 i december 2001 berørte vi i artiklen "Pensionssektoren – en branche i krise?", pensionskassernes problemer med det faldende renteniveau. Pensionskassen for Farmakonomer (PFF) har taget konsekvensen, og tegnede i starten af december en forsikring mod yderligere rentefald.

Umiddelbart skulle man jo tro, at faldende rente og dermed kursgevinster til følge er en fordel for pensionskasserne. Det er det jo også – i afkastmæssig henseende. Renten er dog kommet så langt ned, at det nu forårsager problemer af regnskabsmæssig karakter for hele sektoren.

Afgørende vending i økonomien på vej

11. september ikke hele forklaringen på dårlige regnskabsresultater

Mange investorer har tilkendegivet, at 11. september er årsagen til, at regnskabsresultaterne for 2001 ikke bliver positive.

2001 var da heller ikke et af de år, som Pensionskassen vil tænke tilbage på med begejstring. De finansielle markeder udviklede sig negativt, hvilket fik direkte indflydelse på pensionskassens økonomiske resultat.

Resultaterne kan dog ikke tilskrives udviklingen efter 11. september. Den økonomiske tilbagegang var allerede på dette tidspunkt indtrådt. Da den amerikanske økonomi har en væsentlig indflydelse på den økonomiske situation i resten af verden, var forventningerne til den amerikanske økonomi af afgørende betydning.

I begyndelsen af 2001 var der en frygt for et længe-revarende økonomisk tilbageslag, der medførte nedjustering af investorernes indtjeningsforventninger til virksomhederne. Specielt blev IT-virksomheder ramt hårdt.

Den amerikanske centralbank nedsatte renten i 1. kvartal med 1,5 % til 5,0 % for at stimulere væksten, hvilket ikke kunne bremse den negative stemning på aktiemarkedene. I 2. kvartal vendte stemningen lidt, idet der blandt investorer var en voksende tillid til, at den amerikanske vækstafmatning ville blive kortvarig. Den amerikanske centralbank fortsatte den aggressive pengepolitik og nedsatte renten med yderligere 1,25 % samtidig med, at Bush-regeringen fremlagde en skattereform, som forventedes at puste liv i økonomien.



Foto: Polfoto.

Dyster vækstudsigt

Håbet om en umiddelbar forbedring i USA's økonomi brast med angrebet på World Trade Center og Pentagon den 11. september 2001.

Ved indgangen til 3. kvartal viste forbrugertilliden i USA positive tendenser, og alle økonomer mente, at bunden var nået. Men henover sensommeren blev vækstudsigterne dog mere negative, og privatforbruget viste allerede før terrorhandlingen nedadgående tendenser. Der var stigende arbejdsløshed og opsparringen steg. Bush's ønske, om at skattenedsættelsen

skulle bruges til forbrug, så i stedet for ud til at være anvendt til nedbringelse af gæld. Dette kombineret med terrorhandlingen og frygten for eventuelle eftervirkninger af krigen i Afghanistan dæmpede amerikanernes lyst til at øge forbruget. Alle amerikanske nøgletal, der i 3. kvartal blev indsamlet efter 11. september, var negative, og vækstudsigterne for amerikansk økonomi så noget dystre ud. På trods af at centralbanken i 3. kvartal sænkede renten yderligere med 1,25 % til 2,5 %.

Generalforsamling 2002 afholdes i Århus

Pensionskassen for Farmakonomer afholder generalforsamling mandag den 29. april 2002 kl.19.30 på Radisson SAS Scandinavia Hotel, Magrethe Pladsen 1, Århus



Foto: Polfoto.

Optimisme delvis tilbage

I 4. kvartal vendte noget af optimismen dog tilbage med forventning til økonomisk vækst allerede til sommer, hvilket kan hænge sammen med, at Talebanstyret faldt meget hurtigt efter krigens start. Finansmarkederne havde indregnet muligheden for en global økonomisk recession efter terrorangrebet, men yderligere finans- og pengepolitiske lempelser - renten blev bl.a. sat yderligere ned til 1,75 % - gav forventning om en positiv vækstudvikling i 2002. Disse forhold betød, at markedsstemningen på aktiemarkedene vendte, og bortset fra det japanske marked steg alle aktieindeks i 4. kvartal, og ultimo 2001 var vi stort set på niveauet før 11. september.

For Pensionskassen blev faldet på aktieinvesteringerne dog delvist opvejet af stigninger i obligationskurserne. Det samlede resultat er i skrivende stund ikke endeligt opgjort, men det peger på et mindre negativt resultat.

I 2002 forventer Pensionskassen, at de positive tendenser som vi så i slutningen af 2001 fortsætter, og at vi i 2. halvår 2002 får en afgørende vending i økonomierne og dermed på vores investeringsresultat for indeværende år.

Et nyt terrorangreb i USA eller Europa kan dog udsætte opsvinget.

Du kan slippe for bidragsbetaling under sygdom

Mange medlemmer er ikke klar over, at det er muligt at opnå såkaldt midlertidig bidragsfritagelse under sygdom. Det betyder, at hvis man bliver syg og derfor må fratræde sit job, så har man mulighed for, at Pensionskassen betaler bidraget for det syge medlem under sygdomsperioden. Dermed opretholdes den fulde dækning under sygdomsforløbet.

Så hvis du fratræder dit job på grund af sygdom - og ønsker bidragsfritagelse under sygdomsperioden - så kontakt Pensionskassen.