

Nyt om PENSION & SUNDHEDSFORSIKRING KA / DFH Pension

August 2023

Pensionsopsparing leverer i første halvår af 2023 igen et stærkt afkast

Pensionselskabet Velliv, som er det kundefjede pensionselskab bag KA & Det Faglige Hus' arbejdsmarkedspensionsordning, er kommet godt gennem første halvår af 2023.

Som KA medlemmernes uvildige og betroede pensionsmægler er vi tilfredse med, at Velliv holder momentum og nogenlunde kan holde trenden fra de sidste 5 års stærke afkastperformance. Velliv vinder dog ikke kapløbet på afkast i årets første halvår, men set over de sidste 5 år præsterer Velliv et afkast, som hører til blandt de bedste i branchen.

Det er fortsat aktier og aktielignende investeringer, som performer bedst. Det gør, at de, som har valgt mellem eller høj investeringsrisiko og som har mere end 10 år til folkepensionsalderen og dermed store andele af opsparingen i de såkaldte "afkastaktiver", har opnået det bedste afkast. Den del af opsparingen, som er placeret i lavrisiko, som består af obligationer og obligationslignende investeringer, har ikke genereret afkast i første halvdel af 2023. Dette skyldes, at obligationsrenten og renteniveauet generelt har været usikkert, og vi har set lidt faldende kurser.

De fleste medarbejdere i arbejdsmarkedspensionsaftalen i Velliv har deres opsparing i livscyklusproduktet Velliv Vækstpension Aktiv og med valg af mellem risiko. Her aftrappes investeringsrisikoen fra ca. 10 år før folkepensionsalderen, hvilket betyder at den enkelte medarbejders afkast er afhængig af alder.

Der er svært at spå om fremtiden, men jeg ser med positive forventninger ind til 2. halvår af 2023, men dog vil afkastet forventeligt blive lidt lavere end i første halvår. Det er også fortsat vores objektive vurdering, at Velliv har forudsætningerne for at klare sig blandt de bedste pensionselskaber målt på at skabe afkast til kunderne.

PENSIONSORDNINGEN HAR I 2022 YDET UDBETALINGER TIL GODT 70 PERSONER

Af de godt 6.500 lønmodtagere, som har været omfattet af arbejdsmarkedspensionsordningen i 2022, har der desværre været godt 70 personer, som har fået tilkendt udbetaling fra pensionsordningen.

Hele 36 personer er tilkendt løbende forsikringsudbetaling som følge af tab af erhvervsevne, og 24 personer har fået udbetaling som følge af diagnostisering af dækningsberettiget kritisk sygdom. Der var 3 personer, som er afgået ved døden i 2022, og hvor der er sket udbetaling af livsforsikringssummen til de pårørende.

Skadesprocenten er lidt i den høje ende, og det betyder desværre, at Velliv også i 2022 har udbetalt flere penge til skader end summen af det alle medarbejderne i pensionsordningen har betalt som "pris for forsikringsdækningerne". Vi krydser fingre for at 2023 kommer til at se bedre ud, men der er en vis risiko for, at priserne for forsikringsdækningerne, for skabe en rimelig balance mellem forsikringsudbetalingerne og de indbetalte forsikringspræmier, kan blive reguleret lidt fra årskiftet.

SUNDHEDSFORSIKRING HAR ET GODT RISIKOFORLØB

Mens at der er lidt for mange, som har måtte gøre brug af pensionsordningens forsikringsdækninger, så ser det anderledes ud med sundhedsforsikringen.

I niveau 1.500 eller ca. 20 % af lønmodtagerne hos KA's medlemsvirksomheder har i 2022 gjort brug af sundhedsforsikringen hos Dansk Sundhedsikring. Det er på sin vis jo rigtig godt, men sammenlignet med andre statistikken for virksomheder og organisationer vi har kendskab til, er det dog en ret lav anvendelsesprocent.

Det skyldes måske gode arbejdsforhold, god sundhed og stærk trivsel hos KA's medlemsvirksomheder, men den lave anvendelsesprocent kan måske også skyldes, at en del af lønmodtagerne hos KA's medlemsvirksomheder mangler kendskab til sundhedsforsikringen.

Vi opfordrer derfor alle KA's medlemsvirksomheder til at huske deres medarbejdere på, at de har en sundhedsforsikring. Det er vigtigt de gør brug af sundhedsforsikringen, hvis kroppen eller helbredet tilsiger, at der er brug for behandling. Formålet med sundhedsforsikringen er, at den skal bidrage til færre smerter, bedre trivsel og mindre sygefravær hos medarbejderne hos KA's medlemmer. Gevinsten ved den lave anvendelsesprocent er dog, at prisen for sundhedsforsikringen, sammenlignet med andre virksomheder og markedet generelt, er meget lav.

Venlig hilsen
RTM A/S

Mogens Rosengaard
Direktør, Pensionsmægler