



PENSIONSKASSEN

Magistre & Psykologer

PENSIONSVILKÅR

REGLER & PARAGRAFFER

JUNI
2013

VEDTÆGT

PENSIONSREGULATIV FOR
DEN FLEKSIBLE PENSIONSORDNING

BILAG TIL PENSIONSREGULATIVET

VEDTÆGT	4	§ 7. BIDRAGSFRTAGELSE.....	8
§ 1. NAVN	4	§ 8. PENSIONS KASSENS YDELSER	8
§ 2. FORMÅL.....	4	§ 9. ALDERSPENSION	8
§ 3. MEDLEMSKREDS	4	§ 10. INVALIDEPENSION.....	8
§ 4. GENERALFORSAMLING	4	§ 11. ÆGTEFÆLLEPENSION	9
§ 5. EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING	4	§ 12. BØRNEPENSION.....	9
§ 6. DAGSORDENENS FREMLÆGGELSE	4	§ 13. DØDSFALDSSUM.....	10
§ 7. AFSTEMNING.....	4	§ 14. GRUPPEFORSIKRING	10
§ 8. FORHANDLINGS PROTOKOL	5	§ 15. OPSPARINGSORDNINGER	10
§ 9. URAFSTEMNING.....	5	§ 16. OPSPARINGS AFDELING	10
§ 10. BESTYRELSEN.....	5	§ 17. PENSIONENS UDBETALING	10
§ 11. DIREKTION	5	§ 18. FORSIKRINGSTEKNISK GRUNDLAG	11
§ 12. BESTYRELSENS OG DIREKTIONENS HVERV	5	§ 19. UDTRÆDELSE OG OVERFØRSEL.....	11
§ 13. BESTYRELSESMØDER	5	§ 20. IKRAFTTRÆDELSESBESTEMMELSER	11
§ 14. RETSHANDLER.....	6	BILAG A. GRUPPEFORSIKRINGER.....	12
§ 15. ÅRSRAPPORT	6	§ 1. GRUPPEFORSIKRINGENS DÆKNING.....	12
§ 16. REVISION	6	§ 2. DÆKNINGSBERETTIGEDE	12
§ 17. PENSIONS KASSENS EGENKAPITAL OG HENSÆTTELSE TIL PENSIONS AFTALER	6	GRUPPEFORSIKRING VED DØD	12
§ 18. MIDLERNES ANBRINGELSE.....	6	§ 3. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD	12
§ 19. ÆNDRING AF VEDTÆGTER OG PENSIONSREGULATIVET	6	§ 4. HVEM UDBETALES GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD TIL?	12
§ 20. OPLØSNING.....	6	§ 5. SKATTEFORHOLD	12
§ 21. KLAGEANSVARLIG.....	6	GRUPPEFORSIKRING VED INVALIDITET	12
§ 22. AFGØRELSE AF TVISTER	6	§ 6. DÆKNINGSSUMMER VED INVALIDITET.....	12
§ 23. IKRAFTTRÆDELSE.....	6	§ 7. SKATTEFORHOLD	13
PENSIONSREGULATIV FOR DEN FLEKSIBLE PENSIONSORDNING	7	GRUPPEFORSIKRING VED VISSE KRITISKE SYGDOMME .	13
§ 1. OPTAGELSE OG GENOPTAGELSE	7	§ 8. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED VISSE KRITISKE SYGDOMME	13
§ 2. OPLYSNINGSPLIGT.....	7	§ 9. FORSIKRINGSBETINGELSER	13
§ 3. RÅDERET	7	§ 10. SKATTEFORHOLD.....	13
§ 4. INDSKUD	7	FÆLLES BESTEMMELSER FOR DÆKNING VED DØD, INVALIDITET OG VISSE KRITISKE SYGDOMME	13
§ 5. PENSIONS BIDRAG	7	§ 11. MODREGNING AF ANDRE GRUPPEFORSIKRINGER .	13
§ 6. OPHØR AF BIDRAGSBETALING	7	§ 12. HVORNÅR DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE?.....	13

§ 13. INDIVIDUEL FORSIKRING VED FRATRÆDELSE.....	13
§ 14. OVERGANGSORDNING.....	13
BILAG A1. FORENEDE GRUPPELIVS FORSIKRINGSBETINGELSER FOR VISSE KRITISKE SYGDOMME.....	14
BILAG B. OPSPARINGSORDNINGER.....	17
§ 1. OPSPARINGSORDNINGER OG OPRETTELSE.....	17
§ 2. INDBETALING.....	17
§ 3. FORRENTNING.....	17
§ 4. INDSÆTTELSE AF BEGUNSTIGET.....	17
§ 5. BIDRAGSFRITAGELSE.....	17
§ 6. UDBETALING.....	17
BILAG C. VILKÅR FASTSAT I OVERENSKOMSTER, AFTALER OG LIGNENDE OM YDELSESSAMMENSÆTNING.....	18
1. ANSATTE I DEN OFFENTLIGE SEKTOR.....	18
2. ANSATTE EFTER SÆRLIG AFTALE.....	19
ANSATTE I SYDSLESVIG.....	19
BILAG D. TEKNISKE PENSIONSVELKÅR.....	20
1. OPTAGELSE OG GENOPTAGELSE.....	20
2. BIDRAG OG INDSKUD.....	21
3. PENSIONSYDELSER.....	21
4. ALDERSPENSION.....	22
5. INVALIDEPENSION.....	23
6. ÆGTEFÆLLEPENSION.....	23
7. BØRNEPENSION.....	23
8. DØDSFALDSSUM.....	23
9. PENSIONENS UDBETALING.....	24
10. FORSIKRINGSTEKNISK GRUNDLAG.....	24
11. BONUSREGULATIV.....	24
12. SPEKULATION MOD PENSIONSKASSEN.....	25
13. UDTRÆDELSE OG OVERFØRSEL TIL ANDEN PENSIONSORDNING.....	25
14. VIRKSOMHEDSORDNINGER.....	26
BILAG E. STATUT FOR MP'S TILSKUDSFOND.....	27

VEDTÆGT

§ 1. NAVN

Pensionskassens navn er MP Pension - Pensionskassen for Magistre & Psykologer.

§ 2. FORMÅL

Stk. 1. Pensionskassens formål er at sikre medlemmerne og deres pårørende økonomisk tryghed. Pensionskassen driver pensionskassevirksomhed som tværgående pensionskasse efter reglerne i denne vedtægt og pensionsregulativerne.

Stk. 2. Pensionskassen er medlemsejet, og pensionskassens midler kan alene anvendes til de formål, som fremgår af denne vedtægt.

Stk. 3. Pensionskassen kan alene eller sammen med andre drive fondsmæglervirksomhed med henblik på at udnytte stordriftsfordele på investeringsområdet til fordel for medlemmerne.

§ 3. MEDLEMSKREDS

Stk. 1. Som medlemmer af pensionskassen optages:

a) Magistre, psykologer eller andre med tilsvarende uddannelse som ansættes i henhold til kollektiv overenskomst mellem Dansk Magisterforening, Gymnasieskolernes Lærerforening eller Dansk Psykolog Forening og det offentlige eller en privat arbejdsgiver. Overenskomsten skal foreskrive pligt til medlemskab af pensionskassen. Optagelsesberettigede er endvidere magistre, psykologer eller andre med tilsvarende uddannelse, som ansættes efter en kollektiv aftale eller lignende, der ikke er en kollektiv overenskomst mellem ovennævnte organisationer og det offentlige eller en privat arbejdsgiver. Ordningen skal foreskrive pligt til medlemskab af pensionskassen.

b) Magistre og psykologer der er ansat i stillinger uden en overenskomst, og som får indbetalt pensionsbidrag efter regler som forudsat i de i litra a) nævnte overenskomster.

c) Magistre og psykologer der er selvstændigt erhvervsdrivende, og som indbetaler pensionsbidrag, som er fastsat med udgangspunkt i de i litra a) nævnte overenskomster.

d) Magistre og psykologer samt universitetsstuderende, der har en kapital- eller ratepension i pensionskassen.

Stk. 2. Ansatte i pensionskassen samt ansatte i virksomheder eller foreninger med tilknytning til de i stk. 1. litra a) nævnte uddannelser, kan optages som medlemmer, selvom de ikke opfylder de uddannelsesmæssige betingelser. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler herom.

Stk. 3. Pensionskassens medlemmer er de personer, der er optaget i henhold til stk. 1 og stk. 2, og som ikke senere er udtrådt. Medlemskabet bevares ved pensionering.

§ 4. GENERALFORSAMLING

Stk. 1. Ordinær generalforsamling holdes én gang årligt, enten i København, Århus, Aalborg, Odense eller Esbjerg inden for den tidsfrist, som er fastsat i lovgivningen.

Stk. 2. Indkaldelse til generalforsamling skal ske tidligst 4 uger og senest 2 uger før generalforsamlingen.

Annoncering af generalforsamlingens indkaldelse skal ske enten i de i § 3 nævnte organisationers blade eller ved meddelelse til hvert enkelt medlem. Indkaldelsen skal indeholde dagsordenen for mødet. Såfremt forslag til vedtægts- eller regulativændringer skal behandles på generalforsamlingen, skal forslaget væsentligste indhold angives i indkaldelsen.

Stk. 3. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte følgende punkter:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning.
3. Forelæggelse af årsrapport med ledelsesberetning og revisionspåtegning til godkendelse.
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
5. Forslag fra medlemmer.
6. Valg af revisor og revisorsuppleant.
7. Eventuelt.

Stk. 4. Ethvert medlem har ret til at kræve et bestemt emne optaget på en ordinær generalforsamlings dagsorden. For at et emne kan sættes på en ordinær generalforsamling, skal begæring herom være pensionskassen i hænde senest 6 uger før generalforsamlingen.

Stk. 5. Bestyrelserne i de i § 3 nævnte organisationer har ret til at lade sig repræsentere på generalforsamlingen og fremsætte deres synspunkter.

Stk. 6. Bestyrelsen kan fastsætte en forretningsorden for afviklingen af generalforsamlingen.

§ 5. EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING

Stk. 1. Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, hvis bestyrelsen eller revisoren finder det hensigtsmæssigt, samt hvis 1/100 af medlemmerne skriftligt fremsætter ønske derom med angivelse af, hvilke emner der ønskes optaget på dagsordenen.

Stk. 2. Indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling skal ske inden 14 dage efter begæring herom er fremsat med samme varsel og på samme måde som anført i § 4, stk. 2.

§ 6. DAGSORDENENS FREMLÆGGELSE

Dagsordenen til en generalforsamling skal senest 2 uger før generalforsamlingen sammen med de fuldstændige forslag og, for den ordinære generalforsamlings vedkommende, tillige med årsrapport, fremlægges til eftersyn på pensionskassens kontor.

§ 7. AFSTEMNING

Medlemmer af pensionskassen har ret til at stemme på generalforsamlingen. Alle afgørelser, bortset fra ændring i vedtægten og bestemmelse om pensionskassens opløsning, træffes ved almindelig stemmeflertal.

§ 8. FORHANDLINGSPROTOKOL

Stk. 1. Over forhandlingerne på generalforsamlingerne føres en protokol, der skal underskrives af dirigenten.

Stk. 2. Senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse skal generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne være tilgængelig for medlemmerne på pensionskassens kontor.

§ 9. URAFSTEMNING

Urafstemning kan ske efter følgende regler:

a) Enhver afgørelse truffet på en generalforsamling skal underkastes urafstemning, såfremt det senest 2 måneder efter den pågældende generalforsamlings afholdelse vedtages af et flertal i bestyrelsen, eller såfremt der fra mindst 200 af pensionskassens medlemmer skriftligt over for bestyrelsen fremsættes ønske herom med angivelse af, hvilke emner der skal gøres til genstand for urafstemning.

b) Når både et blandt medlemmerne valgt bestyrelsesmedlem og den personlige suppleant herfor fratræder, afholdes urafstemning om valg af nyt bestyrelsesmedlem og suppleant herfor for resten af den afgående valgperiode, såfremt det vedtages af et flertal blandt de tilbageværende bestyrelsesmedlemmer.

c) Ved urafstemning gælder samme regler med hensyn til betingelserne for forslaget vedtagelse eller forkastelse som på generalforsamlingen.

d) Urafstemning skal foretages senest 2 måneder efter, at begæring herom er fremsat.

e) Urafstemning kan ske elektronisk.

f) Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for afholdelse af urafstemning.

§ 10. BESTYRELSEN

Stk. 1. Bestyrelsen består af 10 medlemmer.

Stk. 2. 5 bestyrelsesmedlemmer og personlige suppleanter for disse vælges af og blandt pensionskassens medlemmer ved urafstemning for en periode på 3 år. Kandidater til bestyrelsesvalg og deres suppleanter opstilles af 25 medlemmer.

Stk. 3. I alt 3 bestyrelsesmedlemmer udpeges af henholdsvis Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening. Et udpeget bestyrelsesmedlem kan til enhver tid udskiftes af den organisation, der har udpeget vedkommende

Stk. 4. 1 bestyrelsesmedlem udpeges af organisationerne i fællesskab efter indstilling fra bestyrelsen for en af bestyrelsen fastsat periode. Bestyrelsesmedlemmet skal opfylde de nødvendige kvalifikationer til at være sagkyndigt medlem af revisionsudvalget.

Stk. 5. 1 bestyrelsesmedlem vælges af pensionskassens medlemmer på generalforsamling efter indstilling fra bestyrelsen for en af bestyrelsen fastsat periode. Bestyrelsesmedlemmet skal opfylde de nødvendige kvalifikationer i forhold til Finanstilsynets regelsæt.

Stk. 6. Bestyrelsen kan nedsætte udvalg og skal nedsætte et revisionsudvalg med et sagkyndigt bestyrelsesmedlem.

Stk. 7. Bestyrelsesmedlemmer skal være myndige. Ingen, som ved ansættelsesforhold er knyttet til pensionskassens administration, kan være medlem af bestyrelsen.

Stk. 8. Bestyrelsen konstituerer sig selv med en formand og en næstformand.

§ 11. DIREKTION

Stk. 1. Til varetagelse af pensionskassens daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktion.

Stk. 2. Medlemmer af direktionen skal være myndige og må ikke være medlem af bestyrelsen.

§ 12. BESTYRELSENS OG DIREKTIONENS HVERV

Stk. 1. Bestyrelsen og direktionen forestår ledelsen af pensionskassens anliggender. Bestyrelsen og direktionen er forpligtet til at anbringe pensionskassens kapital på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at pensionskassen til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser.

Stk. 2. Bestyrelsen aflægger på den ordinære generalforsamling beretning om pensionskassens drift og drager omsorg for, at generalforsamlingen får forelagt en revideret og af bestyrelsen og direktionen underskrevet årsrapport.

Stk. 3. Bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af pensionskassens virksomhed samt påse, at bogføringen og formueforvaltningen kontrolleres på en efter pensionskassens forhold tilfredsstillende måde. Bestyrelsen ansætter og afskediger den ansvarshavende aktuar.

Stk. 4. Bestyrelsen skal løbende og fyldestgørende orientere medlemmerne i væsentlige sager indenfor rammerne af gældende lovgivning.

Stk. 5. Det påhviler direktionen at:

a) følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet,

b) drage omsorg for, at pensionskassen ud over den ansvarshavende aktuar råder over tilstrækkelig sagkundskab til beregning af tekniske reserver mv.,

c) drage omsorg for, at pensionskassens bogføring sker under iagttagelse af lovgivningens regler herom, og

d) drage omsorg for, at forvaltningen af pensionskassens formue foregår på betryggende vis.

§ 13. BESTYRELSESMØDER

Stk. 1. Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udførelsen af sit hverv.

Stk. 2. Formanden for bestyrelsen skal sørge for, at bestyrelsen holder møde, når dette er nødvendigt. Et medlem af bestyrelsen, direktionen, den ansvarshavende aktuar eller en revisor kan forlange, at bestyrelsen indkaldes.

Stk. 3. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når behørig indkaldelse har fundet sted, og når over halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er til stede.

Stk. 4. Afgørelser træffes ved simpel stemmeflertal.

Stk. 5. Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af de tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer.

§ 14. RETSHANDLER

Stk. 1. Medlemmer af bestyrelsen og af direktionen repræsenterer pensionskassen udadtil.

Stk. 2. Pensionskassen forpligtes ved underskrift af mindst 2 bestyrelsesmedlemmer eller 1 bestyrelsesmedlem og 1 medlem af direktionen.

Stk. 3. Bestyrelsen er berettiget til at meddele kollektiv prokura, der også omfatter dispositioner vedrørende fast ejendom.

§ 15. ÅRSRAPPORT

Stk. 1. Pensionskassens regnskabsår er kalenderåret.

Stk. 2. For hvert regnskabsår udarbejder bestyrelse og direktion en årsrapport i overensstemmelse med reglerne i lovgivningen. Årsrapporten påtegnes af direktionen og bestyrelsen og forelægges pensionskassens statsautoriserede revisorer til revision, jf. § 16.

Stk. 3. Den i stk. 2 nævnte årsrapport med revisionspåtegning skal senest 8 dage før generalforsamlingen fremlægges til eftersyn på pensionskassens kontor. Ethvert medlem skal efter anmodning have tilsendt pensionskassens årsrapport.

§ 16. REVISION

Stk. 1. Til revision af pensionskassens årsrapport vælger generalforsamlingen 1 revisor og 1 revisorsuppleant, som begge skal være statsautoriserede revisorer. Til revision af forhold, som ikke er omfattet af den lovpligtige revision af årsrapporten, vælges blandt pensionskassens medlemmer en medlemsrevisor og en suppleant for denne.

Stk. 2. Revisorerne vælges for et år ad gangen og deres hverv løber frem til afslutningen af den ordinære generalforsamling, der afholdes efter udløbet af det regnskabsår, for hvilket de er valgt.

Stk. 3. Valg af den statsautoriserede revisor og suppleanten herfor skal ske under behørig hensyntagen til de habilitetsregler mv., som er anført i lovgivningen. For medlemsrevisoren og dennes suppleant gælder alene, at der ikke må foreligge omstændigheder, som er egnet til at vække tvivl om deres uafhængighed.

Stk. 4. Den statsautoriserede revisor skal revidere årsrapporten i overensstemmelse med god revisionsskik og reglerne i lov om finansiel virksomhed samt de i medfør heraf fastsatte bestemmelser om revisionens gennemførelse. Når revisionen er afsluttet, skal den statsautoriserede revisor ved påtegning på årsrapporten bekræfte, at denne er revideret. Medlemsrevisoren afgiver ved en særskilt påtegning beretning om sit arbejde og resultatet heraf.

§ 17. PENSIONSKASSENS EGENKAPITAL OG HENSÆTTELSER TIL PENSIONSÅFTALER

Stk. 1. Pensionskassens egenkapital og hensættelser til pensionsaftaler er følgende:

A. Egenkapital:

a) Reserver

B. Hensættelser til pensionsaftaler:

a) pensionshensættelser

b) erstatningshensættelser

c) kollektivt bonuspotentiale

Stk. 2. Midler, der er henlagt til kollektivt bonuspotentiale, må kun anvendes til styrkelse af pensionshensættelserne.

Stk. 3. Pensionskassens medlemskonti og særlige bonuskonti opfylder de krav, der stilles i lovgivningen for at kunne medregnes ved opgørelsen af pensionskassens basiskapital.

§ 18. MIDLERNES ANBRINGELSE

Stk. 1. De midler, der anvendes til dækning af hensættelserne til pensionsaftaler, anbringes i overensstemmelse med reglerne i lovgivningen.

Stk. 2. Pensionskassens øvrige midler anbringes i fast ejendom, obligationer, aktier eller tilsvarende værdipapirer efter bestyrelsens nærmere bestemmelse.

§ 19. ÆNDRING AF VEDTÆGTER OG PENSIONSREGULATIVET

Stk. 1. Beslutning om ændring af vedtægter, pensionsregulativet og tidligere statutter træffes af generalforsamlingen. Beslutningen er kun gyldig, hvis den tiltrædes af 2/3 af de afgivne stemmer.

Stk. 2. Ændringer i vedtægter, pensionsregulativ eller statutter skal godkendes af Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening.

§ 20. OPLØSNING

Stk. 1. Beslutning om opløsning af pensionskassen uden likvidation ved overdragelse som helhed af alle pensionskassens aktiver og passiver til en anden pensionskasse eller et forsikringsselskab kan finde sted ved en generalforsamlingsbeslutning, såfremt 2/3 af de tilstedeværende stemmer for det, og såfremt opløsningen godkendes af Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening.

Stk. 2. Opløsning af pensionskassen i øvrigt kan ikke finde sted uden samtykke af hvert enkelt medlem, medmindre pensionskassebestanden forinden er overført til en anden pensionskasse eller et forsikringsselskab, eller pensionskassebestanden er taget under administration efter reglerne herom i lovgivningen.

§ 21. KLAGEANSVARLIG

Pensionskassen udpeger en klageansvarlig, der varetager pensionskassens interne behandling af klager. Et medlem, der ikke kan nå til enighed med administrationen, har ret til at få sagen forelagt den klageansvarlige. Det skal fremgå af pensionskassens hjemmeside, hvem der er udpeget som klageansvarlig.

§ 22. AFGØRELSE AF TVISTER

Klager over afgørelser truffet af pensionskassen kan indbringes for Ankenævnet for Forsikring. Afgørelser truffet af pensionskassen kan også indbringes for domstolene eller for en voldgiftsret efter reglerne i lov nr. 553 af 24. juni 2005 om voldgift med senere ændringer.

§ 23. IKRAFTTRÆDELSE

Stk. 1. Denne vedtægt blev vedtaget på generalforsamlingen den 24. april 2013 med ikrafttræden fra vedtagelsen.

Stk. 2. § 2 blev vedtaget ved urafstemning i perioden 30. maj til 13. juni 2013 med ikrafttrædelse fra vedtagelsen.

PENSIONSREGULATIV FOR DEN FLEKSIBLE PENSIONSORDNING

§ 1. OPTAGELSE OG GENOPTAGELSE

Stk. 1. Kollektive ordninger

Et medlem optages uden afgivelse af helbredsoplysninger - jf. karenstiden i stk. 4 - når optagelsen sker efter en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende med pligtige indbetalinger mellem en forhandlingsberettiget organisation, der er nævnt i vedtægten, og en offentlig eller privat arbejdsgiver. *Se bilag C og bilag D, afsnit 1.*

Stk. 2. Øvrige ordninger (individuelle medlemskaber)

Øvrige medlemmer skal afgive helbredsoplysninger efter retningslinjer fastsat af bestyrelsen. *Se bilag D, afsnit 1.*

Stk. 3. Aldersgrænser, særlige hensyn

Et medlem, der ved optagelsen har nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger, og medlemmer, hvor der er taget særlige hensyn til medlemmets helbredsmæssige og sociale forhold, optages i pensionskassens opsparingsafdeling. *Se bilag D, afsnit 1.*

Stk. 4. Karenstid, formindskede pensioner

Et medlem optaget efter stk. 1, der dør eller bliver invalid inden 2 år efter optagelsen, stilles som om optagelsen var sket med formindskede pensioner, hvis det godtgøres, at medlemmets død eller invaliditet skyldes en allerede ved optagelsen indtruffet sygdom eller invaliditet. Bestyrelsen fastsætter nærmere retningslinjer herfor. *Se bilag D, afsnit 1.*

Afbrydes en pligtig bidragsbetaling inden udløbet af denne 2 års karenstid, indtræder en ny karenstid på 2 år, når bidragsbetalingen genoptages.

Bestyrelsen kan fastsætte regler, hvorefter et medlem optaget efter stk. 1 mod aflevering af tilfredsstillende helbredsoplysninger, kan frigøre sig fra karenstiden. Kan medlemmet ikke aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger, optages medlemmet med formindskede pensioner. *Se bilag D, afsnit 1.*

Stk. 5. Opsparingsafdelingen

Et medlem optaget efter stk. 1, der varigt har mistet mindst halvdelen af erhvervsevnen på optagelsestidspunktet, optages i opsparingsafdelingen. Et medlem optaget efter stk. 2, der efter en helbredsbedømmelse ikke kan opnå normale vilkår, optages også i opsparingsafdelingen. *Se bilag D, afsnit 1.*

Stk. 6. Genoptagelse af bidragsbetaling

Genoptager et hvilende medlem bidragsbetalingen, finder reglerne om optagelse anvendelse.

§ 2. OPLYSNINGSPLIGT

Et medlem er forpligtet til på opfordring fra pensionskassen at give skriftlige oplysninger om helbred eller andre forhold, som af bestyrelsen skønnes at være af betydning, både ved optagelsen og når der søges om pension og andre ydelser fra pensionskassen. Medlemmet har også

pligt til at lade sig lægeundersøge af en af pensionskassen foreslået læge ved helbredsbedømte ydelser.

Et medlem, der overgår til en stilling, hvor der er taget særlige hensyn til medlemmets helbredsmæssige eller sociale forhold, skal give pensionskassen oplysning herom.

§ 3. RÅDERET

Retten til ydelser fra pensionskassen, herunder udbetalingen er personlig. Et medlem kan ikke råde over disse rettigheder, og de kan ikke gøres til genstand for retsforfølgning. Dette gælder tillige i forbindelse med udtræden eller overførsel til anden pensionsordning og for andre pensionsberettigede efter dette regulativ.

§ 4. INDSKUD

Stk. 1. Indskud fra tidligere ansættelse

Et medlem, der i en tidligere ansættelse var omfattet af en forsikringsmæssig pensionsordning eller pensionskasseordning eller har været tjenestemandsansat, kan anvende beløb overført herfra som indskud. *Se bilag D, afsnit 2.*

Stk. 2. Øvrige indskud

Et medlem kan herudover betale indskud. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler herom. *Se bilag D, afsnit 2.*

§ 5. PENSIONSBIDRAG

Stk. 1. Bidrag efter overenskomst, aftale eller lignende

Pensionsbidrag, som indbetales i overensstemmelse med kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, anvendes til ydelser, som opfylder kravene heri. *Se bilag C.*

Bidragsstigninger fra pensionerede medlemmer indbetales til opsparingsafdelingen.

Stk. 2. Øvrige bidrag

For pensionsbidrag indbetalt efter individuel ansættelses-aftale eller af medlemmet selv, kan bestyrelsen fastsætte nærmere regler. *Se bilag D, afsnit 2.*

Stk. 3. Forfald

Pensionsbidrag forfalder månedsvis bagud. Ved indbetaling efter forfaldstidspunktet kan bestyrelsen fastsætte en morarente. *Se Bilag D, afsnit 2.*

§ 6. OPHØR AF BIDRAGSBETALING

Stk. 1. Bidragsfri dækning

Ophører eller nedsættes pensionsbidraget, uden at medlemmet er berettiget til dækning ved invaliditet eller bidragsfritagelse, har medlemmet mulighed for at overgå til bidragsfri dækning.

Bidragsfri dækning forudsætter, at medlemmet har været bidragsbetalende uafbrudt i 6 måneder inden. Herved vil medlemmets pension være på det hidtidige niveau i indtil

12 måneder, dog kun så længe der er dækning for risiko og administration, mv. i medlemmets egen opsparing.

Fristen på 12 måneder kan forlænges efter regler fastsat af bestyrelsen. Medlemmet kan også vælge at forkorte fristen eller vælge at overgå til hvilende medlemskab inden udløbet af den bidragsfri dækningsperiode. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler for bidragsfri dækning. *Se bilag D, afsnit 2.*

Stk. 2. Hvilende medlemskab

Hvilende medlemskab indtræder, når bidragsbetalingen er ophørt, uden at medlemmet er omfattet af bidragsfri dækning, midlertidig bidragsfritagelse eller er pensioneret. Ved overgang til hvilende medlemskab reduceres pensionernes størrelse med værdien af de ophørte bidrag.

§ 7. BIDRAGSFritagelse

Stk. 1. Bidragsfritagelse ved invalidepension

Et medlem, der tilkendes invalidepension efter § 10, er berettiget til bidragsfritagelse. Hvis medlemmet tilkendes halv invalidepension, er der ret til halv bidragsfritagelse. Bortfalder retten til invalidepension bortfalder samtidig retten til bidragsfritagelse.

Stk. 2. Midlertidig bidragsfritagelse

Et medlem er berettiget til midlertidig bidragsfritagelse efter regler fastsat af bestyrelsen, såfremt erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3 eller tilstrækkeligt til, at medlemmet ikke kan bestride sit hidtidige erhverv, og nedsættelsen har varet i mindst 3 måneder uafbrudt. *Se bilag D, afsnit 2.*

Stk. 3. Dækning

Så længe bidragsfritagelse er i kraft, er medlemmet pensionsdækket, som om pensionsbidrag fortsat blev indbetalt.

§ 8. PENSIONS-kassens ydelser

Stk. 1. Ydelsestilbud

Pensionskassens ydelser er:

I. Pension

- a. Alderspension (§ 9)
- b. Invalidepension (§ 10)
- c. Ægtefællepension (§ 11)
- d. Børnepension (§ 12)
- e. Dødsfaldssum (§ 13)

II. Gruppeforsikringer (§ 14)

III. Opsparing

- a. Opsparing med løbende udbetaling (§ 15)
- b. Ratepension (§ 15)
- c. Kapitalpension (§ 15)
- d. Opsparingsafdeling (§ 16)

Stk. 2. Ydelsernes størrelse

De enkelte ydelsers størrelse fastsættes af bestyrelsen i det forsikringstekniske grundlag som anmeldes til Finanstilsynet *Se bilag C og bilag D, afsnit 4-8.*

Stk. 3. Skatteforhold

Pensionsordningerne indplaceres i forhold til den til enhver tid gældende skattelovgivning. *Se bilag D, afsnit 3.*

Stk. 4. Forhøjet startpension

Medlemmet kan ved overgang til pension efter § 9, stk. 1, § 10, § 15 eller § 16 vælge at forhøje sin pension med et tillæg, hvis størrelse fastsættes af bestyrelsen. Det samme gælder pensionsberettigede efter §§ 11 og 12. *Se bilag D, afsnit 3.*

§ 9. ALDERSPENSION

Stk. 1. Retten til alderspension

Retten til hel eller delvis alderspension og alderssum, jf. stk. 2, indtræder den 1. i måneden efter at medlemmet har nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger. *Se bilag C og bilag D, afsnit 4.*

Stk. 2. Alderssum

Et medlem, for hvem der er sat penge af til alderssum, kan senest i forbindelse med alderspensioneringen vælge at få udbetalt en alderssum mod en aktuarmæssigt beregnet nedsættelse af de øvrige pensionsydelser. Udbetalingen forudsætter, at medlemmet ikke modtager eller har søgt om invalidepension. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler for alderssummen. *Se bilag D, afsnit 4.*

§ 10. INVALIDEPENSION

Stk. 1. Retten til invalidepension

Nedsættes medlemmets erhvervsevne varigt med mindst 2/3 inden det fyldte 67. år, har medlemmet ret til invalidepension. Retten indtræder den 1. i måneden efter, at den varige erhvervsevnenedsættelse er konstateret, dog tidligst ved ophør af løn/erhvervsindtægt.

Nedsættes medlemmets erhvervsevne varigt med mindst halvdelen og op til 2/3 inden det fyldte 60. år, har medlemmet i stedet ret til halv invalidepension. Ansøgning skal være sket inden det fyldte 60. år.

Retten til invalidepension henholdsvis halv invalidepension ophører ved det fyldte 67. år, eller når medlemmets erhvervsevne ikke mere skønnes nedsat med mindst 2/3 henholdsvis halvdelen af den fulde erhvervsevne.

Retten til invalidepension opnås ikke efter det tidspunkt, hvor medlemmet er overgået til alderspension.

Medlemmet er pligtig til at oplyse sine indtægtsforhold til pensionskassen.

Stk. 2. Anden indtægt

Indtægter uden for magister/psykologområdet er uden betydning for at oppebære invalidepension fra pensionskassen.

Er der tale om magister/psykologarbejde, kan medlemmer på fuld invalidepension arbejde op til 1/3 af fuld arbejdskvote og medlemmer på halv invalidepension op til 1/2 arbejdskvote, uden at det får indflydelse på udbetaling af invalidepension.

Medlemmerne kan ikke oppebære invalidepension ved siden af indtægt fra ansættelse i en delvist offentligt finansieret stilling (f.eks. fleksjob), der er tildelt på grund af nedsættelse af erhvervsevnen. Medlemmer, der er tilkendt fuld invalidepension, kan dog oppebære fuld invalidepension, hvis indtægten fra den tilskudsfinans-

sierede stilling højst udgør en tredjedel af den hidtidige erhvervsindtægt og halv invalidepension, hvis indtægten højst udgør halvdelen af medlemmets hidtidige erhvervsindtægt.

Stk. 3. Bedømmelse af erhvervsevne

Foringelsen af erhvervsevnen bedømmes efter retningslinjer fastsat af pensionskassens bestyrelse. I vurderingen indgår helbredsforholdene og medlemmets indtjeningssevne set i relation til det for tilsvarende medlemmer normale. I bedømmelsen indgår udtalelser fra de af bestyrelsen indhente lægeerklæringer. Pensionskassen betaler omkostningerne hertil. *Se bilag D, afsnit 5.*

Stk. 4. Midlertidig invalidepension

Midlertidig invalidepension kan tilkendes i tilfælde, hvor erhvervsevnen på tilkendelsestidspunktet er nedsat med mindst 2/3 - eller for halv invalidepension halvdelen - af den fulde erhvervsevne, når det er uvist, om tilstanden vil være varig. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler herom. *Se bilag D, afsnit 5.*

Stk. 5. Valg af invalidepension

Et medlem optages med ret til invalidepension efter regler fastsat af bestyrelsen. Valg af invalidepension sker efter regler fastsat af bestyrelsen. *Se bilag D, afsnit 5.*

§ 11. ÆGTEFÆLLEPENSION

Stk. 1. Retten til ægtefællepension

Når et medlem afgår ved døden, har ægtefællen ret til pension fra den 1. i den følgende måned, såfremt

1. ægteskabet har været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre døden skyldes et ulykkestilfælde eller akut sygdomstilfælde, som ikke er led i en bestående sygdom, og
2. ægteskabet er indgået før medlemmets invalidepensionering, og
3. ægteskabet er indgået før medlemmets alderspensionering.

En med afdøde samlevende ægtefælle har desuden ret til ægtefællepension, hvis betingelsen for samleverpension var til stede før medlemmets overgang på alders- eller invalidepension.

Ægtefællepensionen udbetales senest til ægtefællens død.

Registreret partnerskab ligestilles med ægteskab.

Stk. 2. Separation og skilsmisse

I tilfælde af separation eller skilsmisse finder de til enhver tid gældende regler i lovgivning om bevarelse af ægtefællepensionsret ved separation og skilsmisse anvendelse for ægtefæller til såvel et mandligt som et kvindeligt medlem.

Stk. 3. Samleverpension

Et ugift medlems samlever har tilsvarende ret til pension, idet fælles bopæl træder i stedet for ægteskabets indgåelse i stk. 1. Udbetaling af samleverpension er desuden betinget af, at

enten

- a) medlemmet ved testamente, oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet og som ikke senere er tilbagekaldt, har indsat sin samlever, med hvem medlemmet kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og
- b) den i testamentet indsatte samlever har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og
- c) der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension. Ophører den fraskiltes ret til ægtefællepension, indtræder samleveren i retten til samleverpension.

eller

- d) der var fælles bopæl på tidspunktet for dødsfaldet, eller der tidligere har været fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og
- e) samlever venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde, og
- f) der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension. Ophører den fraskiltes ret til ægtefællepension, indtræder samleveren i retten til samleverpension.

Stk. 4. Valg af ægtefællepension

Et medlem optages med ret til ægtefællepension efter regler fastsat af bestyrelsen. Valg af ægtefællepensionsret sker efter regler fastsat af bestyrelsen. *Se bilag D, afsnit 6.*

Stk. 5. Overgangsregel

For medlemmer, der er alderspensionerede før 1. januar 2012, er stk. 1 nr. 3 ikke gældende.

§ 12. BØRNEPENSION

Stk. 1. Retten til børnepension

Når et medlem afgår ved døden eller opnår ret til invalidepension, har medlemmets børn, herunder adoptivbørn, ret til pension indtil deres fyldte 21. år. Denne ret tilkommer også stedbørn under forsørgelse. Børn født, adopteret eller optaget til forsørgelse efter et medlems pensionering opnår alene ret til pension ved medlemmets død.

Der udbetales dobbelt børnepension i tilfælde af begge forældres død.

Stk. 2. Valg af børnepension

Et medlem optages med ret til børnepension ved medlemmets død eller invaliditet. Valg af børnepension sker efter regler fastsat af bestyrelsen. *Se bilag D, afsnit 7.*

Stk. 3. Overgangsregel

For medlemmer optaget før 1. januar 2008 bevares retten til børnepension ved medlemmets alderspensionering for børn, der er født før denne dato. Ret til børnepension indtil barnets 24. år bevares for børnepensioner, der var under udbetaling på tidspunktet for omvalg til dette regulativs ydelsesregler.

§ 13. DØDSFALDSSUM

Stk. 1. Retten til dødsfaldssum

Når et medlem afgår ved døden før det fyldte 67. år, udbetales en dødsfaldssum efter stk. 3.

Stk. 2. Valg af dødsfaldssum

Et medlem optages uden ret til dødsfaldssum. Valg af dødsfaldssum sker efter regler fastsat af bestyrelsen. *Se bilag D, afsnit 8.*

Stk. 3. Udbetaling

Udbetalingen tilkommer medlemmets nærmeste pårørende, jf. forsikringsaftaleloven § 105 b, medmindre medlemmet ved skriftlig meddelelse til pensionskassen har indsat en særlig begunstiget – herunder bestemt at der ikke skal være nogen begunstigelsesbestemmelse – i overensstemmelse med lovgivningens regler.

§ 14. GRUPPEFORSIKRING

Pensionskassens medlemmer er dækket af gruppeforsikringer, hvis dækningsomfang, -vilkår og –beløb fastsættes af bestyrelsen. *Se bilag A.*

§ 15. OPSPARINGSORDNINGER

Stk. 1. Indbetaling af bidrag

Et medlem kan indbetale til opsparingsordninger på særlige konti. Bestyrelsen fastsætter nærmere vilkår for disse. *Se bilag B.*

Bestyrelsen kan desuden fastlægge retningslinjer for særlige konti, hvis forrentning finder sted på grundlag af nærmere afgrænsede dele af pensionskassens investeringsportefølje.

Stk. 2. Udbetaling af pension

Opsparingsordninger kan komme til hel eller delvis udbetaling, når medlemmet har nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger, eller såfremt medlemmet tilkendes hel invalidepension, jf. § 10, stk. 1. Medlemmet vælger ved ordningens oprettelse udbetalingsformen:

1. løbende udbetaling: livsvarig udbetaling samt alderssum,
2. løbende udbetaling: udbetaling over en 10-årig periode samt alderssum,
3. rateudbetaling: udbetaling over mindst 10 år eller
4. kapitaludbetaling: udbetaling som sum.

Stk. 3. Udbetaling ved død af løbende udbetalinger

Afgår medlemmet ved døden, før udbetalingen efter stk. 2, pkt. 1 og 2 er påbegyndt, udbetales den løbende pension i stedet i 10 år til en pensionsberettiget ægtefælle. Afgår medlemmet ved døden efter udbetalingen er påbegyndt, fortsætter udbetalingen til en pensions-

berettiget ægtefælle, indtil der i alt er udbetalt løbende pension i 10 år. Efterlades ingen ægtefælle, eller afgår ægtefællen ved døden, inden udbetalingen er afsluttet, udbetales den løbende pension i lige deling til medlemmets børn, indtil der i alt er udbetalt løbende pension i 10 år, dog længst indtil børnene fylder 24 år.

For pensionsberettigede samleverer gælder samme regler som for ægtefæller.

Stk. 4. Udbetaling ved død af rate- og kapitalpension

Afgår medlemmet ved døden, udbetales værdien af opsparingen til rate- og kapitalpension, jf. stk. 2, pkt. 3 og 4 efter reglerne i § 13, stk. 3.

Stk. 5. Anden udbetaling

Udbetaling af opsparingsordninger i andre tilfælde end ved pension og død kan finde sted efter regler fastsat af bestyrelsen. *Se bilag B.*

§ 16. OPSPARINGSAFDELING

Stk. 1. Medlemmer

For et medlem, der optages efter § 1, stk. 3 eller 5, oprettes en opsparingskonto, hvortil pensionsbidrag indbetales.

Stk. 2. Pension

Når et medlem af opsparingsafdelingen fratræder sin stilling på grund af alder, dør eller bliver erhvervsudygtig efter § 10, omsættes den opsparede kapital til ydelser til fordel for medlemmet, dennes ægtefælle/samlever eller børn efter samme principper, som for øvrige medlemmer.

Efterlades ved død inden pensioneringen ingen pensionsberettigede pårørende, tilfalder den opsparede kapital medlemmets bo.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for opsparingsafdelingen.

§ 17. PENSIONENS UDBETALING

Stk. 1. Udbetaling

Pensionen udbetales månedsvis forud, sidste gang i den måned, hvori retten til pension ophører. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere retningslinjer for pensionsudbetalingen. *Se bilag D, afsnit 9.*

Stk. 2. Attester

Forinden pensionen kan udbetales, skal den pensionsberettigede fremskaffe de nødvendige dokumenter. På forlangende skal ved hver udbetaling af pension afleveres leveattest.

Stk. 3. Bagatelgrænse

Såfremt den årlige pension er mindre end en bagatelgrænse, kan pensionskassen udbetale pensionen som et engangsbetrag efter regler fastsat af bestyrelsen. *Se bilag D, afsnit 9.*

§ 18. FORSIKRINGSTEKNISK GRUNDLAG

Stk. 1. Udarbejdelse og anmeldelse

Det tekniske grundlag, der fastsættes af bestyrelsen i samråd med pensionskassens ansvarshavende aktuar, skal anmeldes til Finanstilsynet. *Se bilag D, afsnit 10.*

Stk. 2. Bonusregulativ

Alle medlemmer af pensionskassen får andel i pensionskassens overskud i form af bonus ifølge det til Finanstilsynet til enhver tid anmeldte tekniske grundlag. *Se bilag D, afsnit 10 og 11.*

Stk. 3. Spekulation mod pensionskassen

Såfremt dele af dette regulativ eller det forsikringstekniske grundlag giver anledning til spekulation mod pensionskassen, kan bestyrelsen efter samråd med den ansvarshavende aktuar og med anmeldelse til Finanstilsynet fastsætte begrænsninger i til- og fravalg af ydelser. Bestyrelsen kan ikke forringe bestående rettigheder for medlemmerne. *Se bilag D, afsnit 12.*

§ 19. UDTRÆDELSE OG OVERFØRSEL

Udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse samt overførsel til anden pensionsordning kan ske efter regler fastsat af bestyrelsen. *Se bilag D, afsnit 13.*

§ 20. IKRAFTTRÆDELSBESTEMMELSER

Stk. 1. Ikrafttræden

Dette regulativ er vedtaget på generalforsamlingen den 24. april 2013 og er gældende fra vedtagelsen.

Stk. 2. Ændring af regulativ

Ved ændring af dette regulativ efter bestemmelserne herom i vedtægternes § 19 og af de udfyldende bestemmelser, som regulativet giver grundlag for, ændres alle pensionsvilkår fra og med ændringsdatoen, bortset fra de i stk. 3. omfattede tilfælde, hvor hidtidige ydelsesrettigheder fortsætter uændret.

Stk. 3. Overgangsbestemmelser

Medlemmer, der er optaget inden 1. januar 2008 og som ikke har tilvalgt sig dette regulativs ydelsesrettigheder, er fortsat omfattet af statut 1 fastsat af generalforsamlingen den 21. april 2008, med senere ændringer, i stedet for dette regulativ (den gamle pensionsordning).

BILAG A. GRUPPEFORSIKRINGER

§ 1. GRUPPEFORSIKRINGENS DÆKNING

Stk. 1. Gruppeforsikringen – som nævnt i pensionsregulativet for den fleksible pensionsordning § 14 og i pensionsregulativet for den gamle pensionsordning (statut 1) § 12 – omfatter dækning ved

- død
- invaliditet
- visse kritiske sygdomme

Stk. 2. Gruppeforsikringen ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme er tegnet gennem Forenede Gruppeliv, Krumtappen 4, 2500 Valby, CVR-nr. 64015028.

Stk. 3. Forsikringen tegnes for et kalenderår ad gangen. Der er tale om en etårig gruppeforsikring, hvor dækningsomfang, -vilkår og -beløb fastsættes en gang årligt af pensionskassens bestyrelse.

§ 2. DÆKNINGSBERETTIGEDE

Stk. 1. Følgende medlemmer af pensionskassen er omfattet af gruppeforsikringen, jf. dog stk. 2 og § 14:

- a. Bidragsbetalende medlemmer
- b. Medlemmer på bidragsfri dækning
- c. Medlemmer, der har opnået bidragsfritagelse
- d. Alderspensionister, der var gruppeforsikringsdækket frem til pensionering
- e. Hvilende medlemmer over 60 år, der var gruppeforsikringsdækket fra 59 til 60 år

Stk. 2. Uanset stk. 1 er medlemmer af pensionskassen, der alene betaler til rate- og/eller kapitalpension i opsparingsordningen, ikke omfattet af gruppeforsikringen.

Stk. 3. For medlemmer af pensionskassen der omfattes af formindskede dækninger, udgør forsikringssummen 50 % af forsikringssummen i de første 6 år efter optagelsen/genoptagelsen, hvorefter dækningen er 100 %.

Stk. 4. Dækningen er virksom straks, når betingelserne i stk. 1 er opfyldt, og ophører ved udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 67 år eller den dato, hvor medlemmet ikke længere opfylder betingelserne i stk. 1.

GRUPPEFORSIKRING VED DØD

§ 3. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD

Stk. 1. Størrelsen af gruppeforsikringssummen ved død fastsættes på grundlag af alder på dødsfaldstidspunktet og er følgende, jf. dog § 2, stk. 3 og § 14, stk. 2 og 3:

under 40 år	1.100.000 kr.
fyldt 40 år - 44 år	1.000.000 kr.
fyldt 45 år - 49 år	800.000 kr.
fyldt 50 år - 54 år	600.000 kr.
fyldt 55 år - 59 år	424.000 kr.
fyldt 60 år - 66 år	384.000 kr.
fyldt 67 år	0 kr.

Stk. 2. Summerne nedtrappes pr. den 1. i måneden efter medlemmet fylder år.

§ 4. HVEM UDBETALES

GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD TIL?

Stk. 1. Ved medlemmets død udbetales gruppeforsikringssummen ved død til medlemmets nærmeste pårørende, efter reglerne i forsikringsaftaleloven § 105a i prioriteret rækkefølge. Det vil sige:

1. Afdødes ægtefælle/registreret partner
2. Samlever, som man enten 1) bor sammen med og har eller har haft barn sammen eller 2) har boet sammen i ægteskabslignende forhold, de sidste 2 år før dødsfaldet.
3. Afdødes livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
4. Arvinger ifølge testamente
5. Arvinger ifølge arveloven, dvs. afdødes søskende eller søskendebørn. Herefter afdødes bedste-forældre eller disses børn, men ikke fætre og kusiner

Stk. 2. Forsikringssummen kan tilfalde andre end nærmeste pårørende. Det kan fx være en samlever eller et særskilt barn. Ønskes forsikringssummen udbetalt til andre end nærmeste pårørende skal der indsættes en begunstiget i pensionskassen.

§ 5. SKATTEFORHOLD

Stk. 1. Beskatningsmæssigt er gruppeforsikringen omfattet af pensionsbeskatningsloven under skattekode 5 – livsforsikring uden fradragsret. Det betyder, at der ikke skal betales skat/statsafgift af gruppeforsikringssummen ved død ved udbetaling.

Stk. 2. Der kan dog blive fratrukket boafgift (tidligere arveafgift) alt efter, hvem der skal modtage gruppeforsikringssummen ved død, jf. boafgiftslovens regler.

GRUPPEFORSIKRING VED INVALIDITET

§ 6. DÆKNINGSSUMMER VED INVALIDITET

Stk. 1. Hvis et medlems erhvervsevne nedsættes varigt med mindst 2/3 inden udgangen af den måned, hvor pågældende fylder 60 år, udbetales en invalidesum. Erhvervsevnetabet bedømmes ud fra samme regler som tilkendelse af hel varig invalidepension fra pensionskassen.

Stk. 2. Størrelsen af invalidesummen fastsættes på grundlag af alder på skadestidspunktet og er følgende, jf. dog § 2, stk. 3:

under 40 år	400.000 kr.
fyldt 40 år - 44 år	300.000 kr.
fyldt 45 år - 49 år	200.000 kr.
fyldt 50 år - 59 år	100.000 kr.
fyldt 60 år	0 kr.

Stk. 3. Skadestidspunktet er den dag, hvor medlemmets erhvervsevne blev skønnet nedsat varigt i det i stk. 1. nævnte omfang.

Stk. 4. Summerne nedtrappes pr. den 1. i måneden efter medlemmet fylder år.

Stk. 5. Den udbetalte invalidesum fratrækkes i en eventuel senere forfalden gruppeforsikringssum ved død.

§ 7. SKATTEFORHOLD

Stk. 1. Der skal ikke betales skat/statsafgift af invalidesummen ved udbetaling

GRUPPEFORSIKRING VED VISSE KRITISKE SYGDOMME

§ 8. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED VISSE KRITISKE SYGDOMME

Stk. 1. Ved konstatering af en dækningsberettiget kritisk sygdom inden det fyldte 67. år udbetales en sum på 100.000 kr., jf. dog § 2, stk. 3. Summen udgør det ved sygdommens diagnosticering gældende beløb.

Stk. 2. Det er en betingelse, at sygdommen er diagnosticeret efter medlemmets optagelse i pensionskassen og efter 1. juli 2003.

Stk. 3. Den udbetalte sum ved visse kritiske sygdomme fratrækkes i en eventuel senere forfalden gruppeforsikringssum ved død, hvis dødsfald sker mindre end 3 måneder efter at diagnosen for en kritisk sygdom er stillet.

§ 9. FORSIKRINGSBETINGELSER

Stk. 1. For gruppeforsikringssummen ved visse kritiske sygdomme gælder Forenede Gruppelivs til enhver tid gældende forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme (Dækning ved visse kritiske sygdomme i tilslutning til gruppelivsaftaler og FG's forsikringsbetingelser). Forsikringsbetingelserne er optrykt i bilag A1.

Stk. 2. Efter udbetaling af en sum ved visse kritiske sygdomme opretholdes dækningen, jf. § 3 b i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme. Der skal dog kun være forløbet mindst 3 måneder siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet og tidspunktet for den nye diagnose.

Stk. 3. Ved uoverensstemmelse mellem Bilag A1 og Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, er Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser gældende, jf. dog stk. 2.

§ 10. SKATTEFORHOLD

Stk. 1. Der skal ikke betales skat/statsafgift ved udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.

FÆLLES BESTEMMELSER FOR DÆKNING VED DØD, INVALIDITET OG VISSE KRITISKE SYGDOMME

§ 11. MODREGNING AF ANDRE GRUPPEFORSIKRINGER

Stk. 1. Er medlemmet omfattet af andre gruppeforsikringer vil der i en udbetalingssituation ikke ske modregning.

§ 12. HVORNÅR DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE?

Stk. 1. Under krigstilstand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder forsikringsdækningen. Erhvervsministeren træffer efter indstilling fra Finanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand er indtrådt og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelens indtræden og ophør skal regnes.

Stk. 2. Udenfor dansk område dækker forsikringen ikke invaliditet eller dødsfald, der er opstået som følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende operation.

§ 13. INDIVIDUEL FORSIKRING VED FRATRÆDELSE

Stk. 1. Fratræder medlemmet sin stilling, kan den aktuelle gruppeforsikringssum ved død videreføres privat på en individuel forsikring. Forsikringen etableres uden afgivelse af helbredsoplysninger. Præmien beregnes individuelt.

Stk. 2. Ønskes en individuel forsikring, skal medlemmet inden 6 måneder fra fratrædelsen kontakte Forenede Gruppeliv.

§ 14. OVERGANGSORDNING

Stk. 1. Følgende medlemmer er omfattet af en overgangsordning der betyder, at gruppeforsikringen bortfalder senest den 1. januar 2016:

- Alderspensionister, der var gruppeforsikringsdækket ved pensionering
- Hvilede medlemmer over 60 år, der var gruppeforsikringsdækket fra 59-60 år
- Medlemmer der alene betaler til opsparingsafdelingen
- Medlemmer der alene betaler til opsparingsordningen, herunder til en livrente.

Stk. 2. Gruppeforsikringssummen ved død for medlemmer over 55 år vil blive nedsat som følge af en overgangsordning. Overgangsordningen vil blive indfaset således at gruppeforsikringssummen ved død senest fra 1. januar 2016 udgør 400.000 kr. for medlemmer mellem 55-59 år og 200.000 kr. for medlemmer mellem 60-66 år

Stk. 3. Overgangsordningen, jf. stk. 1 og 2, betyder, at størrelsen af dækningerne i gruppeforsikringen bliver gradvist nedtrappet fra 2012 og indtil 2016, hvor ændringerne er fuldt implementeret. De nærmere regler for overgangsordningen fastsættes af pensionskassens bestyrelse.

BILAG A1. FORENEDE GRUPPELIVS FORSIKRINGSBETINGELSER FOR VISSE KRITISKE SYGDOMME

(Afskrift af Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme)

DÆKNING VED VISSE KRITISKE SYGDOMME I TILSLUTNING TIL FG'S GRUPPELIVSAFTALER OG FORSIKRINGSBETINGELSER

Gældende fra 1. januar 2012.

§ 1. Forsikringen dækker de sygdomme/diagnoser, der er nævnt i § 7 A-V.

Der udbetales den forsikringssum, som var gældende den dag, hvor sygdommen blev diagnosticeret.

§ 2. Det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden, dog tidligst efter udløbet af en eventuel karenperiode. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt hvor forsikrede får kendskab til diagnosen. Forsikringstid og eventuel karenperiode fremgår af gruppelivsaftalen.

Forsikringsdækningen omfatter ikke de kritiske sygdomme i § 7, som forsikrede har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for inden forsikringstidens begyndelse.

For § 7 A (kræft) gælder, at hvis forsikrede inden forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret kræft, og der er gået mindst 10 år uden forsikrede har fået stillet en kræftdiagnose, vil der være ret til udbetaling, hvis der atter diagnosticeres en kræftsygdom.

§ 3. Det fastsættes i gruppelivsaftalen om dækning ved kritisk sygdom ophører efter udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom, se nedenfor under a), eller om der fortsat er dækning ved kritisk sygdom, se nedenfor under b):

a) Når der er sket udbetaling efter § 7, ophører gruppemedlemmets ret til yderligere udbetaling i tilfælde af kritisk sygdom.

b) Når der er sket udbetaling efter § 7, dækker forsikringen ikke længere den eller de diagnoser, der har medført udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom.

Det er en betingelse for udbetaling af mere end én dækning, at der er forløbet mindst 6 måneder siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet og tidspunktet for den nye diagnose. Er udbetaling sket ved accept på venteliste, regnes 6-måneders fristen først fra foretaget operation

[Pensionskassens medlemmer er dækket under § 3 b. Der skal dog kun være forløbet mindst 3 måneder siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet og tidspunktet for den nye diagnose, jf. Bilag A § 10, stk. 2]

§ 4. Hvis forsikrede dør inden for den i gruppelivsaftalen fastsatte modregningsperiode, modregnes den udbetalte sum ved kritisk sygdom i dødsfaldssummen.

[Modregningsperioden for pensionskassens medlemmer er 3 måneder efter at diagnosen for en kritisk sygdom er stillet, jf. Bilag A § 9 stk. 3]

§ 5. Retten til udbetaling af den for kritisk sygdom fastsatte forsikringssum bortfalder ved forsikredes død, medmindre der inden skriftligt er søgt om udbetaling over for FG.

§ 6. Er forsikrede udtrådt af gruppelivsaftalen, eller er gruppelivsaftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat over for FG inden 6 måneder efter udløbet af forsikringstiden. Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til udbetaling af forsikringssummen for kritisk sygdom, der ikke er anmeldt.

§ 7. Ved kritisk sygdom forstås:

A. Kræft

Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes akut leukæmi, kronisk myeloid leukæmi, behandlingskrævende kronisk lymfatisk leukæmi i stadium III og IV (high risk/stadie B og C), myelomatose, lymfomer (lymfeknudekræft), Hodgkin's sygdom i stadie II-IV, essentiel trombocytose, polycytæmia vera og myelofibrose. Desuden dækkes malignt melanom (modermærkekræft).

Undtaget fra dækningen er: Forstadier til kræft (dysplasi og „in situ-cancer“) f.eks. i livmoderhals, bryst eller testes, alle former for hudkræft, Kaposi's sarkom, godartede blærepapillomer, forstadier til kræft i blod, lymfe eller de bloddannende organer og myelodysplastisk syndrom.

Diagnosen anses for stillet, når histologisk eller cytologisk undersøgelse er vurderet af speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi).

Kræftformerne dækket efter § 7 A er én diagnose. Det betyder, at der ikke kan ske udbetaling mere end én gang, selvom forsikrede efterfølgende får diagnosticeret andre kræftformer.

B. Blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)

Akut opstået henfald af en del af hjertets muskulatur som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet.

Diagnosen skal kunne dokumenteres og være baseret på:

- Typisk stigning og fald af blodværdierne (TnT eller CK-MB).

Sammen med mindst ét af følgende kriterier:

- Sygehistorie med pludseligt opståede typiske, vedvarende brystmerter eller
- Samtidigt opståede elektrokardiografiske forandringer, forenelige med diagnosen akut myokardieinfarkt.

Diagnosen skal være stillet på en kardiologisk afdeling eller af kardiologisk speciallæge.

Såfremt forsikrede tidligere har fået foretaget bypassoperation eller ballonudvidelse, jf. § 7 C, har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 B.

C. Bypassoperation eller ballonudvidelse ved kranspulsåreforkalkning

Foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene- og/eller arteriegrafts.

Ved bypassoperation er der ret til udbetaling, hvis forsikrede er accepteret på venteliste.

Ved ballonudvidelse skal operation være gennemført.

Såfremt forsikrede tidligere har fået stillet en diagnose, jf. § 7 B (blodprop i hjertet) har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 C.

D. Hjerteklappkirurgi

Planlagt eller foretaget hjertekirurgisk behandling af hjerteklappsygdomme med indsættelse af kunstig mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homograft eller klappplastik.

Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste.

E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)

En akut beskadigelse af hjernen eller hjernestammen med samtidig opståede objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en blødning i hjernen eller mellem hjernehalvdele. Der skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser.

Såfremt en blodprop i hjernen ikke er påvist ved en hjernescanning (CT/MR), er tilfældet omfattet, hvis klassiske kliniske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er varige objektive neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion. De objektive neurologiske udfaldssymptomer kan tidligst vurderes efter 3 måneder.

Undtaget fra dækningen er: Transitorisk cerebral iskæmi (TCI)/Transitorisk iskæmisk attack (TIA) og hjerneinfarkter påvist tilfældigt ved hjernescanning (CT/MR), f.eks. som led i udredning af anden sygdom.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk eller neurokirurgisk afdeling eller bekræftet af neurologisk speciallæge.

F. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer (aneurisme) eller intrakranielle arteriovenøse karmisdannelser (AV-malformation) samt kavernøst angiom i hjernen

Planlagt eller gennemført operation for sækformet udvidelse af hjernens pulsårer, intrakranielle arteriovenøse karmisdannelser eller kavernøst angiom, som skal være påvist ved røntgenundersøgelse af hjernens pulsårer (angiografi) eller CT/MR-scanning. Dækning omfatter tilfælde, hvor der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk eller neurokirurgisk afdeling. Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste.

G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv

Godartede svulster opstået i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinder, som ikke kan fjernes ved operation, eller som efter operation efterlader følger i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 15 % efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.

Dækningen omfatter tilfælde, hvor der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager.

Dækningen omfatter ikke:

- Cyster eller granulomer
- Schwannomer/neurinomer, herunder acusticusneurinomer
- Hypofyseadenomer

Méngraden kan tidligst vurderes 3 måneder efter operation.

H. Dissemineret sklerose

En kronisk sygdom, der klinisk er karakteriseret af gentagne angreb med neurologiske udfaldssymptomer fra forskellige dele af centralnervesystemet.

Diagnosen skal dokumenteres ved to eller flere veldefinerede episoder (angreb) af symptomer eller fremadskridende forløb, som må henregnes til dissemineret sklerose, og være bekræftet ved mindst en af følgende tre undersøgelser:

- Forhøjet IgG indeks eller oligoklonale bånd i spinalvæsken
- Forlænget latens ved VEP (ikke tilstrækkeligt, hvis der klinisk kun er affektion af nervus opticus)
- Typiske forandringer ved MR-scanning af centralnervesystemet, med multiple affektioner af den hvide substans

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling eller af neurologisk speciallæge.

I. Amyotrofisk lateralsklerose (ALS)

En fremadskridende sygdom med degeneration af de motoriske nerveceller i centralnervesystemet.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling eller af neurologisk speciallæge og være bekræftet ved elektromyografi.

J. Visse muskel- og nervesygdomme

Progressiv muskeldystrofi af en af typerne: Facio-/scapulo-/humeral dystrofi, Limb-girdle muskeldystrofi, myastenia gravis, arvelig motorisk sensorisk neuropati (tidligere kaldet Mb. Charcot-Marie-Tooth) eller inklusionslegememyositis.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling eller af neurologisk speciallæge.

K. Hiv-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte

Infektion med hiv som følge af blodtransfusion modtaget efter forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt.

Kun personer, der af Sundhedsstyrelsen er fundet berettigede til godtgørelse for transfusionsoverført hiv-infektion opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringen.

Desuden omfattes personer, der under udførelse af deres professionelle erhverv i forbindelse med arbejdsbetingede

læsioner eller udsættelse for smitte på slimhinderne, udvikler hiv-infektion.

Til dokumentation af smitteoverførelsen kræves, at uheldet er anmeldt som arbejdsskade samt en negativ hiv-test udført inden for den første uge efter smitteudsættelsen, efterfulgt af en positiv hiv-test inden for de næste 12 måneder.

L. Aids

En sygdom i immunsystemet forårsaget af infektion med human immunodefekt virus (hiv).

Diagnosen skal opfylde Sundhedsstyrelsens kriterier for anmeldelsespligtig aids og være stillet på en infektionsmedicinsk afdeling.

Er forsikrede diagnosticeret hiv-positiv inden forsikringstiden, har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 L.

M. Uigenkaldeligt nyresvigt

Nyresvigt i en sværhedsgrad så begge nyrer kronisk og uigenkaldeligt holder op med at fungere, hvilket resulterer i at enten varig dialyse eller nyretransplantation foretages.

Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på aktiv venteliste.

N. Større organtransplantationer

Planlagt eller foretaget organtransplantation omfattende hjerte, lunge, lever eller knoglemarv, hvor forsikrede er modtager.

Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på aktiv venteliste.

P. Parkinsons sygdom (paralysis agitans)

Primær Parkinsons sygdom med hovedsymptomerne muskelrigiditet, tremor eller oligokinesi. Symptomer på Parkinsons syge fremkaldt af psykofarmaka er ikke omfattet.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk afdeling eller af neurologisk speciallæge.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2002.

Q. Blindhed

Totalt og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder.

Diagnosen skal være stillet af en speciallæge i øjenssygdomme.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2002.

R. Døvhed

Totalt og irreversibelt høretab på begge ører, med en høretærskel på 100 dB eller derover på alle frekvenser.

Diagnosen skal være stillet på en audiolgisk klinik.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2002.

S. Aorta sygdom (sygdom i hovedpulsåren)

En lokal udvidelse af aorta (aortaaneurisme) til over 5 cm i diameter, aortaruptur eller aortadissektion med ruptur i aortas indre lag og blødning ind i aortavæggen eller total aortaokklusion.

Benævnelsen aorta inkluderer både den thorakale og abdominale aorta, men ikke dens grene.

Diagnosen aortaaneurisme eller -dissektion skal være stillet ved ultralyd af abdomen, ekkokardiografi, CT/MR-scanning eller eventuelt ved aortografi. Total aortaokklusion diagnosticeres på de kliniske fund og aortografi eller MR-angiografi.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2005.

T. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse

Blivende neurologiske følger efter infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira, svampe mv.

Diagnosen skal være stillet på en neurologisk- eller infektionsmedicinsk afdeling ud fra:

- Påvisning af mikrober i spinalvæsken, eller
- Spinalvæskeundersøgelse med påvisning af tydelig inflammatorisk reaktion (pleocytose), herunder forhøjet antal hvide blodlegemer og protein, og eventuelt suppleret med CT/MR-scanning.

Beskadigelsen skal have medført blivende objektive neurologiske udfaldssymptomer, som tidligst kan vurderes efter 3 måneder og skal være vurderet og bekræftet af neurologisk speciallæge.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2005.

U. Følger efter Borreliainfektion

Længerevarende eller kronisk neuroborreliose som følge af flåtbid, der har medført blivende neurologiske følger.

Diagnosen skal være stillet ud fra spinalvæskeundersøgelser med borreliaspecifikke antistoffer. De neurologiske følger kan tidligst vurderes efter 3 måneder og skal være vurderet og bekræftet af neurologisk speciallæge.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2005.

V. Større forbrændinger, forfrysninger eller ætsninger

Brandsår, forfrysninger eller ætsninger af 3. grad, der dækker mindst 20 % af forsikredes legemsoverflade.

Diagnosen skal fremgå af journaludskrift eller epikrise fra en brandsårsafdeling.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2007.

BILAG B. OPSPARINGSORDNINGER

§ 1. OPSPARINGSORDNINGER OG OPRETTELSE

Stk. 1. For medlemmer af den fleksible pensionsordning tilbyder Pensionskassen, jf. pensionsregulativet § 15, følgende opsparingsordninger:

- a. løbende udbetaling: livsvarig udbetaling,
- b. løbende udbetaling: udbetaling over en 10 årig periode
- c. ratepension og
- d. kapitaludbetaling (kapitalpension og aldersforsikring).

§ 2. INDBETALING

Stk. 1. Der er ingen begrænsninger for indbetalinger til livsvarig udbetaling som arbejdsgiveradministreret ordning.

For private ordninger kan årlige indbetalinger op til 46.000 kr. (2013) altid fratrækkes i den skattepligtige indkomst. Årlige indbetalinger over dette beløb kan alene fratrækkes i indbetalingsåret, hvis indbetalingerne opretholdes i en periode på mindst 10 år. Ellers fordeles fradraget over en 10 årig periode, jf. pensionsbeskatningsloven § 18.

Stk. 2. For ratepensioner og ophørende løbende ydelser kan der samlet højst indbetales 50.000 kr. (2013) med fradragsret (for arbejdsgiveradministrerede ordninger dog efter arbejdsmarkedsbidrag).

Stk. 3. Der kan fra 2013 ikke indbetales med fradragsret til en kapitalpension eller alderssum.

Stk. 4. For indbetalinger til aldersforsikring kan der samlet højst indbetales 27.600 kr. (2013). Der er ikke fradrag for indbetalingen. Der kan af tekniske grunde først indbetales til aldersforsikring i løbet af andet halvår 2013.

§ 3. FORRENTNING

Stk. 1. Forrentningen af opsparingsordninger fastsættes på samme måde som for anden pensionsopsparring af bestyrelsen i henhold til bonusregulativet.

§ 4. INDSÆTTELSE AF BEGUNSTIGET

Stk. 1. For ratepension, kapitalpension og aldersforsikring tilfalder udbetaling ved død som udgangspunkt "nærmeste pårørende", jf. forsikringsaftaleloven § 105 a, subsidiært boet.

Stk. 2. Der er dog mulighed for at indsætte en eller flere navngivne personer, nemlig forsikredes/kontohavers ægtefælle eller fraskilte ægtefælle, livsarvinger, stedbørn, stedbørns livsarvinger eller navngivne personer, der har fælles bopæl med forsikrede (kontohaver) ved indsættelse eller deres livsarvinger.

Det er også muligt at slette begunstigelsen med den virkning, at udbetalingen sker til boet.

§ 5. BIDRAGSFRTAGELSE

Stk. 1. Ratepension kan ved oprettelsen tegnes med eller uden ret til bidragsfritagelse i tilfælde af, at medlemmet tilkendes invalidepension.

Er pensionen tegnet med ret til bidragsfritagelse, videreføres bidragsindbetalingen af pensionskassen i tilfælde af, at medlemmet tilkendes hel invalidepension.

§ 6. UDBETALING

Stk. 1. Udbetaling kan tidligst påbegyndes ved den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger. Udbetalinger beskattes som personlig indkomst. Kapitalpension og alderssum dog med 40 % afgift (37,3 % i 2013). Aldersforsikring udbetales uden afgift.

Stk. 2. Ved tilkendelse af offentlig førtidspension og/eller tilkendelse af hel varig invalidepension fra pensionskassen kan udbetaling af ratepension, kapitalpension og aldersforsikring tillige finde sted, efter reglerne i pensionsbeskatningsloven §§ 10 og 25. Udbetaling beskattes som ved pensionering.

Stk. 3. Udbetaling i tilfælde af død af løbende ydelser sker efter pensionsregulativet § 15, stk. 3.

Stk. 4. Udbetaling i tilfælde af død af rate- og kapitalpension sker med fradrag af 40 % afgift (kapitalpension 37,3 % i 2013). Udbetaling i tilfælde af død af aldersforsikring sker uden afgift. Sker udbetaling til andre end ægtefællen, tilbageholder pensionskassen boafgift.

Stk. 5. Opsparingsordninger kan tillige hæves på andre tidspunkter end de i stk. 1-4 nævnte. I så fald beskattes løbende udbetalinger og ratepensioner med 60 % afgift. Kapitalpensioner beskattes med 52 % afgift (49,84 % i 2013) og aldersforsikring med 20 % afgift.

Stk. 6. Kapitalpensioner kan afgiftsberigtiges og overføres til en aldersforsikring, mod en beskatning på 40 % i afgift (37,3 % i 2013). Afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner kan af tekniske grunde først ske i løbet af andet halvår 2013.

BILAG C. VILKÅR FASTSAT I OVERENSKOMSTER, AFTALER OG LIGNENDE OM YDELSESSAMMENSÆTNING

1. ANSATTE I DEN OFFENTLIGE SEKTOR

A. PERSONALESTYRELSENS REGLER OM PENSION TIL OVERENSKOMST- OG KONTRAKTSATTE

Gengivelse af Personalestyrelsens cirkulære (9627 af 5. august 2009):

” § 1. Indledning og dækningsområde

Stk. 1. Denne aftale fastlægger de generelle krav, der stilles til indholdet af bidragsdefinerede pensionsordninger i henhold til overenskomster for ansatte i staten mv.

Stk. 2. Aftalen omfatter ikke supplerende pensionsordninger, der er etableret til modtagelse af pensionsbidrag for tjenestemænd af pensionsgivende løndele udover den tjenestemandspensionsgivende løn.

§ 2. Ydelsessammensætning

Stk. 1. Pensionsordningen skal inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag indeholde:

- Livsvarigt løbende livsbetinget alderspension,
- invaliddepension løbende indtil alderspensioneringstidspunktet eller livsvarigt løbende invaliddepension,
- børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24. år.

Stk. 2. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefællepension og samleverpension. Samleverpension kan alene etableres for samlevende, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d), 2. eller 3. led fastsatte krav.

Stk. 3. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres gruppelevsforikring, gruppeulykkesforikring, gruppeinvalidforsikring og forikring i forbindelse med kritisk sygdom.

Cirkulærebemærkning til § 2, stk. 2:

Pensionsbeskatningsloven § 2, nr. 4, litra d), 2. og 3. led, stiller følgende krav til en samlever:

- Den pågældende skal enten være en person,*
- med hvem afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab,*
 - som i et af afdøde senest 3 måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og*
 - som har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, (pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d. 2. led)*

eller en person,

der på tidspunktet for dødsfaldet levede sammen på fælles bopæl med afdøde eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på

grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde. (Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d. 3. led)

§ 3. Valgfri dækning

Stk. 1. 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan anvendes valgfrit af den enkelte medarbejder inden for de rammer, der af det pågældende pensionsinstitut stilles til rådighed, herunder til kapital- og ratepension. Til kapitalpension og andre sumydelser end de i § 2, stk. 3, nævnte kan dog maksimalt anvendes 1/6 af det samlede pensionsbidrag.

Stk. 2. Den valgfrie 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan investeres efter medarbejderens eget valg inden for investeringspuljer, der stilles til rådighed af pensionsinstituttet eller andre finansinstitutter, som pensionsinstituttet indgår aftale med herom.

§ 4. Tilbagekøb

Stk. 1. Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes

- i tilfælde, hvor den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invaliddepension. I begge tilfælde er det en betingelse, at de **løbende ydelser**, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 5.300 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2009 9.700 kr.),
- i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og hvor **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 20.000 kr. (1. oktober 1997-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2009 25.773 kr.),
- i tilfælde, hvor den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 20.000 kr. (1. oktober 1997-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2009 25.773 kr.), og
- i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

Cirkulærebemærkning til § 4, nr. 1:

Begrebet invaliddepension er den invaliddepension, der er en del af pensionsordningen og ikke en førtidspension i henhold til lov om social pension.

§ 5. Overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte

Stk. 1. Pensionsordningen kan overflyttes til en anden pensionsordning, der opfylder de ovennævnte krav til ydelsessammensætning og tilbagekøb.

Stk. 2. Hvis den pensionsordning, hvortil overflytning ønskes foretaget, indeholder regler om

ydelsessammensætning og/eller tilbagekøb, der ikke opfylder betingelserne i denne aftale, kan pensionsordningen dog overføres, hvis den klausuleres således, at den del, der er opsparet i staten, fortsat respekterer de betingelser, der hidtil har været gældende.

§ 6. Ikrafttræden mv.

Stk. 1. Denne aftale træder i kraft den 5. august 2009.

Stk. 2. Bestående kollektive pensionsordninger, der forud for 1. maj 2005 er godkendt af aftalens parter, bevarer denne godkendelse, selv om de er etableret med en ydelsessammensætning, regler om tilbagekøb eller regler om overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte, der ikke opfylder betingelserne i denne aftale.

Stk. 3. Senere ændringer af aftaler som nævnt i stk. 2 forelægges Personalestyrelsen til godkendelse.

Stk. 4. Samtidig med ikrafttrædelse af denne aftale ophæves aftale af 30. april 2005 om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte).

Stk. 5. Aftalen kan opsiges med 3 måneders varsel til en 31. marts, dog tidligst til den 31. marts 2011."

2. ANSATTE EFTER SÆRLIG AFTALE

ANSATTE I SYDSLESVIG

Ansatte ved Dansk Skoleforening fra Sydslesvig har ved ansættelsen en ægtefællepensionsret med 60 % livsvarigt af medlemmets pensionsret og kan ved ansættelsen vælge en klausul, således at ægtefællepensionen enten overgår til at være 10-årig eller bortfalder fra det tidspunkt, ansættelsen ved Dansk Skoleforening for Sydslesvig ophører. Klausulen bortfalder ved alder 60, og det er en forudsætning, at ophøret ikke skyldes medlemmets død eller overgang til invalidepension.

BILAG D. TEKNISKE PENSIONSVELKÅR

1. OPTAGELSE OG GENOPTAGELSE

1.1 Medlemmer optaget/genoptaget efter kollektiv overenskomst, aftale eller lignende

Medlemmerne optages eller genoptages uden afgivelse af helbredsoplysninger, men med en to års karenstid som anført i regulativet.

Medlemmer optaget efter overenskomster eller aftaler på det private arbejdsmarked har dog mulighed for i stedet at afgive en helbreds erklæring, som medlemmet selv skal udfylde og underskrive. Helbreds erklæringen er udarbejdet af pensionskassen. Muligheden er foreløbig ikke taget i anvendelse.

Ikke pligtige indbetalinger, som fx private indbetalinger og indbetaling udenfor kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, samt bidragsfri dækning, tæller ikke med ved opgørelsen af de to års karenstid. Medlemmer der inden karenstidens udløb begynder at indbetale privat eller gennem en arbejdsgiver udenfor overenskomst, skal afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, efter samme regler som individuelt optagne medlemmer, jf. afsnit 1.2. For medlemmer, der ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, vil de nye indbetalinger skulle ske til opsparingsafdelingen. De pligtige indbetalinger vil således ikke kunne overstå karenstiden og bliver derfor omfattet af formindskede pensioner som beskrevet i afsnit 1.4.

1.2 Individuelt optagne medlemmer

Ved individuel optagelse, eller genoptagelse fra hvilende medlemskab, skal medlemmet udfylde en helbreds erklæring. Denne erklæring er udarbejdet af pensionskassen.

Finder pensionskassens administration eller lægekonsulent det nødvendigt på baggrund af de indsendte helbredsoplysninger at indhente yderligere helbredsoplysninger fra medlemmet, sker det ved udfyldelse eller indsendelse af fx speciallægeerklæringer eller journalmateriale, hospitalspapirer, papirer anvendt i forbindelse med ansøgning om offentlig førtidspension, mv.

Endvidere kan pensionskassen anmode medlemmet om at få foretaget en undersøgelse hos speciallæge. I den forbindelse udpeger pensionskassen en speciallæge. Medlemmet kan ønske en speciallæge, men valget skal godkendes af pensionskassens administration eller lægekonsulent.

Afgivne helbredsoplysninger er gyldige i 3 måneder. Derefter vil der som hovedregel skulle afgives nye helbredsoplysninger. Medlemmet kan dog indenfor et år fra den dato, hvor der sidst er afgivet helbredsoplysninger, nøjes med at bekræfte på en tro og love erklæring, at der ikke er sket ændringer i helbredstilstanden, siden der sidst blev afgivet helbredsoplysninger. Alle omkostninger i forbindelse med medlemmets afgivelse og indhentelse af relevante helbredsoplysninger betales af pensionskassen.

Ved bedømmelse af om medlemmet kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger benytter pensionskassen Videncenter for Helbred og Forsikrings retningslinjer. Pensionskassen anser helbredsbedømmelse op til D4/I4 for tilfredsstillende.

1.3 Aldersgrænser, særlige hensyn

Medlemmer, der optages/genoptages efter pensionsregulativets § 1, stk. 3, optages/genoptages i opsparingsafdelingen, uanset om optagelsen/genoptagelsen sker efter kollektiv overenskomst eller individuel aftale.

1.4 Formindskede pensioner

Formindskede pensioner udbetales i forbindelse med kollektivt optagne medlemmer:

- 1) hvor det godtgøres, at medlemmets død eller invaliditet skyldes en allerede ved optagelsen/genoptagelsen indtruffet sygdom eller invaliditet, jf. pensionsregulativets § 1, stk. 4, 1. afsnit, eller
- 2) som efter eget ønske har afleveret helbredsoplysninger ved optagelsen/genoptagelsen, men ikke har kunnet aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. pensionsregulativet § 1, stk. 4, 3. afsnit.

Formindskede pensioner indebærer en 10-årig optrapningsperiode:

- Gruffeforsikringsdækningen er i de første 5 år efter optagelsen på 50 % af fuld ydelse. Efter udløbet af 5-års perioden er der en gruppeforsikringsdækning på 100 %.
- Øvrige risikodækninger er ligeledes de første 5 år efter optagelsen på 50 % af fuld ydelse. Dækningen stiger med 10 % for hvert år, der går efter det 5. år er udløbet.
- Efter udløbet af en periode på 10 år efter optagelsen har medlemmet således opnået fulde pensionsrettigheder.

1.5 Studenterundervisere

Medlemmer, der indbetaler til pensionskassen i henhold til overenskomst for studenterundervisere ved universiteter mv., optages i opsparingsordningen, jf. vedtægten § 3, stk. 1, litra d og pensionsregulativet § 15.

Studenterundervisere optages som udgangspunkt med en ratepension uden ret til bidragsfritagelse ved erhvervsvennetab, men kan vælge, at indbetalingen skal ske til en kapitalpension eller aldersforsikring uden ret til bidragsfritagelse.

Studenterundervisere der skifter overenskomstområde, og som følge heraf overgår til den almindelige pensionsordning, får nulstillet et eventuelt fremført negativt bonusbeløb ved overgang til den almindelige pensionsordning.

2. BIDRAG OG INDSKUD

2.1 Overenskomstfastsatte bidrag og indskud

Bidrag og indskud fastsat efter overenskomster, aftaler og lignende kan anvendes til ydelser efter pensionsregulativets § 8, stk. 1, inden for rammerne af overenskomstteksten, jf. bilag C.

2.2 Individuelle bidrag og indskud

For pensionsbidrag indbetalt efter individuel ansættelseskontrakt eller af medlemmet selv, forudsættes afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger som anført i afsnittet herom, hvis risikosummen forøges med mere end 25 %. Bidrag kan dog altid indbetales til opsparingsordninger efter pensionsregulativets § 15.

Tilsvarende gælder for individuelt aftalte indskud, hvis risikosummen forøges med mere end 25 %. Indskud kan dog altid indbetales til opsparingsordninger efter pensionsregulativets § 15.

Bidragstigninger for medlemmer med formindskede pensioner, indbetales til opsparingsafdelingen.

Risikosummen kan ikke forøges til mere end 20 mio. kr.

2.3 Overførsler fra en anden pensionsordning

Medlemmerne har adgang til overførsel fra en anden pensionsordning til pensionskassen efter pensionsregulativets § 4, stk. 1.

Der kan endvidere ske overførsler fra en ordning oprettet efter vedtægten for tjenestemænd i De Europæiske Fællesskaber.

Der kan ikke ske overførsler til medlemmer der er pensionerede, ansat i fleks-/skånejobs, omfattet af formindskede pensioner eller har ansøgt om helbredsbedingede ydelser.

Overførslen anvendes som et indskud i pensionskassen og indsættes som udgangspunkt på tilsvarende pensionstype (livrente, ratepension, kapitalpension eller aldersforsikring), medmindre andet aftales med medlemmet. Anvendelse af det overførte beløb kan være begrænset af overenskomstmæssige aftaler. For ansatte omfattet af den offentlige sektor henvises til bilag C.

Ved overførsel beregnes stigning i risikosummen. Stiger risikosummen med mere end 25 % skal der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger. Kan medlemmet ikke afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger, skal overførslen indbetales til opsparingsordningen, jf. pensionsregulativet § 15.

For overførsler inden for jobskifteaftalen fratrækkes der særlige bonushensættelser, men ikke yderligere omkostninger. Det afgivne selskab kan dog tage et gebyr. For øvrige overførsler fratrækkes der særlige bonushensættelser og en omkostningsprocent. Omkostningsprocenten fastlægges årligt af bestyrelsen og fremgår af pensionskassens hjemmeside.

2.4 Mindste bidrag

Medmindre der foreligger overenskomstvilkår eller andre aftaler, der foreskriver andet, skal det månedlige bidrag til pensionsordninger efter pensionsregulativets § 8, stk. 1, nr. 1 (livrenteordninger), mindst udgøre kr. 1.500 (efter AMB).

Bidrag under kr. 1.500 kan dog altid indbetales til opsparingsordninger efter pensionsregulativets § 15.

2.5 Morarente

Opkrævning af morarente finder sted efter rentelovens regler.

2.6 Bidragsfri dækning

Ved et ansættelsesophør eller andet bidragsophør vil medlemmet som udgangspunkt automatisk få bidragsfri dækning i 12 måneder under forudsætning, at der er dækning for risiko og administration mv. i medlemmets egen opsparing. Ved nedsættelse af bidraget sker det på medlemmets anmodning.

Hvis medlemmet ikke er berettiget til bidragsfri dækning, pga. medlemmet ikke har været bidragsbetalende uafbrudt i 6 måneder inden, overgår medlemmet direkte til hvilende medlemskab.

Bidragsfri dækning bortfalder ved pensionering og/eller tilkendelse af bidragsfritagelse.

Medlemmer, der alene betaler til opsparingsordningen i henhold til pensionsregulativet § 15, er ikke berettiget til bidragsfri dækning ved bidragsophør.

2.7 Forlængelse af bidragsfri dækningsperiode

Forlængelse af den bidragsfri dækningsperiode udover 12 måneder kan forventes bevilget, når der er tale om en midlertidig tilstand, med klar udsigt til at vende tilbage til sit job/fagområde, samt en væsentlig nedgang i lønindtægten, som fx uddannelse, udstationering og værnepligt. Arbejdsløshed vil som udgangspunkt ikke give ret til forlængelse af den bidragsfri dækningsperiode.

Der kan højst ske forlængelse i 2 gange 12 måneders varighed.

2.8 Midlertidig bidragsfritagelse

Pensionskassen kan beslutte at yde hel eller delvis bidragsfritagelse op til det bidrag, medlemmet havde på tidspunktet for tabet af erhvervsvenen.

3. PENSIONS YDELSER

3.1 Ydelsestørrelse uden ydelsesvalg

Pensionskassens fleksible ydelsestilbud åbner mulighed for valg/omvalg af størrelsen og omfanget af ægtefælle-/samleverpension, invalide- og børnepensioner samt dødsfaldssum.

Indtil pensionskassen har accepteret medlemmets valg, udgør pensionerne nedennævnte procentsats af alderspensionen ved 67 år:

- alderspension som livrente
- invalidepensionen (100 % af beregnet alderspension)
- ægtefælle-/samleverpensionen (60 %) i 10 år
- børnepensionen (20 %) ved medlemmets død/invaliditet

Ved ydelsesvalg, der indebærer en forøgelse af risikosummen med mere end 25 %, skal der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger. Risikosummen kan dog aldrig overstige kr. 20 mio.

De enkelte ydelsers størrelse beregnes efter det forsikringstekniske grundlag, der anmeldes til Finanstilsynet.

3.2 Pensionsbeskatningsloven

Pensionskassens ydelser efter pensionsregulativets § 8 opfylder retningslinjerne i pensionsbeskatningsloven (PBL) på følgende måde:

I. Pension

- a) Alderspension
- b) Invalidepension
- c) Ægtefællepension/Samleverpension
- d) Børnepension
- e) Dødsfaldssum

Ordningerne følger PBL §§ 2-5 (Skattekode 1).

II. Gruppeforsikringer

Ordningerne følger PBL § 53A (Skattekode 5).

III. Opsparing

- a. Opsparing med løbende udbetaling
- b. Rateopsparing
- c. Kapitalopsparing
- d. Opsparingsafdeling

Ordningerne efter pkt. a og d følger PBL § 2-5 (Skattekode 1), pkt. b PBL § 8 (Skattekode 2) og pkt. c PBL § 10 (Skattekode 3).

Har medlemmet ikke mulighed for at fratække indbetalingen i sin personlige indkomst som følge af udstationering i udlandet eller lignende, kan pensionskassen aftale med det enkelte medlem, at dækninger som normalt er omfattet af ovenstående i stedet omfattes af PBL § 53A (Skattekode 7).

3.3 Forhøjet startpension

Frem til april 2012 havde medlemmer med den fleksible pensionsordning mulighed for at vælge forhøjet startpension. En ændring i pensionsbeskatningsloven betød, at pensionskassen ikke længere måtte tilbyde medlemmerne denne mulighed.

Nedenstående regler er gældende for medlemmer der allerede får udbetalt forhøjet startpension.

Forhøjet startpension udbetales som et tillæg sammen med den månedlige pension. Tillægget betyder, at der udbetales mere af pensionen i starten af udbetalingsperioden og mindre siden hen.

Bestyrelsen fastsatte hvert år, hvor store tillæg, der må vælges ved pensionering. Det maksimale tillæg udgjorde i 2012 28 % for medlemmer, hvis opsparing indgik på et teknisk grundlag, baseret på det gældende nyttegningsgrundlag.

Tillægget er baseret på en højere forventet rente af pensionsmidlerne. Det indebærer, at den årlige regulering af en pension med valgt tillæg bliver mindre end reguleringen af en pension uden valgt tillæg. Reguleringen kan blive negativ og pensionen inkl. tillæg kan derved blive mindre end den oprindelige pension uden tillæg.

Valget, der er bindende i udbetalingsperioden, omfatter både medlemmets egen pension og pensionen til

eventuelle efterlevende. Valget gælder også for efterfølgende udbetalinger/delpensioner.

4. ALDERSPENSION

4.1 Valg af alderspension

Pensionskassen tilbyder valgfrihed mellem rate- og kapitalpension og livrente. Foretages intet ydelsesvalg er pensionsordningen som ovenfor nævnt under punkt 3.1, 2. afsnit. Ellers er der et fleksibelt ydelsesvalg.

4.2 Aldersgrænser

Tidligste pensionsudbetalingsalder følger efter optagelsesdato og fødselsdato følgende oversigt, jf. velfærdsreformen (lov nr. 347 af 18. april 2007) og tilbagetrækningsreformen (lov nr. 1365 af 28. december 2011).

Optagelsesdato	Fødselsdato	Min. alder
Før 1. maj 2007		60 år
Fra 1. maj 2007	Født før 01.01.1959	60 år
	01.01.1959 - 30.06.1959	60½ år
	01.07.1959 - 31.12.1959	61 år
	01.01.1960 - 30.06.1960	61½ år
	01.07.1960 -	62 år

For medlemmer født 1. juli 1960 og senere, er den tidligste pensionsudbetalingsalder fem år før folkepensionsalderen.

Kapitalpensioner og aldersforsikring skal udbetales senest 15 år efter den tidligste pensionsudbetalingsalder. Ratepensioner skal være påbegyndt udbetalt senest 15 år efter den tidligste pensionsudbetalingsalder.

For medlemmer optaget efter 1. maj 2007 som i forbindelse med jobskifte overfører en pensionsordning til pensionskassen, der er oprettet før 1. maj 2007, er den tidligste pensionsudbetalingsalder 60 år.

4.3 Alderssum

Fra 1. januar 2013 er der ikke fradrag for indbetaling til alderssum, hvorfor der ikke længere sættes penge af hertil.

Til beregning af alderssum efter pensionsregulativets § 9, stk. 2 blev der indtil 1. januar 2013 anvendt 10 % af medlemmets bidrag og indskud. Bidrag til dødsfaldssum, ratepension og kapitalpension fragik heri. Medlemmerne kunne fra- og tilvælge alderssummen.

Et medlem på halv invalidepension er berettiget til alderssum for den anden halvdel.

4.4 Udbetaling

Alderspension, ratepension, alderssum, kapitalpension og aldersforsikring kan tidligst udbetales pr. den 1. i måneden efter at medlemmet har nået den tidligste pensionsudbetalingsalder som anført ovenfor i afsnit 4.2. Der kan endvidere tidligst ske udbetaling pr. den 1. i måneden efter pensionskassen har modtaget anmodning om udbetaling.

Medlemmet kan frit vælge udbetaling af hel eller delvis alderspension, uanset om medlemmet har anden indtægt. Der kan dog max vælges 66 % i delpension, før hele pensionen skal udbetales. De i Regler & Paragraffer omtalte konsekvenser ved pensionering, træder først i kraft ved udbetaling af hel (100 %) alderspension.

Ændringer får dog kun virkning for den ikke-pensionerede del.

Medlemmet kan frit vælge udbetaling af hel eller delvis alderssum, kapitalpension og aldersforsikring, uanset om medlemmet har anden indtægt. Alderssum skal senest udbetales samtidig med påbegyndelse af udbetaling af alderspension. Alderssum, kapitalpension og aldersforsikring kan udbetales over maksimalt 4 gange.

5. INVALIDEPENSION

5.1 Valg af invalidepension

Medlemmet optages med en invalidepension, fastsat efter pensionsregulativets § 8, stk. 2. Medlemmet kan efterfølgende ændre dette valg indenfor nedenstående retningslinjer. Der skal afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, såfremt risikosummen forøges med mere end 25 %.

Meddelelse om ændring skal ske skriftligt.

Ellers er der et fleksibelt ydelsesvalg, som afhænger af ansættelsesformen.

Dækningen skal ligge inden for følgende grænser:

- Max. 90 % af løn (administrativt fastsat til 70 x det månedlige pensionsbidrag),
- 0-500 % af alderspension (livrente),

Medlemmet kan dog altid vælge en invalidepension, svarende til den beregnede alderspension (livrente) ved alder 67 år, bortset fra medlemmer med formindskede pensioner.

Dækningen skal endelig ligge inden for gældende overenskomstfastsatte rammer, jf. bilag C.

Nedsætter eller indstiller medlemmet bidragsbetalingen, skal invalidepensionen tillige nedsættes efter udløbet af den bidragsfri dækningsperiode til et niveau, som der er beregningsmæssig dækning for.

5.2 Midlertidig invalidepension

Pensionskassen kan i henhold til pensionsregulativets § 10, stk. 4, tilkende midlertidig invalidepension. Det vil kunne ske i tilfælde, hvor erhvervsevnen på bedømmelsestidspunktet er nedsat med mere end 2/3 (eller for halv invalidepension med halvdelen), men hvor erhvervsprognose og sygdomsforløb er uvis, sådan at der stadig er mulighed for, at erhvervsevnen ikke er varigt nedsat.

Der skal være en formodning om, at forløbet vil ende med en varigt nedsat erhvervsevne med mere end 2/3 (halvdelen), idet ordningen ikke må have karakter af en sygeforsikring.

5.3 Bedømmelse af erhvervsevne

I bedømmelsen af medlemmets erhvervsudygtighed indgår medlemmets evne til at oppebære sin hidtidige indtægt inden for sit fag. Uarbejdsdygtighed på mindre end 12 måneder anses ikke for at opfylde betingelserne for varighed.

5.4 Anden indtægt, fleksjob, etc.

Indtægter uden for magister/psykologområdet er uden betydning for at oppebære invalidepension fra

pensionskassen. Er der tale om magister/psykologarbejde, kan medlemmer på fuld invalidepension arbejde op til 1/3 af fuld arbejdskvotente og medlemmer på halv invalidepension op til 1/2 arbejdskvotente, uden at det får indflydelse på udbetaling af invalidepension.

Medlemmerne kan ikke oppebære invalidepension ved siden af indtægt fra ansættelse i en delvist offentligt finansieret stilling (f.eks. fleksjob), der er tildelt på grund af nedsættelse af erhvervsevnen. Medlemmer, der er tilkendt fuld invalidepension, kan dog oppebære fuld invalidepension, hvis indtægten fra den tilskudsfinansierede stilling højst udgør en tredjedel af den hidtidige erhvervsindtægt og halv invalidepension, hvis indtægten højst udgør halvdelen af medlemmets hidtidige erhvervsindtægt.

6. ÆGTEFÆLLEPENSION

6.1 Valg af ægtefællepension

Medlemmet optages med en ægtefællepension, fastsat efter pensionsregulativets § 8, stk. 2, og ovenstående afsnit 3. Medlemmet kan efterfølgende indtil alder 60 år ændre dette valg. Der skal afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, såfremt risikosummen forøges med mere end 25 %.

Omvalg af ægtefællepension kan ikke ske efter overgang til invalidepension.

Meddelelse om ændring skal ske skriftligt.

Dækningen skal ligge inden for intervallet 0-60 % af den højeste af alderspensionen (livrente) eller invalidepensionen.

Den kan være 10-årig eller livsvarig. Dækningen skal endelig ligge indenfor gældende overenskomstfastsatte rammer, jf. bilag C.

7. BØRNEPENSION

7.1 Valg af børnepension

Medlemmet optages med en børnepension, fastsat efter pensionsregulativets § 8, stk. 2 og ovenstående afsnit 3. Medlemmet kan efterfølgende indtil pensionering ændre dette valg. Der skal afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, såfremt risikosummen forøges med mere end 25 %.

Meddelelse om ændring skal ske skriftligt.

Dækningen skal ligge inden for intervallet 0-20 % af den højeste af alderspensionen (livrente) eller invalidepensionen.

Dækningen skal endelig ligge indenfor gældende overenskomstfastsatte rammer, jf. bilag C.

8. DØDSFALDSSUM

8.1 Valg af dødsfaldssum

Medlemmer kan til- og fravælge en dødsfaldssum indtil det fyldte 67. år. Retten er dog ophørt, hvis medlemmet er gået på pension forinden.

Meddelelse om ændring skal ske skriftligt.

Medlemmets valg af dødsfaldssum skal ligge inden for intervallet 0 – 240 % af den højeste af alderspensionen (livrente) eller invalidepensionen. Der skal afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger, såfremt risikosummen forøges med mere end 25 %.

9. PENSIONENS UDBETALING

9.1 Udbetaling af pension til udlandet

Udgifter til udbetaling af pension ved overførsel til udlandet afholdes af medlemmet.

9.2 Bagatelgrænse

Pensionskassen følger de beløbsgrænser, der findes i pensionsbeskatningsloven. For 2013 udgør beløbet kr. 9.700.

10. FORSIKRINGSTEKNISK GRUNDLAG

Nærværende tekst er et uddrag af væsentlige og relevante afsnit i det forsikringstekniske grundlag.

10.1 Grundpension og tillægspension

Pensionskassens ydelser beregnes i overensstemmelse med det forsikringstekniske grundlag, jf. pensionsregulativets § 18, stk. 1.

Pensionsydelser ved alder, død og erhvervsudygtighed oplyses som summen af en grundpension og en tillægspension, idet tillægspensionens andel oplyses særskilt.

Grundpensionen beregnes i henhold til det forsikringstekniske grundlag som en betinget pension, der er betinget af, at forudsætningerne i det forsikringstekniske grundlag opfyldes. Teksten herom er gengivet nedenfor.

Tillægspensionen beregnes i henhold til overskudsregulativets bestemmelser som et ét-årigt tillæg. Dette tillæg kan tillige nedsættes eller bortfalde efter bestyrelsens beslutning.

Betingelserne i det forsikringstekniske grundlag, som den betingede pension (grundpensionen) hviler på, er følgende:

”Pensionskassens ydelser er betinget af, at forudsætningerne i det tekniske grundlag opfyldes. Bestyrelsen kan efter samråd med aktuaren beslutte, at de skal nedsættes, såfremt en eller flere af følgende forudsætninger opfyldes:

1. Den konstaterede dødelighed eller invaliditetshyppighed i pensionskassen set over en 3-årig periode afviger til ugunst for pensionskassen i forhold til grundlagets forudsætninger.
2. De konstaterede forhold vedrørende børn og ægtefæller afviger til ugunst for kassen set i forhold til grundlagets forudsætninger.
3. Grundlagsrenten overstiger nyinvesteringsafkastet efter skat på lange statsobligationer.
4. Pensionskassens realiserede afkast efter skat har over en 3-årig periode ligget under grundlagsrenten.”

Betingelserne betyder eksempelvis, at hvis levealderen og prognoserne for levealderen i fremtiden måtte stige udover grundlagets forudsætninger, så vil ydelserne blive ændret.

10.2 Medlemskonti og særlige bonuskonti

Pensionskassens medlemskonti og særlige bonuskonti opfylder de krav, der stilles i lovgivningen for at kunne medregnes ved opgørelsen af pensionskassens basiskapital, vedtægtens bestemmelser.

5 % af medlemmernes opsparing og indbetalinger medregnes efter 1. januar 2009 som særlige bonushensættelser.

10.3 Tilfredsstillende helbredsoplysninger

Pensionskasserne anser helbredsbedømmelse op til D4/I4 for tilfredsstillende.

11. BONUSREGULATIV

I henhold til pensionsregulativets § 18, stk. 2 fordeles pensionskassens overskud efter bestemmelserne i bonusregulativet. Nærværende tekst er et afskrift heraf.

§ 1. Fordeling af overskuddet

Stk. 1. I henhold til pensionsregulativet beregnes og fordeles det realiserede resultat efter dette regulativ. Bestemmelserne i pensionskassens aftalegrundlag, herunder dette bonusregulativ, går forud for kontributionsbekendtgørelsens bestemmelser.

Stk. 2. Pensionskassens realiserede resultat opgøres efter kontributionsbekendtgørelsens bestemmelser før skat. For at sikre, at fordelingen sker efter kollektive og solidariske principper, opgøres der kun et samlet realiseret resultat, som dækker alle grundlagselementer for alle pensionsordninger.

Stk. 3. Egenkapitalen og særlige bonushensættelser tilskrives så vidt muligt et beløb svarende til at egenkapitalen og særlige bonushensættelser – før skat - er blevet forrentet med nøgletal 1 med et tillæg på 4½ % point. Dette beløb kan være såvel positivt som negativt. Tillægget nedsættes, hvis der ikke er plads til det i et positivt realiseret resultat.

Stk. 4. Resten af overskuddet tilfalder medlemmerne som forsikrede. Den andel af årets overskud, der skal tilskrives det enkelte medlem som bonus, fastsættes af pensionskassens bestyrelse efter samråd med aktuaren jf. § 2.

Stk. 5. Det resterende overskud henlægges til kollektivt bonuspotentiale.

Stk. 6. Såfremt årets overskud ikke giver mulighed for, at egenkapitalen og de særlige bonushensættelser bliver forrentet som angivet ovenfor, vil en manglende forrentning blive fremført i de kommende år og tilskrevet egenkapitalen og de særlige bonushensættelser hurtigst muligt. Den del af årets bonus, som ikke er finansieret via det kollektive bonuspotentiale, vil indgå i beregningen af den manglende forrentning. Den manglende forrentning vil blive oplyst i regnskabet. En manglende forrentning vil blive forrentet med samme sats som egenkapitalen og de særlige bonushensættelser. Bestyrelsen kan i det enkelte år vælge at nedsætte den manglende forrentning eller renten heraf helt eller delvist efter anmeldelse til Finanstilsynet.

Stk. 7. Berettiget til at deltage i bonusfordelingen er ethvert medlem af pensionskassen samt øvrige pensionsmodtagere.

§ 2. Bonusgrupper

Stk. 1. Bonusberettigede opdeles i bonusgrupper, der kan afgrænses objektivt. Ved opdelingen skal der først og fremmest ske en ligestilling af de forskellige tegningsgrundlags elementer. Ubetingede ydelser søges ligestillet med betingede ydelser ved et fradrag i bonus, der svarer til en værdifastsættelse af ydelsesgarantierne.

Stk. 2. Bonusopdelingen og -fordelingen mellem disse grupper foretages forlods af bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 3. Bonusfordeling og bonusbetingelser

Stk. 1. Den bonusberettigede tildeles et beløb under hensyntagen til det overskud, som den bonusberettigede efter en kollektiv beregning forventes at frembringe ved gevinst på rente, risiko ved død, risiko ved invaliditet og administration.

Stk. 2. Bonus opgøres for en periode af en måned.

Stk. 3. Bestyrelsen fastsætter efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet bonusparametre forud for hver bonusperiode. Bonusparametre for ikke-påbegyndte perioder kan ændres af bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 4. Beregning af bonusbeløb

Stk. 1. Bonusbeløbet efter § 3, stk. 1 beregnes som en sum af rente-, risiko- og administrationsbonus. Hvert element opgøres som forskellen mellem kontoelementerne beregnet med bonusparametrene og parametrene for tegningsgrundlaget. Summen fradrages præmier til bonusbetalte gruppeforsikringer.

Stk. 2. Såfremt bonusbeløbet opgjort efter stk. 1 bliver negativt, fremføres bonusbeløbet til modregning i senere positiv bonus. Saldoen forrentes med kontorenten efter skat. Bestyrelsen kan dog beslutte, at der ydes et kollektivt tilskud for en bonusperiode omfattende medlemmets gruppeforsikringspræmie, hvis medlemmets egen bonus er utilstrækkelig til at dække gruppeforsikringspræmien.

Stk. 3. Pensionister med valgt forhøjet startpension, er omregnet til et ugaranteret grundlag med højere grundlagsrente på pensioneringstidspunktet. For disse pensionister bliver negativ bonus tilskrevet forsikringen og de fremtidige ydelser nedsættes med værdien af den negative bonus. Bestyrelsen fastsætter hvert år, hvilke tillæg nye pensionister kan vælge efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet.

Stk. 4. Pensionister med valgt pensionisttillæg og omregning 1. juli 2005 til en grundlagsrente på 4,25 % med reservetilførsel for at fastholde pensionerne, vil ikke få tilskrevet bonus før den manglende bonustilskrivning efter 1. juli 2005 mindst svarer til reservetilførslen.

Stk. 5 Studenterundervisere der kun har indbetalt til rate- og kapitalpension vil ved overgang til hovedordningen få nulstillet deres eventuelt negative bonussaldo.

§ 5. Anvendelse af bonus. (ej anmeldelsespligtigt)

Stk. 1. Bonusbeløb efter § 4 anvendes til ydelser af samme art, som efter pensionsregulativet. Bonus anvendes hver måned for ikke-pensionerede, mens bonus for pensionerede kun anvendes ved årsskift eller

ophør. Ydelserne fra bonusbeløbene beregnes på pensionskassens til enhver tid værende nytegningsgrundlag.

Stk. 2. For pensionister på den fleksible pensionsordning anvendes bonus først og fremmest til betaling af tillægspensionen og derefter til opskrivning af grundpensionen. Den del af tillægspensionen, som ikke dækkes af periodens bonus, forøger den negative bonussaldo jf. § 4, stk. 2.

Stk. 3. Bonus for 2008 og derefter gives som betinget bonus, således at bonusydelse for denne del af bonus kan nedsættes eller helt bortfalde, såfremt en eller flere af de forudsætninger, pensionskassens beregningsgrundlag bygger på, ikke er opfyldt set over en 3-årig periode. I så fald kan bestyrelsen efter samråd med aktuaren og anmeldelse til Finanstilsynet beslutte, at de betingede bonusydelser nedsættes eller bortfalder.

§ 6. Ikrafttræden og ændringer

Stk. 1. Dette bonusregulativ træder i kraft 1. januar 2012 og gælder for bonus optjent fra og med januar 2012.

Stk. 2. Bonusregulativet kan ændres af bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet med virkning for bonus tildelt efter ændringstidspunktet."

12. SPEKULATION MOD PENSIONSKASSEN

Bestyrelsen kan efter pensionsregulativets § 18, stk. 3, fastsætte begrænsninger i til- og fravalg af ydelser. Bestyrelsen har ikke udnyttet bemyndigelsen.

13. UDTRÆDELSE OG OVERFØRSEL TIL ANDEN PENSIONSORDNING

13.1 Udtrædelse

Medlemmer, der ikke længere indbetaler til pensionskassen, har adgang til udtrædelse af pensionskassen efter pensionsregulativets § 19.

Medlemmet kan udtræde indtil det fyldte 60. år.

Udtrædelse kan være begrænset af overenskomstmæssige eller lignende aftaler. For ansatte omfattet af den offentlige sektor henvises til bilag C.

Den kontante godtgørelse ved udtræden fastsættes til overførselsbeløbet – beregnet på samme måde som ved overførsel til anden pensionsordning - med fradrag af et gebyr og eventuelt kursværn.

Gebyret udgør 0 kr. i 2013.

Kursværnet træder i kraft, hvis pensionskassens nettoformue er mindre end de retrospektive hensættelser og lovgivningens mindstekrav til egenkapitalen (solvenskravet). Kursværnet er en forholdsvis nedsættelse af godtgørelsen. Reduktionen vil i så fald ske efter principper, anmeldt til Finanstilsynet.

13.2 Overførsel til anden pensionsordning

Medlemmerne har adgang til overførsel til anden pensionsordning efter pensionsregulativets § 19.

Der kan endvidere ske overførsler til en ordning oprettet efter vedtægten for tjenestemænd i De Europæiske Fællesskaber.

Medlemmet kan overføre til anden pensionsordning indtil pensionering. Retten til overførelse kan for fraskilte medlemmer være betinget af en fraskilt ægtefælles accept.

Overførsler kan være begrænset af overenskomstmæssige aftaler. For ansatte omfattet af den offentlige sektor henvises til bilag C.

Overførselsbeløbet fastsættes til indeståendet på pensionskontoen på overførelstidspunktet. Indestående på evt. medlemskonti og særlige bonushensættelser indgår heri.

Saldoen er opgjort som summen af indbetalinger og renter med fradrag af administration og pris for forsikringsdækning inkl. bonus i henhold til det anmeldte forsikringstekniske grundlag (bonusregulativet). Saldoen svarer til den diskonterede værdi af de til ordningen forventede fremtidige pensionsydelse og oplyses hvert år på kontooversigten.

For overførsler inden for jobskifteaftalen fratrækkes et eventuelt kursværn, men ikke yderligere omkostninger. Det modtagne selskab kan dog tage et gebyr. For øvrige overførsler fratrækkes et gebyr og eventuelt kursværn. Gebyret udgør 0 kr. i 2013.

14. VIRKSOMHEDSORDNINGER

Pensionskassens bestyrelse kan, efter vedtægternes § 3, stk. 2, beslutte at optage medlemmer, ansat på virksomheder med tilknytning til pensionskassens faggrupper, hvor der er indgået en virksomhedsaftale.

I en virksomhedsaftale fastsættes medlemmernes pensionsvilkår med udgangspunkt i pensionskassens til enhver tid gældende bestemmelser som angivet i "Regler og Paragraffer". For de omfattede medarbejdere på virksomheden, såvel som senere ansættelser heraf, er medlemskab af pensionskassen obligatorisk. De omfattede medarbejdere kan enten være virksomhedens samlede medarbejderstab eller en nærmere afgrænset medarbejdergruppe.

Helbreds vilkårene ved optagelse som medlem i pensionskassen efter en virksomhedsordning følger pensionskassens regelsæt for kollektive, obligatoriske ordninger. En virksomhedsordning forudsætter som udgangspunkt, at der på virksomheden vil være mindst 10 medlemmer af pensionskassen.

Medlemmer under en virksomhedsordning skal betale et nærmere fastsat månedligt mindstebidrag, der som udgangspunkt svarer til 15 pct. af lønnen.

BILAG E. STATUT FOR MP'S TILSKUDSFOND

§ 1. NAVN

MP Pensions tilskudsfond.

§ 2. FORMÅL

Tilskudsfondens formål er, at pensionskassen kan

- a)
supplere livrenter og overlevelserefter for medlemmer optaget i opsparingsordningen, disses ægtefæller eller samlever og børn under 21 år,
- b)
i ekstraordinær invalidepension til medlemmer, som på grund af sygdom kun vanskeligt kan opretholde normalt erhvervsarbejde, men som ikke er berettiget til invalidepension i henhold til § 9 i pensionskassens statut 1 og § 10 i pensionsregulativet,
- c)
i helt ekstraordinære tilfælde supplere invalidepensioner, hvor bestyrelsen skønner, at en ydet invalidepension er urimelig lav,
- d)
i helt ekstraordinære tilfælde supplere ægtefælle-, samlever- og børnepensioner, hvor bestyrelsen skønner, at pensionen er urimelig lav.
- e)
yde tilskud til forebyggende behandling af medlemmer med henblik på at undgå eller udskyde en invalidepensionering.

§ 3. FINANSIERING

Fonden finansieres ved henlæggelse af midler fra pensionskassens egenkapital.

§ 4. FONDENS ANVENDELSE

- Stk. 1.
Når der opstår pensionstilfælde i opsparingsordningen, tager bestyrelsen stilling til, om livrenten og overlevelsesrenten i det pågældende tilfælde bør suppleres.
- Stk. 2.
Tilsagn om tilskud gives i hvert enkelt tilfælde for en 3-årig periode og kan fornyes for efterfølgende 3-årige perioder.
- Stk. 3.
Tilskuddets størrelse fastsættes af bestyrelsen i hvert enkelt tilfælde.

§ 5. REGNSKAB

Fondens regnskab indgår som del af MP Pensions almindelige regnskab.

§ 6. ÆNDRING AF STATUTTER

Ændringer af tilskudsfondens statutter skal godkendes ved almindelig stemmeflertal på en generalforsamling.

§ 7. OPLØSNING

- Stk. 1.
Opløsning af tilskudsfonden skal godkendes ved almindelig stemmeflertal på en generalforsamling.
- Stk. 2.
Ved opløsning af tilskudsfonden tilbageføres eventuelle overskydende midler til pensionskassens reservefond.