

# Pensionsregulativ

## **Basis- og Valgpension i PMF Pension pr. 1. januar 2016**

**Kunder optaget 1. januar 2002 eller senere og indtil 31.12.2010**

- Fra 1. januar 2016 kan der ikke længere indbetales præmie, og pensionsordningen omskrives straks pr. 1. januar 2016 til en præmiefri forsikring, hvor ydelserne beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2015 indbetalte præmier.
- Præmie, som betales 1. januar 2016 eller senere indbetales i stedet til pensionsordningen for den pædagogiske sektor, Fleksion.

§ 1 Indmeldelse .....	4
Aftalegrundlag, lovgrundlag m.v.....	4
Optagelse i Basis- og Valgpension .....	5
Indslusningsordning.....	5
Forsikringens ikrafttræden.....	5
§ 2 Pensionsordningens opbygning.....	5
Basispension .....	6
Valgpension.....	6
Kunder, som er fyldt 60 år ved optagelsen .....	7
Frivillig indbetaling.....	7
§ 3 Præmiens anvendelse.....	8
A. Fordeling af præmien.....	8
B. Valg af pensioner .....	8
Valgpension.....	8
Overskydende præmie .....	8
C. Andre reguleringer .....	9
§ 3a Særlige bonushensættelser .....	10
§ 4 Pensionsordningens virkemåde .....	10
Fælles betingelser .....	10
A. Udbetaling ved alderspensionering .....	11
B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab .....	13
C. Udbetaling ved død.....	15
D. Udbetalingsalder - Kunder optaget den 1. maj 2007 eller senere.....	17
Hvad er pensionsudbetalingsalderen?.....	18
§ 5 Begunstigelse .....	18
Nærmeste pårørende .....	18
Særligt begunstigede .....	19
§ 6 Helbredsbetingelser .....	19
A. Generel begrænsning .....	19
B. Karens i Valgpension .....	20
C. Kunder optaget før 1. april 2006.....	20
§ 7 Præmiens betaling (præmiestop 1. januar 2016) .....	20
Præmie .....	20
Reguleringer .....	21

§ 8 Præmieophør.....	21
A. Fratrædelse.....	21
Overførsel til anden pensionsordning .....	22
Genkøb.....	22
C. Andre årsager .....	23
§ 9 Ikrafttrædelse.....	23
Klausul .....	24
Generelle begrænsninger.....	25
Manglende helbredsoplysninger .....	26

## **Pensionsregulativ for Basis- og Valgpension pr. 1. januar 2016 (kunder optaget i PMF Pension den 1. januar 2002 eller senere og indtil 31. december 2010)**

PMF Pension er pr. den 21. december 2012 fusioneret med PenSam Liv, og ændringer som konsekvens heraf træder i kraft pr. denne dato.

### **§ 1 Indmeldelse**

#### **Aftalegrundlag, lovgrundlag m.v.**

Dette pensionsregulativ gælder for personer, der er optaget i pensionsordningen i henhold til pensionsaftale mellem FOA – Fag og Arbejde, Kommunernes Landsforening og pensionselskabet. Pensionsregulativet fastsætter rettigheder og pligter for forsikrede (i det følgende kaldet kunden) og pensionselskabet.

Berettiget til Basis- og Valgpension er kunder, som efter bestemmelse i lønoverenskomst eller lønaftale skal pensionsforsikres i PMF Pension forsikringsaktieselskab eller PenSam Liv forsikringsaktieselskab (i det følgende kaldet PenSam).

Pensionsregulativet gælder for kunder, der er

- optaget i PMF Pension pr. 1. januar 2002 eller senere og indtil 31.12.2010, eller
- optaget i PMF Pension før 1. januar 2002, og som efter denne dato og inden for en fastsat tidsfrist har valgt Basis- og Valgpension.

I tilslutning til nærværende pensionsregulativ gælder det tekniske grundlag, som selskabet til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet.

PMF Pension er pr. 21. december 2012 fusioneret med PenSam Liv. PenSam Liv er det fortsættende selskab og indtræder i PMF Pension's rettigheder og pligter.

Pensionsordningen, ekskl. gruppeforsikringen, er omfattet af en ydelsesgaranti, i det omfang præmiebetalingen fortsætter uændret, og ordningen ikke reguleres eller ændres, jf. § 3, pkt. B og C. Hvis pensionsordningen er oprettet på fælleskønsgrundlag er ydelsesgarantien betinget. Ydelser på fælleskønsgrundlag kan således ændres som følge af

- en ændret fordeling af mænd og kvinder blandt de forsikrede, eller
- en nedsættelse af den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente.

Den del af pensionsordningen, der er etableret med eget investeringsvalg, er ikke omfattet af ydelsesgaranti.

Fra 1. januar 2016 kan der ikke længere indbetales præmie, og pensionsordningen omskrives straks pr. 1. januar 2016 til en præmiefri forsikring, hvor ydelserne beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2015 indbetalte præmier, jf. § 8 A.

Præmie, som indbetales 1. januar 2016 eller senere, indbetales i stedet til pensionsordningen for den pædagogiske sektor, Fleksion.

For kunder hvor betaling af præmie bliver genoptaget 1. januar 2016 eller senere indbetales præmie til pensionsordningen for den pædagogiske sektor, Fleksion.

Pensionsordningen er omfattet af gældende dansk lovgivning, herunder forsikringsaftaleloven.

Pensionsordningen kan ikke pantsættes, overdrages eller på anden måde omsættes, og kreditorer kan ikke søge fyldestgørelse i den.

Der gælder særlige regler om dækning ved fareforøgelse i forbindelse med krigstilstand eller lignende, jf. regulativ for krigsrisiko.

Klager fra kunden eller fra andre berettigede i henhold til dette pensionsregulativ skal rettes til PenSam. PenSam er medlem af Ankenævnet for Forsikring, der behandler klager, som kan rejses af kunden eller andre berettigede, som ikke er enige i selskabets afgørelser.

### **Optagelse i Basis- og Valgpension**

Pensionsordningen oprettes på grundlag af oplysninger om alder m.v., som kunden selv, dennes arbejdsgiver eller andre afgiver. Selskabet bestemmer, i hvilket omfang og i hvilken form oplysninger skal afgives.

Det fremgår af lønoverenskomst eller lønaftale, fra hvilket tidspunkt en kunde skal optages i pensionsordningen. Det er kundens og arbejdsgiverens fælles ansvar, at indmeldelse sker rettidigt og i korrekt pensionsordning.

### **Indslusningsordning**

Så længe præmien er mindre end 8 % af den indberettede løn, er kunden ikke omfattet af Basis- og Valgpension men derimod af en indslusningsordning, som alene omfatter en livsvarig alderspension med ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, jf. § 4 A og B.

Når kunden opfylder lønoverenskomstens betingelser om alder og anciennitet for optagelse i hovedordningen, eller når den obligatoriske præmie kommer op på 8 % eller mere af den pensionsgivende løn, optages kunden i Basis- og Valgpension, hvortil opsparingen overføres.

Ved overgang til Basis- og Valgpension, er Valgpension omfattet af karens, jf. § 6.

### **Forsikringens ikrafttræden**

Selskabets ansvar indtræder, når selskabet har modtaget første bidrag fra arbejdsgiver sammen med nødvendige oplysninger om, at kunden skal optages i pensionsordningen.

### **§ 2 Pensionsordningens opbygning**

Pensionsordningen er sammensat af:

- Basispension, som består af et antal obligatoriske pensioner, og
- Valgpension, som består af en række valgfrie pensioner.

Det er i pensionsaftalen bestemt, at 2/3 af den samlede præmie, skal anvendes i Basispension, og at kunden kan anvende 1/3 af den samlede præmie i Valgpension.

Med "pensioner" menes i dette regulativ alle ydelser i pensionsordningen uanset skattekode og form.

### **Basispension**

I Basispension indgår følgende obligatoriske pensioner:

*Pension som udbetales ved alderspensionering, jf. § 4 A.*

- livsvarig alderspension

*Pension som udbetales ved erhvervsevnetab, jf. § 4 B.*

- Invalidesum fra gruppeforsikringen. Der henvises til særskilte betingelser herfor.
- Invalidepension af samme størrelse som den beregnede alderspension ved 65 år.

Ved erhvervsevnetab opnås endvidere ret til præmiefritagelse.

*Pension som udbetales ved kritisk sygdom.*

- Sum ved visse kritiske sygdomme fra gruppeforsikringen. Der henvises til særskilte betingelser herfor.

*Pension som udbetales ved død, jf. § 4 C.*

- Gruppelivssum fra gruppeforsikringen. Der henvises til særskilte betingelser herfor.
- Kollektiv børnepension, som til hvert barn udgør 25 % af den beregnede alderspension ved 65 år.

### **Valgpension**

For den del af præmien, som ikke er anvendt i Basispension, kan kunden vælge følgende pensioner:

*Pension som udbetales ved alderspensionering, jf. § 4 A.*

- Livsvarig alderspension
- Ophørende alderspension
- Ratepension
- Ratepension med sikring ved død

*Pension som udbetales ved alderspensionering med eget investeringsvalg*

Som en del af Valgpension kan kunden – efter nærmere af selskabet fastsatte regler – vælge pensioner, hvortil der er knyttet eget investeringsvalg (Linkpension). Der kan vælges mellem følgende pensioner, jf. § 4 A:

- livsvarig alderspension
- ratepension med sikring ved død

Ved erhvervsevnetab opnås endvidere ret til præmiefritagelse.

Der gælder særlige betingelser for pensioner med eget investeringsvalg.

*Pension som udbetales ved erhvervsevnetab, jf. § 4 B.*

- Invalidepension

Ved erhvervsevnetab opnås endvidere ret til præmiefritagelse.

*Pension som udbetales ved død, jf. § 4 C.*

- Ratepension ved død
- Ratepension med sikring ved død
- Livsvarig eller ophørende ægtefælle- og samleverpension.

### **Kunder, som er fyldt 60 år ved optagelsen**

For kunder, der ved indtrædelse i pensionsordningen er fyldt 60 år, oprettes en pensionsordning, som alene omfatter følgende pensioner:

*Pension som udbetales ved alderspensionering, jf. § 4 A.*

- Livsvarig alderspension

Ved erhvervsevnetab opnås endvidere ret til præmiefritagelse.

*Pension som udbetales ved død, jf. § 4 C.*

- Dødsfaldssum fra gruppeforsikringen. Der henvises til særskilte betingelser herfor.

### **Frivillig indbetaling**

Vælger kunden at foretage en frivillig indbetaling til pensionsordningen, vil denne blive anvendt til Basis- og Valgpension. Den frivillige indbetaling skal ske gennem kundens arbejdsgiver.

Kunden kan ved siden af arbejdsgiverens bidrag selv indbetale ekstraordinære, frivillige bidrag og/eller engangsindskud. PenSam kan kræve, at kunden afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger for at beskytte kollektivet.

Selskabet fastsætter nærmere regler for frivillige indbetalinger. Disse supplerer nærværende pensionsregulativ og udleveres til kunder, som vælger at foretage frivillig indbetaling til pensionsordningen. De særlige betingelser kan tillige rekvireres i PenSam.

### **§ 3 Præmiens anvendelse**

#### **A. Fordeling af præmien**

Præmien vil efter betaling af arbejdsmarkedsbidrag og eventuelt andre skatter og afgifter blive anvendt til obligatoriske pensioner i Basispension og til valgfri pensioner i Valgpension. Delingsforholdet er fastsat i pensionsaftalen og fremgår af § 2.

I Basispension anvendes præmien først til betaling for gruppeforsikringen og dernæst, hvis der er præmie tilovers, til betaling for øvrige pensioner.

I Valgpension anvendes præmien til betaling af pensioner efter kundens eget valg og prioritering, i det omfang præmien rækker. Såfremt præmien til gruppeforsikringer overstiger præmien til Basispension, kan det fastsatte delingsforhold ændres. Præmien til Valgpension kan herved nedsættes eller bortfalde.

Frivillig indbetaling anvendes efter betaling af arbejdsmarkedsbidrag m.v. til pensionsordningen.

#### **B. Valg af pensioner**

PenSam kan fastsætte generelle begrænsninger i kundens muligheder for at vælge pensioner.

Kundens valg af pensioner i forbindelse med optagelsen gælder fra optagelsen i pensionsordningen.

Senere valg af pensioner har virkning fra den første i den måned, hvor arbejdsgiver efter valget betaler bidrag, som giver ret til pensionen.

#### **Valgpension**

I Valgpension kan størrelsen af pensioner, som kommer til udbetaling ved kundens erhvervsevetab eller død, vælges fastsat som

- et fast beløb.

Pensioner ved alderspensionering kan fastsættes på basis af præmiens størrelse. Præmien kan vælges fastsat

- som et fast beløb, eller
- på grundlag af overskydende præmie.

PenSam er berettiget til at fastsætte visse yderligere begrænsninger i kundens muligheder for at vælge pensioner, der kommer til udbetaling ved erhvervsevetab og død. Der kan ikke vælges om blandt pensionerne, efter at der er sket udbetaling eller ydet præmiefritagelse, jf. § 4, pkt. A, B eller C.

#### **Overskydende præmie**

Er der efter kundens valg af pensioner i Valgpension fortsat præmie, som ikke er anvendt, vil restpræmien blive anvendt til det aldersprodukt, som kunden har valgt til overskydende præmie, jf. ovenfor.



Har kunden ikke foretaget valg af pensioner i Valgpension, anvendes den præmie, som ikke allerede er anvendt i Basispension, til livsvarig alderspension i Valgpension.

### **C. Andre reguleringer**

Der kan gælde begrænsninger for præmiens anvendelse. Begrænsningerne kan fremgå af

- lovgivningen
- bestemmelser anmeldt til Finanstilsynet
- selskabsspecifikke bestemmelser
- pensionsaftalen.

Beregning af pensioner foretages efter de af selskabet til enhver tid fastlagte regler.

Den opsparede værdi på pensioner i Basispension forbliver som hovedregel i Basispension, og i Valgpension forbliver opsparingen som hovedregel på den enkelte pension. Det kan medføre, at visse pensioner bliver større end valgt af kunden.

Indskud og overførsler fra anden pensionsordning anvendes på pensionsordningen. Ved overførsler bevares gældende skattekode på de overførte værdier, hvilket kan betyde, at der for dele af en overførsel etableres pensioner, som kunden ikke selv har valgt. Med respekt for skatteregler kan kunden fravælge disse pensioner til fordel for andre pensioner. Der kan ikke ske overførsel af livsvarig alderspension til ophørende alderspension.

Hvis kunden overfører en kapitalforsikring, kan PenSam konvertere den til en aldersforsikring.

Regulering af pensionerne foretages under hensyn til kundens valg og prioritering, men der kan forekomme beregningstekniske situationer, hvor valg og prioritering ikke kan overholdes.

I pensionsordninger med flere forsikringstekniske beregningsgrundlag foretages regulering af pensionerne under hensyn til disse. Der kan forekomme situationer, hvor der i reguleringen flyttes værdier til beregningsgrundlag med anden grundlagsrente. Der kan endvidere opstå beregningstekniske situationer, hvor de enkelte pensionsbeløb kan ændre sig, også i nedadgående retning.

Den samlede værdi af pensionsordningen (depotet) forbliver uændret i de beskrevne situationer.

PenSam bestemmer, hvordan bonus og særlige bonushensættelser skal komme kunderne til gode fx ved at nedsætte præmier, forhøje dækninger eller kontant udbetaling.

PenSam opdeler kunderne i grupper (kontributionsgrupper) for henholdsvis risiko, omkostninger og rente.

Inddelingen i grupper har betydning for beregningen af kundens bonus.

PenSam kan fastsætte og ændre principperne for kundernes opdeling i grupper, herunder flytte kunder til en anden gruppe.

Præmier m.v. og ydelser samt bonus til forsikrede og øvrige berettigede er omfattet af reglerne i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven) og lov om pensionsafkastbeskatning.

### **§ 3a Særlige bonushensættelser**

PenSam kan henlægge forsikringernes ufordelte fælles midler til særlige bonushensættelser. Særlige bonushensættelser indgår som en del af selskabets kapitalgrundlag og dækker tab på lige fod med egenkapitalen.

Særlige bonushensættelser får samme forrentning som egenkapitalen. Hvis der er opbygget særlige bonushensættelser, og solvenskravet er opfyldt, tildeler PenSam den enkelte kunde udbetaling herfra i forbindelse med udbetaling af ydelser, eller senest når forsikringen ophører.

### **§ 4 Pensionsordningens virkemåde**

#### **Fælles betingelser**

Hvis der indtræffer en begivenhed, som kan føre til udbetaling/præmiefritagelse, skal kunden eller dennes efterladte hurtigst muligt anmelde sit krav til PenSam.

For alle udbetalinger gælder, at udbetalingen tidligst kan påbegyndes, når PenSam har modtaget den for selskabet nødvendige dokumentation.

Månedlige pensioner udbetales forud, senest den 1. i måneden.

Pensionsordningens dækningsomfang fremgår pr. en given statusdato af den forsikringsoversigt, der sendes til kunden.

Pensioner af ringe størrelse kan af PenSam kapitaliseres og udbetales med frigørende virkning for PenSam. Det betyder, at PenSam kan ophæve og udbetale hele pensionsordningen eller dele heraf som et engangsbeløb.

Registreret partnerskab er i alle forhold vedrørende dette pensionsregulativ ligestillet med ægteskab, med de begrænsninger der følger af lovgivningen.

Hvis der ved oprettelse af pensionsordningen eller senere er afgivet urigtige oplysninger eller fortiet oplysninger om helbredsforhold eller andre forhold, er PenSam ikke bundet af pensionsordningen, jf. lovgivningens regler herom. Pensionsordningen vil i den situation blive behandlet, som om de nævnte forhold var korrekt oplyst overfor selskabet på det rette tidspunkt. Det kan betyde, at pensionsordningen vil blive behandlet som en klausuleret forsikring, jf. bestemmelser herom i § 6 C, hvis de fortiede eller urigtige oplysninger vedrører helbredsforhold.

Krav om udbetaling af pension forældes efter dansk rets regler om forældelse.

## **A. Udbetaling ved alderspensionering**

### **Livsvarig alderspension**

*(Basispension, Valgpension)*

Kunden kan anmode om udbetaling af alderspension, fra kunden fylder 60 år/har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Alderspension udbetales til kunder, som ikke modtager invalidepension, hvis kunden er fratrådt sin stilling.

Livsvarig alderspension udbetales som en månedlig pension fra pensioneringstidspunktet til og med den måned, hvor kunden dør. Hvis kunden dør før udbetaling er begyndt, sker der ingen udbetaling.

### **Ophørende alderspension**

*(Valgpension)*

Kunden kan anmode om udbetaling af alderspension, fra kunden fylder 60 år/har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Alderspension udbetales til kunder, som ikke modtager invalidepension, hvis kunden er fratrådt sin stilling.

Ophørende alderspension udbetales som en månedlig pension i en periode på 10 år fra pensioneringstidspunktet. Dør kunden i den 10-årige udbetalingsperiode, ophører udbetalingen i den måned, hvor kunden dør. Hvis kunden dør, før udbetaling er begyndt, sker der ingen udbetaling.

### **Ratepension**

*(Valgpension)*

Kunden kan oprette ratepension indtil det 60. år.

Kunden kan anmode om udbetaling af ratepension fra kunden fylder 60 år/har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Ratepension udbetales, hvis kunden er fratrådt sin stilling.

Udbetaling skal senest påbegyndes, når kunden fylder 75 år/15 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Ratepension udbetales som en månedlig pension i en periode på 10 år fra pensioneringstidspunktet. Hvis kunden er i live i hele denne periode, vil udbetaling ske til kunden selv.

Dør kunden efter at være fyldt 65 år, og før udbetaling er påbegyndt, eller i den 10-årige udbetalingsperiode, udbetales raterne eller de resterende rater til den/de begunstigede, jf. § 5. De forskellige udbetalingsmetoder for ratepension efter kundens død er yderligere beskrevet senere i denne paragraf under pkt. C i afsnittet "Generelt om udbetaling af ratepension efter kundens død".

Hvis kunden dør uden at være fyldt 65 år, og der ikke er påbegyndt udbetaling, sker der ingen udbetaling.

### **Ratepension med sikring ved død**

*(Valgpension)*

Kunden kan oprette ratepension indtil det 60. år.

Kunden kan anmode om udbetaling af ratepension med sikring ved død, fra kunden fylder 60 år/har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Ratepension med sikring ved død udbetales, hvis kunden er fratrådt sin stilling.

Udbetaling skal senest påbegyndes, når kunden fylder 75 år/15 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Ratepension med sikring ved død udbetales som en månedlig pension i en periode på 10 år fra pensioneringstidspunktet.

Hvis kunden er i live i hele denne periode, vil udbetaling ske til kunden selv. Dør kunden efter at være fyldt 65 år, og før udbetaling er påbegyndt, eller i den 10-årige udbetalingsperiode, udbetales raterne eller de resterende rater til den/de begunstigede, jf. § 5. Hvis kunden dør før udbetaling er påbegyndt, udbetales den opsparede værdi af ratepensionen (sikringen ved død) ligeledes til den/de begunstigede.

De forskellige udbetalingsmetoder for ratepension efter kundens død er yderligere beskrevet senere i denne paragraf under pkt. C i afsnittet "Generelt om udbetaling af ratepension efter kundens død".

### **Alderssum (Præmiefri forsikring)**

*(Valgpension)*

Fra 1. januar 2013 kan der ikke indbetales til alderssum.

Alderssum omskrives straks pr. 1. januar 2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2012 indbetalte præmier, jf. § 8 A. Tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, anvendes til alderspension (Valgpension).

Kunden kan anmode om udbetaling af alderssum, fra kunden fylder 60 år/har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Udbetaling skal senest ske 15 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Alderssum udbetales som et engangsbeløb til kunden, hvis kunden er fratrådt sin stilling.

Dør kunden efter at være fyldt 65 år, uden at der er sket udbetaling, udbetales alderssummen til den/de begunstigede, jf. § 5.

Hvis kunden dør før det fyldte 65. år, og der ikke er sket udbetaling, sker der ingen udbetaling.

PenSam kan konvertere en alderssum til en aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A.

Der gælder i øvrigt de samme betingelser for aldersforsikringen som for alderssum, herunder at kunden ikke indbetaler til aldersforsikringen.

### **Alderssum med sikring ved død (Præmiefri forsikring)**

*(Valgpension)*

Fra 1. januar 2013 kan der ikke indbetales til alderssum med sikring ved død.

Alderssum med sikring ved død omskrives straks pr. 1. januar 2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2012 indbetalte præmier, jf. § 8 A. Tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, anvendes til alderspension (Valgpension).

Kunden kan anmode om udbetaling af alderssum fra kunden fylder 60 år/har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Udbetaling skal senest ske 15 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4 D.

Alderssum med sikring ved død udbetales som et engangsbeløb til kunden, hvis kunden er fratrukket sin stilling.

Regler om udbetaling af sikring ved død er beskrevet senere i denne paragraf under pkt. C.

PenSam kan konvertere alderssum med sikring ved død til en aldersforsikring med sikring ved død omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A.

Der gælder i øvrigt de samme betingelser for aldersforsikringen med sikring ved død som for alderssum med sikring ved død, herunder at kunden ikke indbetaler til aldersforsikringen.

### **B. Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**

#### **Betingelser for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab**

Kunden opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, når:

- den generelle erhvervsevne\* er varigt nedsat med 2/3 eller mere af den fulde erhvervsevne, og
- erhvervsevnen i forsikringstiden er nedsat af helbredsmæssige årsager på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, og

- kunden er fratrukket sin stilling, og
- lønudbetaling er ophørt, og
- kunden ikke modtager udbetaling ved alderspensionering.

Kunden kan tidligst opnå ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab efter ophør af ressourceforløb, hvor kunden modtager ressourceforløbsydelse.

\*) Ved den generelle erhvervsevne forstås erhvervsevnen i ethvert erhverv.

For at opnå og fastholde retten til udbetaling/præmiefritagelse må kunden efter fratredelse ikke have større arbejdsindtægt end 1/3 af den løn, kunden tjente, før erhvervsevnen blev nedsat. Eventuel indtægt fra ansættelse i fleksjob, skånejob eller lignende indgår på lige fod med lønindtægt. Endvidere må kundens arbejdstid efter fratredelse som udgangspunkt heller ikke udgøre mere end 1/3 af arbejdstiden, før erhvervsevnen blev nedsat.

Det er PenSam, der vurderer, om betingelserne for udbetaling og/eller præmiefritagelse er opfyldt. PenSam er ikke forpligtet til at følge kendelser om førtidspension og tilsvarende afgivet af det offentlige.

Nedsat erhvervsevne vurderes af selskabet ud fra objektive kriterier om helbred, og ud fra kundens muligheder for via omskoling, genoptræning og revalidering at blive i stand til at udføre arbejde.

Kunden er efter anmodning fra PenSam forpligtet til hurtigst muligt at fremskaffe eller medvirke til at fremskaffe den efter PenSam's vurdering nødvendige dokumentation for nedsættelse af erhvervsevnen.

Udbetaling til kunden sker fra den 1. i måneden efter den dag, hvor PenSam vurderer, at betingelserne for udbetaling er opfyldt. Ret til præmiefritagelse indtræder fra samme tidspunkt, jf. § 8.

Efter tilkendelsen kan PenSam til enhver tid kræve dokumentation for, at kunden opfylder betingelserne for udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Såfremt den ubedte dokumentation ikke modtages, vil udbetaling/præmiefritagelse ophøre.

Genvinder kunden erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningerne for udbetaling ikke længere er til stede, ophører udbetalingen/præmiefritagelsen. Kunden har pligt til straks at give PenSam meddelelse herom.

### **Invalidepension**

*(Basispension, Valgpension)*

Invalidepension udbetales som en månedlig pension, hvis betingelserne for udbetaling ved erhvervsevnetab er opfyldt før den måned, hvor kunden fylder 65 år, og kunden ikke modtager udbetaling ved alderspensionering.

Invalidepension udbetales til og med den måned, hvor kunden fylder 65 år. Der udbetales dog længst til og med den måned, hvor kunden dør, eller hvor betingelserne for udbetaling ikke længere er opfyldt.

## **Præmiefritagelse**

*(Basispension, Valgpension)*

Pensionsordningens dækninger- eksklusive gruppeforsikringer, alderssum, alderssum med sikring ved død og dødsfaldssum - opretholdes uden præmiebetaling til og med den måned, hvor kunden fylder 65 år, hvis betingelserne for præmiefritagelse ved erhvervsevnetab er opfyldt.

Dækningerne opretholdes længst til og med den måned, hvor betingelserne for præmiefritagelse ikke længere er opfyldt.

Præmiefritagelse i Valgpension er omfattet af karenperiode, jf. § 6.

Kunder har ikke ret til præmiefritagelse på dækning oprettet før 1. april 2006, hvis kunden ikke har afgivet helbredsoplysninger, jf. § 9.

## **C. Udbetaling ved død**

Efter kundens død udbetales de pensioner, som har til formål at sikre kundens efterladte. Endvidere kan den opsparede værdi på aldersdækninger med sikring ved død komme til udbetaling ved kundens død før pensioneringstidspunktet.

Udbetaling vil ske til "nærmeste pårørende" eller særligt begunstigede, jf. § 5 om begunstigeelse, medmindre andet fremgår af de enkelte pensioners virkemåde.

Retten til udbetaling ved død bortfalder, hvis der ikke findes en berettiget ifølge begunstigelsen "nærmeste pårørende", ifølge en særlig begunstigeelse, i henhold til testamente eller i henhold til arvelovens bestemmelser. Staten anses i den forbindelse ikke som arving efter loven.

## **Kollektiv børnepension ved død**

*(Basispension)*

Børnepension udbetales som en månedlig pension fra den 1. i måneden efter kundens død.

Børnepension udbetales til hvert af kundens børn, herunder adoptivbørn og stedbørn\*, som endnu ikke er fyldt 21 år den 1. i måneden efter kundens død.

Børnepensionen udbetales til og med den måned, hvor det enkelte barn fylder 21 år. Hvis det enkelte barn dør før det fyldte 21. år, ophører udbetalingen ved udgangen af den måned, hvor barnet dør.

Bliver børnene forældreløse, fordobles børnepensionen.

\*) ægtefælles biologiske eller adopterede børn, som har fælles folkeregisteradresse med kunden på det tidspunkt, hvor kunden dør.

## **Generelt om udbetaling af børnepension til forældreløse**

En kundes barn anses for forældreløst, når barnets forældremyndighedsindehaver(e) efter kundens død ikke er en af følgende personer:

- kundens ægtefælle på dødsfaldstidspunktet
- biologisk forælder til barnet
- adoptivforælder til barnet.

Der gælder særlige regler for børn, som er myndige på tidspunktet for kundens død.

### **Dødsfaldssum (Præmiefri forsikring)**

*(Valgpension)*

Fra 1. januar 2013 kan der ikke indbetales til dødsfaldssum.

Dødsfaldssum omskrives straks pr. 1. januar 2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelseren beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2012 indbetalte præmier, jf. § 8 A. Tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, anvendes til alderspension (Valgpension).

Dødsfaldssummen udbetales som et engangsbeløb efter kundens død, hvis dødsfaldet indtræffer inden udgangen af den måned, hvor kunden fylder 65 år.

Dødsfaldssummen udbetales til den/de begunstigede.

### **Ratepension ved død**

*(Valgpension)*

Kunden kan oprette ratepension indtil det 60. år.

Ratepension udbetales som en månedlig pension i 10 år fra den 1. i måneden efter kundens død, hvis dødsfaldet indtræffer inden udgangen af den måned, hvor kunden fylder 65 år.

Ratepension udbetales til den/de begunstigede. Begunstigede kan vælge at få udbetalt kapitalværdien af raterne som et engangsbeløb.

### **Ratepension med sikring ved død**

*(Valgpension)*

Kunden kan oprette ratepension indtil det 60. år.

Hvis kunden dør før kunden fylder 65 år, og der ikke er begyndt udbetaling, udbetales den opsparede værdi på ratepensionen (sikringen ved død) i rater til den/de begunstigede. Begunstigede kan vælge at få udbetalt kapitalværdien af raterne som et engangsbeløb.

### **Generelt om udbetaling af ratepension efter kundens død**

Når rater efter kundens død udbetales til dennes ægtefælle, fraskilte ægtefælle eller samlever, eller til kundens livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år, kan der vælges mellem:

- skattepligtig månedlig pension (beskattes som personlig indkomst), eller
- engangsbeløb (hvor der svares en afgift).



Når rater efter kundens død udbetales til andre end ovenstående, sker udbetaling som et engangsbeløb (hvor der svares en afgift).

Der skal svares afgift af en påbegyndt skattepligtig løbende udbetaling til et barn, når barnet fylder 24 år.

### **Alderssum med sikring ved død (Præmiefri forsikring)** (Valgpension)

Fra 1. januar 2013 kan der ikke indbetales til alderssum med sikring ved død.

Alderssum med sikring ved død omskrives straks pr. 1. januar 2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2012 indbetalte præmier, jf. § 8 A. Tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, anvendes til alderspension (Valgpension).

Dør kunden før udbetaling har fundet sted, udbetales den opsparede værdi på alderssummen til den/de begunstigede.

PenSam kan konvertere alderssum med sikring ved død til en aldersforsikring med sikring ved død omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A.

Der gælder i øvrigt de samme betingelser for aldersforsikringen med sikring ved død som for alderssum med sikring ved død, herunder at kunden ikke indbetaler til aldersforsikringen.

### **Livsvarig eller ophørende ægtefælle- og samleverpension** (Valgpension)

Ægtefælle- og samleverpension udbetales som en månedlig pension fra den 1. i måneden efter kundens død til den medforsikrede, hvis denne er i live.

Som medforsikret kan indsættes kundens ægtefælle, som PenSam noterer med navn og CPR-nummer.

På samme måde kan kunden indsætte enhver person over 18 år, som har fælles folkeregisteradresse med kunden på noteringstidspunktet.

Hvis medforsikrede dør før kunden, bortfalder pensionen og værdien af denne.

Livsvarig ægtefælle- og samleverpension udbetales til og med den måned, hvor medforsikrede dør.

Ophørende ægtefælle- og samleverpension udbetales til og med den måned, hvor medforsikrede dør. Udbetaling af pensionen ophører dog senest ved udgangen af den måned, hvor medforsikrede fylder 65 år.

### **D. Udbetalingsalder - Kunder optaget den 1. maj 2007 eller senere.**

For kunder optaget den 1. maj 2007 eller senere gælder pensionsudbetalingsalderen, jf. § 1a i lov om pensionsbeskatning, som tidligste udbetalingsalder for følgende pensioner, jf. § 4 A:

- livsvarig alderspension
- ophørende alderspension
- ratepension
- ratepension med sikring ved død
- alderssum (Præmiefri forsikring), og
- alderssum med sikring ved død (Præmiefri forsikring)

Udbetaling af:

- ratepension, og
- ratepension med sikring ved død

skal senest påbegyndes 15 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 1a i lov om pensionsbeskatning.

### **Hvad er pensionsudbetalingsalderen?**

Pensionsudbetalingsalderen, jf. § 1a i lov om pensionsbeskatning, er tidspunktet 5 år før folkepensionsalderen.

Dog er pensionsudbetalingsalderen

- 60 år, hvis kunden er født i perioden 1. januar 1954 til 31. december 1958,
- 60½ år, hvis kunden er født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 30. juni 1959,
- 61 år, hvis kunden er født i perioden fra den 1. juli 1959 til den 31. december 1959,
- 61½ år, hvis kunden er født i perioden fra den 1. januar 1960 til den 30. juni 1960, og
- 62 år, hvis kunden er født efter 30. juni 1960, og til den 31. december 1962.
- 63 år, hvis kunden er født fra den 1. januar 1963, og til den 31. december 1966.

For kunder født efter den 31. december 1966 er pensionsudbetalingsalderen for tiden 63 år, men den kan forhøjes, jf. lov om pensionsbeskatning.

### **§ 5 Begunstigelse**

Når det under de enkelte pensioner i § 4 fremgår, at udbetalingen vil ske til den/de begunstigede, betyder det, at udbetalingen vil ske til "nærmeste pårørende", jf. Lov om forsikringsaftaler, medmindre der er indsat særligt begunstigede.

#### **Nærmeste pårørende**

Begunstigelsen "nærmeste pårørende" betyder, at følgende i nævnte rækkefølge anses som begunstiget:

- kundens ægtefælle, eller hvis sådan ikke efterlades
- kundens samlever, som ved dødsfaldet har fælles bopæl med forsikrede, og som enten har, venter eller har haft barn med forsikrede eller har levet sammen med forsikrede i et ægteskabslignende forhold i de sidste 2 år før dødsfaldet\*, eller hvis sådan ikke efterlades

- kundens børn (herunder adoptivbørn) og disses livsarvinger - hver for den andel arveloven tildeler dem, eller hvis der ikke er børn eller livsarvinger
- kundens arvinger iht. testamente - hver for den andel den enkelte modtager er arveberettiget til iht. testamentet, eller hvis der ikke er oprettet testamente
- kundens arvinger iht. arveloven - hver for den andel arveloven tildeler dem.

\*) Samlever indgår kun i "nærmeste pårørende", hvis begunstigelsen er foretaget den 01.01.2008 eller senere.

### **Særligt begunstigede**

Hvis kunden ikke ønsker, at udbetaling skal ske til "nærmeste pårørende", kan kunden indsætte særligt begunstigede iht. nedenstående.

På pensioner omfattet af skattekode 2 og 3 kan kunden indsætte en eller flere begunstigede indenfor følgende personkreds:

- kundens ægtefælle eller fraskilte ægtefælle
- kundens børn, stedbørn\*\* og disses livsarvinger
- en navngiven person, der har fælles folkeregisteradresse med kunden ved indsættelse, eksempelvis en samlever.

\*\* ) Nuværende eller tidligere ægtefælles biologiske eller adopterede børn.

Kunden kan eventuelt vælge, at der ikke skal være en begunstigelse. Det betyder, at udbetalingen sker til kundens bo.

Indsættelse og ændring af begunstigelse skal ske skriftligt på en særlig blanket, som kan rekvireres i PenSam.

## **§ 6 Helbredsbetinger**

### **A. Generel begrænsning**

Kunder, som ved optagelse i pensionsordningen efter PenSam's vurdering har en erhvervsevne, der ud fra helbredsmæssige kriterier varigt er nedsat med 2/3 eller mere, opnår ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab.

Kunder, som var ansat i en stilling med økonomisk kompensation eller løntilskud, da arbejdsgiver begyndte, genoptog eller forhøjede indbetalinger til invalidesum eller invalidepension/præmiefritagelse, opnår ikke udbetaling af disse pensioner, hvis de er oprettet eller forhøjet den 1. april 2006 eller senere, og erhvervsevnenedsættelsen skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod, da det offentlige traf afgørelse om tildeling af økonomisk kompensation eller løntilskud til ansættelsen.

Hvis kunden ikke opnår invalidepension/præmiefritagelse efter denne bestemmelse, overfører PenSam præmierne, som er brugt til pensionen, til livsvarig alderspension.

## **B. Karens i Valgpension**

Ved kundens

- valg af nye pensioner, eller
- forhøjelse af eksisterende pensioner

i Valgpension er dækningen, herunder præmiefritagelse, begrænset i en karensperiode, hvis arbejdsgiver har betalt til pensionsordningen i mindre end sammenlagt 3 år efter valget.

Hvis kunden opnår ret til dækning, før arbejdsgiver har betalt i 3 år efter valget, udbetaler PenSam ikke den valgte pension, hvis erhvervsevnedssættelsen eller dødsfaldet skyldes eller har sammenhæng med en lidelse, som bestod, da kunden valgte eller forhøjede pensionen.

Hvis kunden ikke opnår den nye eller forhøjede pension, fordi dækningen er omfattet af karens, overfører PenSam præmierne, som er brugt til den valgte pension, til kundens alderspension. Ved dødsfald udbetaler PenSam præmier, som er anvendt til den valgte pension, til dødsboet.

Hvis en pension nedsættes eller bortfalder i mere end 3 år, beregner PenSam en ny karensperiode, hvis kunden senere vælger eller forhøjer pensionen igen.

PenSam kan forlænge karensperioden på 3 år for større grupper af kunder, hvis PenSam skønner, at det er nødvendigt for at beskytte kollektivet.

Der kan gælde særlige regler, hvis dækningen er valgt som følge af, at

- kunden har overført en tidligere pensionsordning til PenSam, eller
- kunden indbetaler frivillige bidrag eller indskud til PenSam.

## **C. Kunder optaget før 1. april 2006**

For kunder, som er optaget før den 1. april 2006, og som på baggrund af helbredsbedømmelse efter de tidligere regler har begrænsninger i dækningerne (klausuler), gælder disse klausuler så længe klausulen varer i henhold til tidligere regler herom, som er gengivet i bilag.

### **§ 7 Præmiens betaling (præmiestop 1. januar 2016)**

#### **Præmie**

Fra 1. januar 2016 kan der ikke længere indbetales præmie.

For præmie, som er indbetalt før 1. januar 2016 gælder:

Præmien til Basis- og Valgpension fastsættes af aftaleparterne, jf. § 1, og indbetales af arbejdsgiveren, så længe kunden er ansat i stillingen med pensionsret.

Præmie forfalder til betaling på samme tidspunkt som kundens løn.

Det er arbejdsgiverens ansvar, at præmien beregnes korrekt og betales til tiden til den rigtige pensionsleverandør.

Hvis betalingen udebliver uden yderligere meddelelse, vil kunden i nødvendigt omfang blive orienteret herom, herunder om konsekvenser ved den manglende betaling.

Betales præmien senere end 1 måned efter forfaldsdagen, er PenSam berettiget til at opkræve et rentetillæg i henhold til "Lov om renter ved forsinket betaling m.v."

Kunden kan efter aftale med arbejdsgiveren og PenSam foretage en frivillig indbetaling som et fast månedligt beløb eller som en procentdel af lønnen. Arbejdsgiveren trækker indbetalingen over kundens løn og skal over for PenSam oplyse specifikt om størrelsen af denne frivillige indbetaling.

Frivillig indbetaling anvendes til pensionsordningen. Der gælder særlige betingelser for Frivillig pension, som kan fravige nærværende pensionsregulativ.

## **Reguleringer**

Efterbetalinger anvendes til pension på det tidspunkt, de modtages i PenSam. Fejlagtige betalinger kan kun korrigeres efter nærmere aftale med PenSam og efter de af PenSam fastlagte modregningsregler.

## **§ 8 Præmieophør**

### **A. Fratrædelse**

Fratræder kunden sin stilling uden at gå på pension, ydes efter præmieophør henstand med betaling af præmie i op til 12 måneder. I denne periode bevares den fulde pensionsdækning. Dækningen bevares dog længst, til kunden fylder 65 år. Betaling for denne dækning bliver fratrukket i pensionsordningens værdi.

Hvis der foretages omvalg i løbet af perioden med henstand, vil pensionsordningen forinden blive ændret til en præmiefri forsikring.

Efter fratrædelse kan kunden straks eller i løbet af perioden med henstand vælge, hvad der videre skal ske med pensionsordningen. Kunden har følgende valgmuligheder:

### **Videreførelse**

Pensionsordningen kan videreføres ved, at kunden selv eller kundens nye arbejdsgiver betaler præmien efter nærmere af selskabet fastsatte regler.

Kunder, som ønsker at bevare dækning, skal kontakte PenSam, når bidrag falder eller bortfalder, dog senest ved udløb af henstandsperioden.

Kunden skal betale præmie, fra dækningen bortfalder.

Perioder, hvor kunden selv betaler til pensionsordningen, medregnes ikke i karenperioder, jf. § 6.

Der gælder særlige betingelser for Frivillig pension, som kan fravige dette regulativ.

Fortsættes præmiebetalingen gennem kundens nye arbejdsgiver, vil præmien blive anvendt til ny pensionsordning efter nærmere aftale. På den hidtidige pensionsord-

ning bevarer kunden efter fratrædelse alle andre rettigheder efter nærværende pensionsregulativ.

### **Præmiefri forsikring**

Fra 1. januar 2016 kan der ikke længere indbetales præmie, og pensionsordningen omskrives straks pr. 1. januar 2016 til en præmiefri forsikring.

Ved ændring til præmiefri forsikring bliver pensionerne i Basispension nedsat svarende til opsparingen på dem. Ved nedsættelsen fastholdes det indbyrdes størrelsesforhold. Pensionerne i den øvrige del af pensionsordningen bliver nedsat svarende til opsparingen på dem. Det betyder, at en eller flere dækninger kan bortfalde ved ændringen.

Kunden har med respekt for skatteregler mulighed for omvalg blandt de valgfrie pensioner i Valgpension. Nye dækninger vil blive omfattet af karens, jf. § 6.

### **Overførsel til anden pensionsordning**

Bliver kunden efter fratrædelse ansat i en anden stilling med pensionsret, kan værdien af pensionsordningen eventuelt overføres til den nye pensionsordning. Begrænsninger i retten til genkøb i dette pensionsregulativ, jf. nedenstående afsnit, vil også gælde efter overførsel.

Bliver kunden ansat som tjenestemand, er det muligt, at værdien fra pensionsordningen kan overføres til forhøjelse af pensionsalder i tjenestemandspensionen.

Overførselsbeløbet beregnes på grundlag af de til enhver tid anmeldte regler til Finanstilsynet.

### **Genkøb**

Kunden kan bede PenSam om at opgøre og udbetale en eventuel genkøbsværdi, hvis

- kunden ikke har ret til dækning fra pensionsordningen, og
- kunden er under 60 år, og
- kunden er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland) eller kunden er fratrådt det job, som gav ret og pligt til pensionsordning mere end 1 år før genkøbet og pensionsordningens genkøbsværdi er under 25.000 kr.

PenSam kan efter præmieophør skriftligt frigøre sig for forsikringsdækningen mod udbetaling af værdien til kunden, hvis ydelserne ikke overstiger den til enhver tid anmeldte minimumsgrænse for selskabets adgang til tvangsgenkøb.

Hvis en del af forsikringens opsparede værdi er overført fra en tidligere pensionsordning, kan denne del kun genkøbes, hvis den tidligere pensionsordnings betingelser for genkøb er opfyldt for den overførte del, og de ovenfor anførte betingelser for genkøb er opfyldt for hele pensionsordningen.

Værdien ved genkøb beregnes på grundlag af de til enhver tid anmeldte regler til Finanstilsynet.

## **B. Orlov**

Kunder på orlov er efter præmieophør omfattet af samme muligheder som fratrådte kunder. Strækker orlovsperioden sig ud over 12 måneder, har kunden endvidere mulighed for at søge om forlængelse af perioden med henstand, hvis der fortsat er værdi på pensionsordningen.

## **C. Andre årsager**

Ophører betalingen af præmie som følge af virksomhedsoverdragelse eller overenskomstskift eller som følge af, at pensionsaftalen er opsagt, ændres pensionsordningen til en præmiefri forsikring, som ikke kan genkøbes af kunden.

Der gælder særlige regler om overførsel af pensionsordninger som følge af virksomhedsoverdragelse m.v.

Ophører betalingen af præmie som følge af arbejdsgivers misligholdelse af pensionsaftalen, er kunden omfattet af samme muligheder som fratrådte kunder, herunder 12 måneders henstand med betalingen af præmie.

## **§ 9 Ikrafttrædelse**

Dette pensionsregulativ træder i kraft den 1. januar 2016 og erstatter tidligere pensionsregulativer af 1. januar 2002, 1. april 2004, 1. april 2006, 1. maj 2007, 1. januar 2008, 1. januar 2010, 1. januar 2012, 1. januar 2013 og 1. januar 2014.

Ændringer fra "PMF Pension" til "PenSam" eller "selskabet" og lignende, som er konsekvens af fusion mellem PMF Pension og PenSam Liv, jf. § 1, træder dog i kraft den 21. december 2012.

Fra 1. januar 2013 kan der ikke indbetales til alderssum, alderssum med sikring ved død og dødsfaldssum.

Alderssum, alderssum med sikring ved død og dødsfaldssum omskrives straks pr. 1. januar 2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2012 indbetalte præmier, jf. § 8 A. Tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, anvendes til alderspension (Valgpension).

Fra 1. januar 2016 kan der ikke længere indbetales præmie, og pensionsordningen omskrives straks pr. 1. januar 2016 til en præmiefri forsikring, hvor ydelserne beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2015 indbetalte præmier, jf. § 8 A.

Præmie, som indbetales 1. januar 2016 eller senere, indbetales i stedet til pensionsordningen for den pædagogiske sektor, Fleksion.

For kunder hvor betaling af præmie bliver genoptaget 1. januar 2016 eller senere indbetales præmie til pensionsordningen for den pædagogiske sektor, Fleksion.

§ 6 i regulativ af 1. april 2004 om afgivelse af helbredsoplysninger gælder dog stadig for pensioner, som er oprettet eller ændret før 1. april 2006. Uddrag af § 6 i det tidligere regulativ fremgår af bilag til nærværende regulativ.

Nærværende pensionsregulativ er gældende, indtil det erstattes af et nyt pensionsregulativ.

PenSam kan ændre regulativet indenfor rammerne af overenskomstparternes aftaler eller med overenskomstparternes godkendelse.

#### **Bilag - Uddrag af § 6 i regulativ gældende fra 1. april 2004 til 31. marts 2006**

"Medarbejderen skal efter PMF Pensions anvisninger indsende en udfyldt og underskrevet erklæring om helbredstilstanden.

Er helbredsoplysninger indhentet i forbindelse med optagelsen eller i forbindelse med en forøgelse af selskabets risiko, kan pensionsordningen eller de supplerende pensioner oprettes på normale vilkår, hvis helbredstilstanden efter selskabets vurdering er tilfredsstillende.

(regler om udbetaling udtaget).

Ved optagelse i indslusningsordningen skal der ikke afgives helbredsoplysninger.

Der er dog ikke ret til præmiefritagelse, hvis medarbejderen mister sin erhvervsevne på baggrund af en konkret lidelse, der er diagnosticeret før optagelsen. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt medarbejderen får kendskab til diagnosen.

#### **Klausul**

Hvis selskabet i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen eller i forbindelse med en senere ændring af pensionsordningen vurderer, at der er en forhøjet risiko for dødsfald og/eller en forhøjet risiko for erhvervsevnetab, oprettes pensionsordningen eller visse pensioner med en klausul. Det betyder, at der ikke opnås dækning ved dødsfald og/eller erhvervsevnetab i klausulperioden, hvis død eller erhvervsevnetab skyldes den eller de lidelser, som har været årsag til klausulen.

En klausul kan omfatte hele pensionsordningen. Klausulen kan også være delvis, således at en eller flere pensioner er omfattet helt eller delvist af klausulen, samtidigt med at andre pensioner ikke er omfattet.

Når klausul gøres gældende ved medarbejderens erhvervsevnetab, sker der ikke udbetaling fra eller ydes præmiefritagelse på de pensioner, som er omfattet af klausulen. Hvis medarbejderen på andre pensioner opnår ret til udbetaling/præmiefritagelse, bortfalder pensioner, som er omfattet af klausulen, og som uden klausul ville give ret til udbetaling ved erhvervsevnetab, eller som ikke har opsparet værdi.

Når klausul gøres gældende ved medarbejderens død, sker der ikke udbetaling fra de pensioner, som er omfattet af klausulen. Samtidig bortfalder disse pensioner uden værdi.

Klausulen gælder maksimalt 10 år, medmindre omvalg fører til ny klausulering. Hvis der i klausulperioden klausuleres for en ny lidelse, vil denne klausul omfatte hele den klausulerede del af pensionsordningen. Klausulen berører ikke gruppelivsforsikringen.



Hvis selskabet i forbindelse med overgang fra indslusningsordning vurderer, at der er en forhøjet risiko for dødsfald og/eller erhvervsevnetab, bliver hele pensionsordningen omfattet af klausul.

### **Generelle begrænsninger**

For medarbejdere, som er optaget i pensionsordningen før 1. april 2004, jf. dog de to sidste afsnit under "Generelle begrænsninger", gælder:

Der er ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, hvis medarbejderen ved optagelse i pensionsordningen efter PMF Pensions vurdering har en erhvervsevne, der ud fra helbredsmæssige kriterier varigt er nedsat med 2/3 eller mere.

Denne generelle begrænsning bortfalder senest 10 år efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen.

Begrænsningen gælder ikke ved erhvervsevnetab som følge af lidelser, ulykkestilfælde eller lignende, der er opstået efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen, hvis dette erhvervsevnetab selvstændigt giver ret til dækning. De lidelser m.v., der er opstået efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen, må hverken direkte eller indirekte have nogen sammenhæng med det erhvervsevnetab, som medarbejderen havde ved optagelse i pensionsordningen.

For medarbejdere, som er optaget i pensionsordningen den 1. april 2004 eller senere, jf. dog de to sidste afsnit under "Generelle begrænsninger", gælder:

Der er ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab, udbetaling ved kritisk sygdom eller udbetaling ved død, hvis medarbejderen ved optagelse i pensionsordningen efter PMF Pensions vurdering har en erhvervsevne, der ud fra helbredsmæssige kriterier varigt er nedsat med 2/3 eller mere.

Begrænsningen gælder ikke ved erhvervsevnetab, ved kritisk sygdom eller ved død som følge af lidelser, ulykkestilfælde eller lignende, der er opstået efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen. De lidelser m.v., der er opstået efter medarbejderens optagelse i pensionsordningen, må hverken direkte eller indirekte have nogen sammenhæng med det erhvervsevnetab, som medarbejderen havde ved optagelse i pensionsordningen.

"Ratepension med sikring ved død" og "alderssum med sikring ved død" er ved medarbejderens død ikke omfattet af denne generelle begrænsning.

Medarbejdere, som efter den 21. november 2003 har modtaget meddelelse om, at de i en pensionsordning i PMF Pension er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab (evt. med tilbagevirkende kraft), er uanset ovenstående bestemmelser om optagelsesdato omfattet af den generelle begrænsning, som er gældende for medarbejdere optaget den 1. april 2004 eller senere. Dette gælder dog alene de pensioner, som etableres for præmie indbetalt efter det tidspunkt, hvorfra tilkendelsen af udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab har virkning.

Ved overgang fra indslusningsordning til hovedordning bliver hele hovedordningen omfattet af den generelle begrænsning, der var gældende på tidspunktet for optagelsen i indslusningsordningen.

### **Manglende helbredsoplysninger**

Afgiver medarbejderen ikke helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse i pensionsordningen inden for en af PMF Pension fastsat tidsfrist, oprettes en livsvarig alderspension uden ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab. Medarbejderen er dækket af gruppelivsforsikringen, medmindre generel begrænsning kan gøres gældende, jf. ovenstående. PMF Pension fastsætter særlige vilkår for disse pensionsordninger, som kan fravige nærværende pensionsregulativ.

Afgiver medarbejderen senere helbredsoplysninger, oprettes på dette tidspunkt en pensionsordning, der herefter er omfattet af nærværende pensionsregulativ."

39.15.724.1552



Jørgen Knudsens Vej 2  
3520 Farum  
Telefon 44 39 39 39  
pensam@pensam.dk  
www.pensam.dk

CVR-nr. 14 63 89 03  
Hjemsted Furesø, Danmark