

Generelle vilkår for

3 i 1 Livspension

og

3 i 1 Opsparing

XXXX

2020

Indhold

Afsnit A	Omfattede medlemmer.....	2
Afsnit B	Aftaleforholdet og ændringer	3
Afsnit C	Tilmelding og indbetaling af præmie	4
Afsnit D	Dækninger.....	7
Afsnit E	Udbetalinger	9
Afsnit F	Alderspension.....	11
Afsnit G	Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab	12
Afsnit H	Udbetaling ved visse kritiske sygdomme	15
Afsnit I	Udbetalinger ved død.....	15
Afsnit J	Ulykkesforsikring	16
Afsnit K	Undtagelser fra dækning.....	16
Afsnit L	Præmieophør	16
Afsnit M	Øvrige forhold	18

Afsnit A Omfattede medlemmer

§ 1. Omfattede medlemmer

Stk. 1. Vilkårene gælder for alle medlemmer optaget fra og med xx.xx.2020 i Arkitekternes Pensionskasse (i det følgende pensionskassen), CVR-nr. 22 07 86 15.

Medlemmerne bliver optaget i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing.

Stk. 2. Obligatoriske ordninger

Medlemmer, der jf. kollektiv overenskomst, pensionsaftale og lignende, har obligatorisk medlemskab af pensionskassen.

Stk. 3. Frivillige ordninger

Medlemmer, der er i pensionsordningen via et ansættelsesforhold uden obligatorisk medlemskab af pensionskassen, og hvor pensionsbidraget indbetales af arbejdsgiver og arbejdsgiver bidrager til præmiebetalingen.

Stk. 4. Øvrige ordninger

Medlemmer, der ikke er omfattet af en obligatorisk eller frivillig ordning, og selv indbetaler den fulde præmie til pensionskassen, evt. via arbejdsgiver.

Stk. 5. Medlemskab i pensionskassen kan indeholde flere pensionsordninger, fx ved flere ansættelser eller pensionering.

§ 2. Optagelse i pensionsordningen

Stk. 1. Medlemmer optages i 3 i 1 Livspension, medmindre medlemmet på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:

- er ansat i fleksjob
- er ansat i øvrige stillinger, hvortil der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, fx job med løntilskud
- er tilkendt offentlig førtidspension eller har en påbegyndt sag om tilkendelse af offentlig førtidspension
- er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra pensionskassen ved erhvervsevnetab
- ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der stilles krav herom
- er tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb
- indbetaler supplerende bidrag i forbindelse med en tjenestemandstilling

Det gælder også medlemmer, der efter optagelsen, men med virkning fra optagelsesdatoen eller et tidligere tidspunkt, bliver

- tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra pensionskassen ved erhvervsevnetab eller
- tilkendt offentlig førtidspension mv.

Stk. 2. Medlemmer, der ikke kan blive optaget i 3 i 1 Livspension, bliver optaget i 3 i 1 Opsparing.

- Stk. 3. Får pensionskassen på et senere tidspunkt kendskab til, at et medlem var omfattet af et eller flere af kriterierne i stk. 1 på optagelsestidspunktet, bliver pensionsordningen på dette tidspunkt ændret til 3 i 1 Opsparing.
- De forsikringsbegivenheder, der er nævnt i afsnit G – J, dækkes efter reglerne i det korrekte produkt, uanset om de er indtruffet før eller efter ændringen.
- Uberettigede udbetalinger skal betales tilbage til pensionskassen.
- Stk. 4 Bliver præmiebetalingen genoptaget efter udløbet af den periode, hvor medlemmet havde ret til henstand, betragtes dette som en ny optagelse i pensionsordningen, jf. stk. 1 – 3.
- Stk. 5. Er medlemmet ikke længere omfattet af kriterierne i stk. 1, optages medlemmet i 3 i 1 Livspension. Optagelsen i 3 i 1 Livspension sker med virkning fra den dato, hvor medlemmet ikke længere er omfattet af kriterierne i stk. 1.
- Medlemmet forbliver dog i 3 i 1 Opsparing, hvis årsagen til, at medlemmet ikke længere er omfattet af kriterierne i stk. 1, er, at medlemmet har nået folkepensionsalderen eller udløbsalderen i den pågældende pensionsordning.
- Stk. 6. Det er medlemmets ansvar at gøre pensionskassen opmærksom på de forhold, der er nævnt i stk. 1 – 5.

Afsnit B Aftaleforholdet og ændringer

§ 3. Aftalen

- Stk. 1. Pensionsordningen er oprettet på grundlag af gældende vedtægter for pensionskassen. Nærværende generelle vilkår svarer til, hvad der i vedtægternes § 2, stk. 1, betegnes pensionsregulativ.
- Stk. 2. Generalforsamlingen kan, jf. vedtægternes § 26, stk. 2, give bestyrelsen bemyndigelse til helt eller delvist at træffe beslutninger i forhold til pensionsregulativet. I det omfang bemyndigelsen er udnyttet, vil det fremgå som supplerende bestemmelser under de enkelte paragraffer.
- Stk. 3. Der kan indgås aftaler om virksomhedsordninger efter vedtægternes § 3, stk. 1, litra c.
- Bestyrelsen kan fastsætte regler herfor.

§ 4. Vilkår for pensionsordningen

- Stk. 1. Pensionsordningen er omfattet af dansk ret.
- Stk. 2. Aftalegrundlaget (vilkår) for pensionsordningen består af følgende:
- Generelle vilkår vedtaget af generalforsamlingen
 - Supplerende bestemmelser fastsat af bestyrelsen
 - Særlige vilkår for enkelte emner fx Linkpension og lignende
 - Forsikringsbetingelser for gruppedækninger

- Stk. 3. Bestyrelsen kan fastsætte de særlige vilkår for enkelte emner, samt regler for gruppedækningernes dækningsomfang, vilkår og beløb.
- Stk. 4. Pensionskassen udsteder en pensions- og forsikringsoversigt med oplysninger om medlemmets forsikringsdækninger og specifikke bestemmelser for pensionsordningen, herunder aldersgrænser.
- Stk. 5. Vilkår for pensionsordningen og forsikringsbetingelser for gruppedækninger er tilgængelige på pensionskassens hjemmeside og kan bestilles ved henvendelse til pensionskassen.
- § 5. Ændringer af vilkår for pensionsordningen**
- Stk. 1. Pensionskassen kan ændre nærværende vilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Opsparing i overensstemmelse med vedtægterne.

Afsnit C Tilmelding og indbetaling af præmie

§ 6. Tilmelding til pensionsordningen

- Stk. 1. Arbejdsgiver er ansvarlig for korrekt og rettidig tilmelding af medlemmet til pensionsordningen.
- Stk. 2. Medlemmet bliver tilmeldt til pensionsordningen ved indberetning om indbetaling af pensionsbidrag som led i lønudbetaling til medlemmet. Indberetning skal ske efter pensionskassens retningslinjer.
- Stk. 3. Obligatoriske pensionsordninger, jf. § 1, stk. 2, bliver oprettet med virkning fra den lønudbetalingsperiode, som den første rettidige indberetning om pensionsbidrag gælder for ("tilmeldingstidspunktet"). Pensionskassen tilskriver renter og afkast og opkræver risiko- og administrationsomkostninger fra dette tidspunkt. Indberetning af pensionsbidrag for en tidligere lønudbetalingsperiode medfører ikke, at pensionsordningen bliver oprettet med tilbagevirkende kraft.
- Stk. 4. Ønsker medlemmet oprettelse af en frivillig eller øvrig ordning, jf. § 1, stk. 3 og 4, fastsættes optagelsesdatoen i pensionsordningen efter aftale med medlemmet, dog tidligst den dato hvor pensionskassen og medlemmet har accepteret pensionsordningen. Betales første præmie ikke indenfor betalingsfristen, bortfalder aftalen med virkning fra optagelsestidspunktet.
- Stk. 5. Pensionsordningen bliver oprettet ud fra oplysninger på tilmeldingstidspunktet om fx medlemmets alder og lønforhold.
- Stk. 6. Pensionsordningen bliver oprettet i det produkt, som medlemmet er berettiget til på tilmeldingstidspunktet.

§ 7. For sen tilmelding til pensionsordningen

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte regler for medlemmer, der optages for sent i pensionsordningen.

§ 8. Forkert oprettede pensionsordninger

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte regler for medlemmer, der er forkert oprettet i pensionsordningen.

§ 9. Indbetaling af præmie

Stk. 1. Arbejdsgiveren er ansvarlig for, at der sker korrekt og rettidig indbetaling af præmie til pensionskassen.

Stk. 2. Sker indbetaling fra medlemmet, er det medlemmet, der er ansvarlig for at foretage korrekt og rettidig indbetaling.

Stk. 3. Præmien bliver forrentet fra det tidspunkt, hvor pensionskassen modtager den.

Stk. 4. Regulering af præmien får virkning fra det tidspunkt, hvor pensionskassen modtager reguleringen.

Stk. 5. Hvis der, som følge af forkerte præmiereguleringer, sker dækningsforhøjelser på pensionsordningen, der ikke har grundlag i aftalen, vil dækningerne blive nedsat til det aftalte niveau.

Stk. 6. Når udbetaling af alderspension eller udbetaling/præmiefritagelse efter afsnit G er begyndt, kan der ikke længere blive indbetalt præmie til samme pensionsordning. Den indbetalte præmie vil blive anvendt til en ny pensionsordning. Udbetaling af Delpension, jf. § 27, og udbetaling til arbejdsgiver efter afsnit G er ikke omfattet af denne bestemmelse.

Stk. 7. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for minimumspræmie og -indskud for ordninger, der ikke er omfattet af en obligatorisk pensionsordning.

§ 10. Overførsel fra anden pensionsordning

Stk. 1. Medlemmet kan efter aftale med pensionskassen overføre værdier fra andre pensionsordninger til medlemmets pensionsordning i pensionskassen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for overførsel fra anden pensionsordning.

§ 11. Frivillig indbetaling

Stk. 1. Medlemmet kan efter aftale med pensionskassen foretage frivillige indbetalinger til pensionsordningen, enten som et privat indskud eller som løbende præmier.

Stk. 2. Indskud bliver enten indbetalt af medlemmet eller af arbejdsgiveren. Når medlemmet er i et ansættelsesforhold, bliver løbende præmier indbetalt af arbejdsgiveren.

- Stk. 3. Hvis arbejdsgiveren foretager indbetalinger, trækkes disse over medlemmets løn. Arbejdsgiveren skal over for pensionskassen foretage en særskilt indberetning af frivillige indbetalinger. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for frivillig indbetaling.

§ 12. Helbredsoplysninger og karens

- Stk. 1. Pensionskassen kan stille krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger fra medlemmet eller en medforsikret ved fx optagelse, skift mellem obligatorisk, frivillig og øvrig ordning, valg eller omvalg, udbetaling af alderspension før det aftalte udbetalingstidspunkt, overførelser, ophævelse af pensionsordningen, indbetaling til Frivillig pension, nedsættelse eller fravalg af ægtefællepension. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for afgivelse af helbredsoplysninger.
- Stk. 2. **Obligatoriske ordninger**
Et medlem omfattet af obligatorisk ordning, jf. § 1, stk. 2, optages med 6 måneders karens, jf. stk. 5.
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for karens ved optagelse i obligatoriske ordninger, herunder regler for skift til frivillig ordning eller øvrig ordning, jf. § 1, stk. 3 og 4.
- Stk. 3. **Frivillige ordninger**
Et medlem omfattet af frivillig ordning, jf. § 1, stk. 3, optages med 24 måneders karens, jf. stk. 5.
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for karens ved optagelse i frivillige ordninger, herunder regler for skift til obligatorisk ordning eller øvrig ordning, jf. § 1, stk. 2 og 4.
- Stk. 4. **Øvrige ordninger**
Et medlem omfattet af øvrig ordning, jf. § 1, stk. 4, skal afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger ved optagelsen i 3 i 1 Livspension.
Et medlem omfattet af øvrig ordning, der ikke kan optages i 3 i 1 Livspension, optages i 3 i 1 Opsparing med 24 måneders karens, jf. stk. 5.
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for helbredsoplysninger for medlemmer omfattet af øvrige ordninger, herunder regler for skift til obligatorisk ordning eller frivillig ordning, jf. § 1, stk. 2 og 3.
- Stk. 5. For pensionsordninger, der er oprettet med karens, jf. stk. 2 og 3, kan pensionskassen gøre karens gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 6/24 måneder på skadetidspunktet. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet i karensperioden. Bliver karens gjort gældende, er medlemmet ikke berettiget til fuld dækning efter afsnit G og I som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i pensionsordningen. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for virkningen af, at karens bliver gjort gældende.

Afsnit D Dækninger

§ 13. Anvendelse af præmien

Stk. 1. Følgende dele kan indgå i pensionsordningen:

- Basispension
- Valgpension
- Frivillig pension
- Linkpension

Stk. 2. 3 i 1 Livspension skal etableres med løbende dækning til medlemmet ved alderspensionering og erhvervsevnetab samt med løbende dækning til børn ved medlemmets død.

Følgende dækninger kan indgå i 3 i 1 Livspension:

- Dækning ved alderspensionering
 - Livsvarig alderspension med eller uden opsparingssikring
 - Ophørende alderspension
 - Ratepension med sikring ved død
 - Alderssum med sikring ved død
 - Aldersforsikring som sum eller løbende udbetaling med eller uden sikring ved død
- Dækninger ved erhvervsevnetab
 - Invalidepension
 - Præmiefritagelse
- Dækninger ved død
 - Dødsfaldssum uden fradragsret (aldersforsikring)
 - Individuel børnepension
 - Ratepension ved død
 - Individuel ægtefælle- eller samleverpension.
- Gruppetækninger
 - Gruppelivsdækninger
 - Invaliderende
 - Præmiefritagelse på gruppelivsdækninger
 - Invalidesum
 - Sum ved visse kritiske sygdomme
 - Dødsfaldssum
 - Børnerente
 - Ulykkesforsikring

Stk. 3. 3 i 1 Opsparing skal etableres med løbende dækning til medlemmet ved alderspensionering.

Følgende dækninger kan indgå i 3 i 1 Opsparing:

- Dækning ved alderspensionering
 - Livsvarig alderspension med opsparingssikring
 - Ratepension med sikring ved død
 - Aldersforsikring som sum eller løbende udbetaling med sikring ved død

- Gruppetækninger
 - Gruppelivsdækninger
 - Sum ved visse kritiske sygdomme
 - Dødsfaldssum
 - Ulykkesforsikring

Stk. 4. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for alle de ovennævnte dækninger under stk. 2 og 3.

Stk. 5. Medlemmet kan ændre dækningernes størrelse eller vælge andre dækninger.

Bestyrelsen kan fastsætte generelle regler for valg af dækninger, herunder regler for indbetaling til de enkelte dækninger samt regler for fastsættelse af den pensionsgivende løn.

Stk. 6. For medlemmer, der er født før 1. januar 1958, gælder, at det normale udløb er den 1. i måneden efter medlemmet fylder 67 år.

For medlemmer, der er født 1. januar 1958 eller senere, gælder at det normale udløb er den 1. i måneden efter medlemmet opnår folkepensionsalderen.

Ved udbetaling fra pensionsordningen (undtagen udbetaling af Delpension) eller ved tilkendt præmiefritagelse gælder dog, at pensionsordningen fortsætter med det udløb, der er gældende lige inden første udbetaling/præmiefritagelse. En efterfølgende ændring af folkepensionsalderen vil derfor ikke få virkning for udløbstidspunktet.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udløb af gruppetækninger.

§ 14. Linkpension

Stk. 1. Medlemmet kan have mulighed for at vælge Linkpension, jf. § 13, stk. 1, hvor en del af opsparingen investeres i en eller flere fonde. Se de nærmere muligheder i Linkpension på pensionskassens hjemmeside.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for Linkpension.

§ 15. Valg af investeringsprofil

Stk. 1. Medlemmerne kan vælge mellem forskellige investeringsprofiler for pensionsordningen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for valg af investeringsprofil.

§ 16. Teknisk grundlag

Stk. 1. I tilslutning til vilkårene gælder det tekniske grundlag, der fastsættes af bestyrelsen i samråd med den ansvarshavende aktuar. Det tekniske grundlag er anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 2. Hvis dele af disse vilkår eller det tekniske 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 dækninger. Bestyrelsen kan ikke forringe bestående rettigheder for medlemmerne.

§ 17. Bonus og afkast

Stk. 1. Medlemmer får bonus i overensstemmelse med de til enhver tid anmeldte tekniske grundlag. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for bonus.

§ 18. Beregning og regulering af dækningerne

Stk. 1. Dækningerne bliver beregnet efter de af pensionskassen fastsatte regler, jf. §§ 16 og 17. Det kan betyde, at dækninger bortfalder eller bliver nedsat. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for beregning og regulering af dækningerne.

§ 19. Garanti

Stk. 1. Dækningerne er ikke garanterede og kan blive nedsat eller bortfalde.

§ 20. Bonuskapital

Stk. 1. Pensionsordningen har bonuskapital. De nærmere regler for bonuskapital, herunder for beregning, overførsel og udbetaling, fastsættes i øvrigt i pensionskassens tekniske grundlag, jf. § 16. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for bonuskapital.

Afsnit E Udbetalinger

§ 21. Begunstigelse

Stk. 1. Dækninger, der ved medlemmets død skal udbetales til den begunstigede, bliver udbetalt til nærmeste pårørende, jf. stk. 2 - 3, medmindre andet fremgår af vilkårene for dækningerne eller aftales med medlemmet efter stk. 4 eller 5.

Stk. 2. Ved nærmeste pårørende forstås i den nævnte rækkefølge medlemmets:

- Ægtefælle eller registreret partner
- Samlever, der:
 - på dødstidspunktet lever sammen med medlemmet på fælles bopæl, hvis samleveren enten venter, har eller har haft et barn sammen med medlemmet, eller
 - har haft fælles bopæl med medlemmet i et ægteskabslignende forhold i de sidste to år før dødsfaldet
- Børn eller deres livsarvinger
- Arvinger efter testamente
- Arvinger efter arveloven

Stk. 3. Reglerne i stk. 2 er formodningsregler og gælder kun, hvis ikke andet fremgår af omstændighederne.

Stk. 4. Medlemmet kan indsætte særligt begunstigede med den virkning, at reglerne i stk. 2 - 3 ikke finder anvendelse.

Indsættelse af særligt begunstigede skal ske efter anvisningerne på pensionskassens hjemmeside.

Der kan være begrænsninger i muligheden for at indsætte særligt begunstigede.

Stk. 5. Medlemmet kan vælge, at der ikke skal være en begunstigelse. Det betyder, at udbetalingen sker til medlemmets dødsbo.

Stk. 6. Dør den begunstigede under udbetalingsperioden, sker udbetalingen til den begunstiges nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt.

Stk. 7. Uanset begunstigelse bortfalder udbetaling ved død i de tilfælde, hvor udbetalingen vil tilfalde staten.

§ 22. Registrerede partnere

Stk. 1. Registrerede partnere er altid sidestillet med ægtefæller, med mindre andet fremgår af lovgivningen.

§ 23. Udbetalingstidspunkt

Stk. 1. Medlemmet eller de begunstigede bliver tidligst berettiget til udbetalingen den første dag i måneden, efter betingelserne for udbetaling eller præmiefritagelse er opfyldt.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udgifter ved udbetaling.

Stk. 2. Udbetaling sker bagud den sidste dag i måneden.

Stk. 3. Løbende udbetaling/præmiefritagelse ophører med udgangen af den måned, hvor der ikke længere er ret til udbetalingen/præmiefritagelsen.

§ 24. Kapitalisering

Stk. 1. Pensionskassen kan kapitalisere og udbetale pensioner af ringe størrelse med frigørende virkning. Kapitalisering betyder, at pensionskassen kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen som et engangsbeløb.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for kapitalisering.

§ 25. Frister for anmeldelse af krav efter overførsel eller ophævelse

Stk. 1. Der gælder særlige frister for anmeldelse af krav efter overførsel eller ophævelse af pensionsordningen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for frister for anmeldelse af krav efter pensionsordningen er overført til andet selskab eller ophævet.

Stk. 2. Medlemmets krav om dækning under pensionsordningen bortfalder, hvis fristerne ikke bliver overholdt.

Afsnit F Alderspension

§ 26. Generelle regler

Stk. 1. Vilkårene for de enkelte pensioner i dette afsnit gælder kun, hvis den pågældende pension fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Retten til udbetaling af alderspensioner indtræder den 1. i måneden efter, at medlemmet har nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af pensionsordningen. Pensioner, der ikke er fradragsberettigede, følger udløbsalder for skattebegunstigede pensioner.

Stk. 3. Hvis præmiebetalingen ophører før det normale udløb, jf. § 13, stk. 6, kan det være aftalt, at der med respekt for gældende skatteregler er mulighed for at udbetale pensionen før tid. Ved udbetaling af pension før det normale udløb bliver udbetalingerne sat ned. Pensionskassen kan kræve afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger som betingelse for udbetaling før tid.

Stk. 4. Er præmiebetalingen ikke ophørt ved det normale udløb, bliver udbetalingen med respekt for gældende skatteregler udsat, indtil medlemmet fratræder. Med respekt for gældende skatteregler kan medlemmet vælge at udsætte udbetalingen til et senere tidspunkt end tidspunktet for præmieophør.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af alderspensioner.

Stk. 5. Ved udbetaling af en eller flere alderspensioner, bortset fra Delpension jf. § 27, bortfalder gruppedækninger og dækninger efter afsnit G fra udbetalingstidspunktet.

§ 27. Delpension

Stk. 1. Medlemmet kan vælge at gå på Delpension. Det betyder, at medlemmet kan starte udbetaling af en eller flere alderspensioner. Det er ikke et krav, at præmiebetalingen er ophørt.

Udbetaling af Delpension kan være begrænset af overenskomstmæssige eller andre aftalemæssige begrænsninger.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for Delpension.

§ 28. Livsvarig alderspension

Stk. 1. Livsvarig alderspension bliver udbetalt som en løbende pension, indtil medlemmet dør.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af livsvarig alderspension.

§ 29. Ophørende alderspension

Stk. 1. Ophørende alderspension bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af ophørende alderspension.

§ 30. Ratepension med sikring ved død

Stk. 1. Ratepension bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af ratepension med sikring ved død.

§ 31. Alderssum med sikring ved død

Stk. 1. Alderssum med sikring ved død bliver udbetalt som et engangsbeløb til medlemmet.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af alderssum.

§ 32. Aldersforsikring

Stk. 1. Aldersforsikring kan oprettes som sum eller løbende udbetaling.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af aldersforsikring.

Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab

§ 33. Generelle regler

Stk. 1. Vilkårene i dette afsnit gælder kun, hvis det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, at pensionsordningen omfatter invalidepension, invaliderente, invalidesum eller præmiefritagelse.

Stk. 2. Medlemmet skal efter anmodning fra pensionskassen fremskaffe den af pensionskassen ønskede dokumentation for nedsættelsen af erhvervsevnen. Det gælder også oplysninger om medlemmets indtægter.

Medlemmet har pligt til at lade sig lægeundersøge af en af pensionskassen foreslået læge.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for den ønskede dokumentation.

Stk. 3. Det er pensionskassen, der vurderer, om betingelserne for udbetaling/præmiefritagelse er opfyldt. Pensionskassen er ikke forpligtet til at følge offentlige afgørelser om førtidspension og lignende ydelser.

Stk. 4. Ved bedømmelsen af erhvervsevnen er medlemmets fagspecifikke erhvervsevne afgørende, det vil sige erhvervsevnen i det erhverv eller fag, som medlemmet er uddannet inden for og/eller hidtil har været beskæftiget inden for.

Nedsættelse af erhvervsevnen bedømmes ud fra en ren medicinsk vurdering af medlemmets evne til at bestride et passende arbejde inden for sit erhverv eller fag ud fra helbredsmæssige kriterier.

Nedsættelsen af erhvervsevnen vurderes ud fra objektive helbredsmæssige kriterier.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for bedømmelse af erhvervsevnen.

- Stk. 5. Betingelsen for udbetaling/præmiefritagelse skal være opfyldt i forsikringstiden og inden udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder den udløbsalder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 6. Retten til udbetaling/præmiefritagelse indtræder den 1. i måneden efter skadetidspunktet. Skadetidspunktet defineres som det tidspunkt, hvor medlemmets erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne. Størrelsen af udbetalingen/præmiefritagelsen vil være den, som var gældende på skadetidspunktet, dog er størrelsen af udbetalingen ugaranteret i udbetalingsperioden jf. § 19.
- Udbetaling/præmiefritagelse sker dog tidligst ved ophør af løn/erhvervsindtægt.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler herfor.
- Stk. 7. Der er ikke dækning for erhvervsevnetab, der er fremkaldt med forsæt.
- Stk. 8. Efter tilkendelsen kan pensionskassen til enhver tid kræve dokumentation for, at medlemmet fortsat opfylder betingelserne for udbetaling/præmiefritagelse. Modtages den ønskede dokumentation ikke, ophører udbetaling/præmiefritagelse.
- Stk. 9. Ændrer medlemmets forhold sig således, at forudsætningerne for uændret udbetaling/præmiefritagelse ikke længere er til stede, ændres/ophører udbetaling/præmiefritagelse.
- Stk. 10. Medlemmet skal straks give pensionskassen besked, hvis der sker ændringer i de forhold, der berettiger til udbetaling/præmiefritagelse. Modtager medlemmet beløb, som medlemmet ikke er berettiget til, skal beløbet tilbagebetales til pensionskassen.
- Stk. 11. Udbetaling/præmiefritagelse ophører senest med udgangen af den måned, hvor medlemmet dør eller opnår den udløbsalder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

§ 34. Udbetaling ved erhvervsevnetab

- Stk. 1. Udbetaling ved erhvervsevnetab er betinget af, at medlemmets erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat midlertidigt, længerevarende eller varigt med mindst 1/2 af den fulde erhvervsevne.
- Stk. 2. Udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab kan tilkendes i tilfælde, hvor det er uvist, om tilstanden vil være længerevarende/varig. Der skal dog være en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat i minimum 12 måneder.
- Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved midlertidigt erhvervsevnetab.

Stk. 3. Der kan tilkendes udbetaling ved længerevarende erhvervsevnetab.
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved længerevarende erhvervsevnetab.

Stk. 4. Der kan tilkendes udbetaling ved varigt erhvervsevnetab.
Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved varigt erhvervsevnetab.

§ 35. Modregning

Stk. 1. Der sker modregning i den udbetalte invaliderente eller invalidepension, således at udbetalingen nedsættes med 50 øre for hver krone, medlemmet har i indtægt, der overstiger 57.200 kr. årligt (2020, indeksreguleres).

I indtægten indgår al arbejdsindtægt, både indtægt der oppebæres i og uden for medlemmets hidtidige fag/erhverv, herunder lønindkomst, indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed, honorarer, offentligt løntilskud til stillinger, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold ydes tilskud (fx fleksjob) og anden arbejdsindtægt

Kapitalindkomst, sociale ydelser, private pensioner eller andre beløb, der ikke er arbejdsindtægt indgår ikke i indtægten.

Medlemmet har pligt til på forespørgsel at oplyse og dokumentere sine indtægtsforhold til pensionskassen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for modregning.

§ 36. Præmiefritagelse ved erhvervsevnetab

Stk. 1. Et medlem, der opfylder betingelserne jf. § 34, stk. 1, er berettiget til præmiefritagelse.

Stk. 2. Et medlem er berettiget til midlertidig præmiefritagelse, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller mindre af den fulde erhvervsevne, men medlemmet ikke er berettiget til invalidepension efter § 34, fordi der ikke er en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat i minimum 12 måneder

Der ydes midlertidig præmiefritagelse, når erhvervsevnen nedsættelsen har været uafbrudt i 3 måneder. Præmiefritagelsen sker med virkning fra tidspunktet for erhvervsevnetabets indtræden, dog tidligst ved ophør af løn/erhvervsindtægt.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for midlertidig præmiefritagelse.

Stk. 3. Så længe præmiefritagelse er i kraft, er medlemmet dækket, som om pensionsbidrag fortsat blev indbetalt til de dækninger, hvor der er ret til præmiefritagelse.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for præmiefritagelse.

§ 37. Invalidepension/invaliderente

Stk. 1. Udbetaling af invalidepension/invaliderente er betinget af, at erhvervsevnen er nedsat efter vilkårene i §§ 33 - 35.

Stk. 2. Udbetaling sker med det beløb, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, jf. dog § 35 og § 33, stk. 6.

§ 38. Invalidesum

Stk. 1. Der kan være tilknyttet invalidesum på pensionsordningen.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af invalidesum.

Afsnit H Udbetaling ved visse kritiske sygdomme

§ 39. Generelle regler

Stk. 1. Vilklårene for udbetalingen i dette afsnit gælder kun, hvis den pågældende dækning fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling ved visse kritiske sygdomme.

Afsnit I Udbetalinger ved død

§ 40. Generelle regler

Stk. 1. Vilklårene for de enkelte udbetalinger i dette afsnit gælder kun, hvis den pågældende dækning fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Dødsfaldet skal være sket inden udgangen af den måned, hvor medlemmet opnår den udløbsalder, der fremgår for den enkelte dækning på pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 3. Udbetaling sker til den/de begunstigede, jf. § 21, medmindre andet fremgår af vilklårene for dækningen.

§ 41. Dødsfaldssum som gruppedækning

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af dødsfaldssum som gruppedækning.

§ 42. Børnerente som gruppedækning

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af børnerente som gruppedækning.

§ 43. Individuel børnepension

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af individuel børnepension.

§ 44. Dødsfaldssum uden fradragsret

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af dødsfaldssum uden fradragsret.

§ 45. Ratepension ved død

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af ratepension ved død.

§ 46. Individuel livsvarig og/eller ophørende ægtefælle- og samleverpension

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for udbetaling af individuel livsvarig og/eller ophørende ægtefælle- og samleverpension.

Afsnit J Ulykkesforsikring

§ 47. Ulykkesforsikring

Stk. 1. Bestyrelsen kan beslutte, om gruppedækningerne skal omfatte en ulykkesforsikring og fastsætte nærmere regler for denne.

Afsnit K Undtagelser fra dækning

§ 48. Krigsrisiko og anden fareforøgelse

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for fareforøgelse i forbindelse med krigstilstand, terror/trussel eller lignende.

Afsnit L Præmieophør

§ 49. Præmieophør

Stk. 1. Medlemmet er ved ophør af præmiebetaling omfattet af mulighederne i dette afsnit, medmindre der sker udbetaling eller ydes præmiefritagelse efter afsnit G, eller der er sket udbetaling af alderspension efter afsnit F.

Er udbetaling af alderspension udelukkende sket efter reglerne for Delpension, jf. § 27, er medlemmet dog omfattet af mulighederne i dette afsnit, bortset fra overførsel og ophævelse af pensionsordningen, jf. §§ 53 og 54.

Stk. 2. Medlemmet er ved nedsættelse af præmiebetaling omfattet af mulighederne i § 50 og eventuelt § 51. Medlemmet er dog ikke omfattet af § 51, hvis nedsættelse af præmiebetalingen sker efter udbetaling af alderspension efter reglerne for Delpension, jf. § 27.

§ 50. Henstand

Stk. 1. Pensionskassen kan yde henstand med betaling af præmie, hvis præmiebetalingen ophører eller nedsættes, uden at medlemmet går på pension og uden at være omfattet af afsnit G. Henstand forudsætter, at medlemmet har betalt præmie i 6 sammenhængende måneder, inden præmien ophører eller nedsættes. Henstandsperioden er normalt 12 måneder, efter præmien ophører eller nedsættes.

Fristen på 12 måneder kan forlænges, dog kun så længe der er dækning for risiko og administration mv. i medlemmets egen opsparing. Medlemmet kan også vælge at forkorte fristen eller vælge at overgå til præmiefri forsikring inden udløbet af henstandsperioden.

I 3 i 1 Opsparing ydes kun henstand på gruppedækninger.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for henstand med betaling af præmie.

§ 51. Fortsættelse af gruppedækninger

Stk. 1. Der kan være mulighed for at fortsætte en eller flere af gruppedækningerne.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for fortsættelse af gruppedækninger.

§ 52. Præmiefri forsikring

Stk. 1. Pensionsordningen ændres til præmiefri forsikring, når henstandsperioden er udløbet, uden at medlemmet er omfattet af præmiefritagelse eller er pensioneret. Medlemmet kan vælge at ændre til præmiefri forsikring før henstandsperioden er udløbet.

Stk. 2. Det kan medføre, at dækninger bliver nedsat eller bortfalder.

Stk. 3. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for, hvad der sker med dækninger på pensionsordningen efter ændring til præmiefri forsikring.

§ 53. Overførsel til anden pensionsordning

Stk. 1. Der kan ske overførsel til anden pensionsordning.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for overførsel til anden pensionsordning.

§ 54. Ophævelse af pensionsordningen

Stk. 1. Medlemmet har mulighed for at ophæve pensionsordningen og få værdien udbetalt.

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for ophævelse af pensionsordningen.

§ 55. Opsigelse, leverandørskifte, virksomhedsomdannelse og virksomhedsoverdragelse

Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for, hvad der sker med pensionsordningen, hvis præmiebetalingen ophører i forbindelse med opsigelse af aftalen mellem pensionskassen og aftalparterne, eller hvis præmiebetalingen ophører ved leverandørskifte, virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse.

Afsnit M Øvrige forhold

§ 56. Administration og behandling af personoplysninger

- Stk. 1. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for valg af administrator.
- Stk. 2. Alle personoplysninger behandles fortroligt. På pensionskassens hjemmeside findes de til enhver tid gældende retningslinjer for behandling af personoplysninger.
- Stk. 3. Som finansiel virksomhed er pensionskassen underlagt den til enhver tid gældende lovgivning om foranstaltninger mod hvidvask og terrorfinansiering.
Bestyrelsen er ansvarlig for overholdelse af lovgivningen og kan fastsætte regler i overensstemmelse hermed.

§ 57. Pantsætning, overdragelse mv.

- Stk. 1. Pensionsordningen kan ikke pantsættes, overdrages eller på anden måde omsættes, ligesom kreditorer ikke kan søge fyldestgørelse i den.

§ 58. Klager og tvister

- Stk. 1. Klager over pensionsordningen skal rettes til pensionskassen. Klager bliver behandlet som beskrevet på pensionskassens hjemmeside.
- Stk. 2. Pensionskassen er medlem af Ankenævnet for Forsikring, der behandler klager fra medlemmer og andre berettigede.
- Stk. 3. Eventuelle tvister afgøres efter dansk ret og ved pensionskassens værneting.

§ 59. Ikrafttrædelse

- Stk. 1. De generelle vilkår er vedtaget på generalforsamlingen den 27. maj 2020.
Bestyrelsen fastsætter ikrafttrædelsesdato for de generelle vilkår.