

Betingelser for Afviklingsbestanden af 01.01.1991* (Tidl. pensionskasse)

*Betingelserne gælder for de medlemmer af den ophørte "Pensionskassen PenSam", som blev optaget før 01.01.1991 i følgende 4 pensionskasser:

- **pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter**
- **pensionskassen for portører**
- **pensionskassen for trafikfunktionærer ved Hovedstadsområdets Trafik-selskab, og**
- **pensionskassen for amtsvejmænd m.fl.,**

som alle 4 senere blev sammenlagt til Pensionskassen PenSam.

Medlemsoptagelse	4
§ 1. Medlemmer	4
§ 2. Karenstid ved optagelse og genoptagelse	5
§ 3. Deponering af helbredsoplysninger til brug for eventuel senere tjenestemandsansættelse	6
Medlemsforhold	6
§ 4. Medlemskredsen	6
§ 5. Oplysningspligt	6
§ 6. Pensionens personlige karakter	6
§ 7. Overgang fra anden pensionsordning - mulighed for indskud - indbetaling af ekstraordinære bidrag - overførselsaftaler	7
§ 8. Videreførelse af forsikringsmæssig pensionsordning	7
Pensionsbidrag	8
§ 9. Pligtmæssig bidragsindbetaling	8
§ 10. Bidragsfri dækning	8
§ 11. Hvilede medlemskab	8
§ 12. Pensionsbidrag betalt for egen regning	9
§ 13. Bidragsfritagelse under sygdom	9
Pensioner m.v.	10
§ 14. PenSam førtidspension	10
§ 15. Alderspension	11
§ 15 A. Delpension	11
§ 16. Engangsbeløb ved alder (kapitalforsikring i pensionsøjemed)	12
§ 17. Ægtefællepension	12
§ 17a. Registreret partnerskab	13
§ 18. Engangsbeløb ved ugifte medlemmers død (kapitalforsikring i pensionsøjemed)	13
§ 19. Børnepension	14
§ 20. Delvis bidragsfritagelse	14
§ 21. Nedsættelse af pensionen	14
§ 22. Bistandsfond	15
Beskatningsforhold	15

§ 23. Beskatningsforhold	15
Pensionens udbetaling	15
§ 24. Pensionens udbetaling	15
Stillingsskift og afgang	16
§ 25. Overførsel til andre ordninger	16
§ 26. Kontant udtrædelsesgodtgørelse	16
§ 27. Ophævelse af medlemskabet	16
§ 28. Beregningsgrundlag	17
§ 28 a. Overskud og bonus	17
§ 28 b. Særlige bonushensættelser	17
§ 28 c. Nedsættelse af pensionerne	18
§ 28 d. Ændring af betingelserne for Afviklingsbestanden af 01.01.1991	18
§ 29. Tvister	18
§ 30. Overgangsbestemmelser	18
§ 31. Ikrafttrædelse	19

Medlemsoptagelse

§ 1. Medlemmer

Stk. 1. Som medlemmer af den ophørte Pensionskassen PenSam er følgende optaget efter reglerne i § 1:

a)

- **sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere, herunder ledende værkstedspersonale/værkstedsassistenten samt tilsynsførende assistenter og plejehjemsassistenter,**
- **sygehusportører,**
- **trafikfunktionærer, og**
- **amtsvejmænd, vejformænd, maskinførere m.fl.,**

som er berettiget og forpligtet til medlemskab i medfør af overenskomst indgået mellem Danske Regioner og FOA – Fag og Arbejde eller andre tilsvarende af FOA – Fag og Arbejde indgåede overenskomster vedrørende de ovenfor nævnte grupper

- b) privat ansatte i de under a) nævnte grupper, som på tilsvarende vilkår som i de under a) nævnte overenskomster er ansat i henhold til en kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen, og
- c) privat ansatte i de under a) nævnte grupper, som på tilsvarende vilkår som i de under a) nævnte overenskomster er ansat i stillinger, der giver adgang til medlemskab af pensionskassen, når det af ansættelseskontrakten fremgår, at den ansatte er forpligtet til medlemskab af pensionskassen, og forpligtelsen hertil ikke kan ændres uden godkendelse af pensionskassen.

Stk. 2. Undtagelse fra optagelse i pensionskassen kan gøres efter generelle kriterier, der ikke giver anledning til spekulation imod pensionskassen.

Stk. 3. Fra den skæringsdato, hvor aftaler indgået af FOA – Fag og Arbejde medfører, at pligtmæssig bidragsindbetaling i henhold til overenskomst indgået af Danske Regioner og FOA – Fag og Arbejde og andre tilsvarende af FOA – Fag og Arbejde indgåede overenskomster, ikke længere sker til pensionskassen, overgår samtlige bidragspligtige medlemmer samt medlemmer, der betaler pensionsbidrag for egen regning, til hvilende medlemskab af pensionskassen. Ret til at vælge at betale pensionsbidrag for egen regning ophører fra skæringsdatoen. Overgangen til hvilende medlemskab sker for medlemmer, der har pligtmæssig bidragsindbetaling eller betaler pensionsbidrag for egen regning, såvel umiddelbart forud som på skæringsdatoen.

Stk. 4. Bestyrelsen fastsætter i øvrigt med virkning fra 01.01.1991 nærmere regler for medlemmer, der tillige er omfattet af pensionsordning i PenSam Liv forsikringsaktieselskab (PenSam Liv).

Stk. 5. Fra tidspunktet for Finanstilsynets godkendelse af sammenlægning af Pensionskassen PenSam og PenSam Liv er bestanden af hvilende medlemskaber overdraget til PenSam Liv, der i forbindelse med sammenlægningen skifter navn til PenSam Pension forsikringsaktieselskab (PenSam Pension). De hvilende medlemskaber kaldes herefter "Afviklingsbestanden af 01.01.1991". De hidtidige regler for medlemmerne af den ophørte Pensionskassen PenSam finder uændret anvendelse, dog med de tilpasninger som følger af sammenlægningen og overdragelsen af bestanden af hvilende medlemskaber, jf. §§ 2 - 13, § 14, stk. 4 - 5, § 15, stk. 1, 2 og 4, § 15 A, § 16, stk. 2 - 3, § 17, stk. 1 og 3 - 5, § 17a, § 18, stk. 2, § 19, stk. 1 og 3 - 4, §§ 20 - 22, §§ 24 - 28 a, § 29 og § 30. Sammenlægningen og overdragelsen af bestanden medfører derimod konsekvensændringer af § 14, stk. 1-3 og 6, § 15, stk. 3, § 16, stk. 1, § 17, stk. 2, § 18, stk. 1 og 3, § 19, stk. 2, § 23, § 28 b - d og § 31.

§ 2. Karenstid ved optagelse og genoptagelse

Stk. 1. Medlemmet optages i pensionskassen uden helbredsbedømmelse. Ved optagelse i pensionskassen er medlemmet i en 2-årig periode i karenstid og dermed for medlemmets vedkommende omfattet af § 14, stk. 4, og for øvrige berettigedes vedkommende af § 17, stk. 3, § 18, stk. 1 og § 19, stk. 3.

Stk. 2. Såfremt medlemmet optages i henhold til § 1, stk. 1, litra c), er medlemmet dog tillige forpligtet til i medfør af § 5 at afgive en helbredserklæring. Såfremt pensionskassen vurderer, at den ikke kan påtage sig pensionsrisikoen, oprettes opsparingskonto, på hvilken det fulde medlemsbidrag indbetales. De indbetalte midler forrentes hvert år med en af pensionskassen fastsat og til Finanstilsynet anmeldt rentesats. Ved tilkendelse af pension i henhold til § 14, ved død eller opnåelse af pensionsalder skal de indbetalte bidrag med tilskrevne renter omsættes til ydelser svarende til de ordinære ydelser i henhold til medlemmernes rettigheder og pligter for medlemmet, dets børn eller ægtefælle. Efterlades ingen sådanne pårørende, tilfalder det opsparede beløb medlemmets bo.

Stk. 3. Genoptager et hvilende medlem, jf. § 11, pligtmæssig bidragsindbetaling efter § 9, inden der er forløbet 3 år fra overgangen til hvilende medlemskab, er medlemmet ikke i ny karenstid. Ved genoptagelse i karenstid af pligtmæssig bidragsindbetaling efter § 9 efter hvilende perioder hver på indtil 3 år medregnes tidligere perioder med pligtmæssigt indbetalte bidrag ved opgørelse af karenstidsperioden.

Stk. 4. Ved genoptagelse af pligtmæssig bidragsindbetaling efter § 9 efter mere end 3 års hvilende medlemskab er medlemmet i en 2-årig periode i ny karenstid. Medlemmet er dermed omfattet af § 14, stk. 4, og øvrige berettigede af § 17, stk. 3, § 18, stk. 1 og § 19, stk. 3.

Stk. 5. Til den 2-årige periode medregnes kun de perioder, i hvilke der indgår pligtmæssig bidragsindbetaling, jf. § 9.

Stk. 6. For medlemmer optaget som trafikfunktionærer gælder, at såfremt et medlem

over 60 genoptager pligtmæssig bidragsindbetaling i kraft af ansættelse i en stilling med en arbejdstid, der over en 12-måneders periode og omregnet til ugentlig arbejdstid er på under 15 timer, oprettes der en opsparingskonto for medlemmet. Det fulde medlemsbidrag indbetales på kontoen. De indbetalte midler forrentes hvert år med en af bestyrelsen fastsat og af Finanstilsynet godkendt rentesats. Ved invaliditet, død eller ved begæring om alderspension, skal de indbetalte bidrag med tilskrevne renter omsættes til ydelser svarende til ydelserne i henhold til medlemmernes rettigheder og pligter for medlemmet, dets børn eller ægtefælle. Efterlades ingen sådanne pensionsberettigede, tilfalder det opsparede beløb nærmeste pårørende.

§ 3. Deponering af helbredsoplysninger til brug for eventuel senere tjenestemandsansættelse

Ved optagelse i pensionskassen, og ved genoptagelse af pligtmæssig bidragsindbetaling efter mere end 12 måneders bidragsophør, har ethvert medlem adgang til at deponere helbredsoplysninger svarende til dem, som i forbindelse med en tjenestemandsansættelse afkræves til brug for vurdering af pensionsrisikoen.

Medlemsforhold

§ 4. Medlemskredsen

Pensionskassens medlemmer er de personer, der er optaget efter § 1.

Medlemskabet bevares ved bidragsfri dækning, ved betaling for egen regning, ved bidragsfritagelse, ved pensionering og ved hvilende medlemskab.

§ 5. Oplysningspligt

Stk. 1. Medlemmer - og øvrige, der er berettiget til ydelser fra pensionskassen - er forpligtet til at afgive alle oplysninger, erklæringer, attester m.v., som af bestyrelsen skønnes at være af betydning for pensionskassen.

Stk. 2. Medlemmerne er forpligtet til på opfordring at lade sig helbredsundersøge af en af pensionskassen valgt læge i det omfang, det skønnes påkrævet til bedømmelse af medlemmets rettigheder i pensionskassen. Disse helbredsundersøgelser og lægeattester betales af pensionskassen.

§ 6. Pensionens personlige karakter

Stk. 1. Rettigheder i pensionskassen - herunder retten til udbetalinger fra pensionskassen - er såvel for medlemmer som for deres ægtefæller (herunder fraseparerede og fraskilte ægtefæller) og børn eller øvrige berettigede strengt personlige.

Stk. 2. Over de rettigheder, som medlemmerne, disses ægtefæller (herunder

fraseparerede og fraskilte ægtefæller) børn eller øvrige berettigede måtte have i pensionskassen, kan der ikke rådes ved overdragelse, pantsætning eller på anden måde. Dette gælder ikke, hvis overdragelse m.v. sker i forbindelse med ægteskabets ophør efter lov om ægteskabets retsvirkninger efter nærmere regler, fastsat af pensionskassen.

Stk. 3. Disse rettigheder kan heller ikke være genstand for nogen art af retsforfølgning fra kreditorernes side.

Stk. 4. Medlemmerne hæfter ikke personligt for pensionskassens forpligtelser.

§ 7. Overgang fra anden pensionsordning - mulighed for indskud - indbetaling af ekstraordinære bidrag - overførselsaftaler

Stk. 1. For et medlem, der i sin tidligere ansættelse var omfattet af en anden pensionsordning eller pensionskasseordning, kan det beløb, der måtte komme til udbetaling, helt eller delvis anvendes som indskud til forbedring af pensionsydelse.

Stk. 2. Ved overgang fra tjenestemandstilling i stat eller kommune til ansættelse, der medfører anmeldelse til pensionskassen, kan det beløb, der måtte komme til udbetaling fra staten eller kommunen, helt eller delvis anvendes som indskud til forbedring af pensionsydelse.

Stk. 3. Indbetaling af engangsindskud i øvrigt kan kun ske i forbindelse med stillingsorlov eller ved beslutning om betaling af bidrag for egen regning efter § 12, stk. 1, når der er tale om retablering af pensionsrettigheder, der er mistet på grund af manglende bidragsindbetaling. Indbetaling af indskud kan endelig ske ved kapitalisering af ekstraordinære bidrag i henhold til stk. 4.

Stk. 4. Medlemmer kan med bestyrelsens godkendelse ved optagelse i pensionskassen træffe aftale om indbetaling af ekstraordinære bidrag.

Stk. 5. Ekstraordinære bidrag kan tillige aftales ved genoptagelse af pligtmæssig bidragsindbetaling efter § 9.

Stk. 6. Pensionskassen kan indgå aftale med pensionskasser og livsforsikringselskaber om overførsel af reserver m.v. fra disse. Pensionskassen fastsætter nærmere retningslinjer for overførsel af reserver m.v. i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Overførsel kan dog kun finde sted med medlemmets godkendelse.

§ 8. Videreførelse af forsikringsmæssig pensionsordning

Stk. 1. For medlemmer, der i deres tidligere ansættelse var omfattet af en forsikringsmæssig pensionsordning, kan den tegnede forsikring (policen) med bestyrelsens samtykke overgå til og fortsættes af pensionskassen som led i pensionsordningen på nærmere af bestyrelsen fastsatte betingelser, såfremt overførsel efter § 7 ikke finder sted.

Stk. 2. Policen omskrives i overensstemmelse med medlemmernes rettigheder og pligter, således at medlemmets rettigheder og pligter ifølge policen herefter henholdsvis tilkommer og påhviler pensionskassen, så længe medlemskabet består.

Pensionsbidrag

§ 9. Pligtmæssig bidragsindbetaling

Stk. 1. Pensionsbidraget fastsættes i overensstemmelse med reglerne i de i § 1 nævnte overenskomster og ansættelsesvilkår.

Stk. 2. Pensionsbidraget forfalder månedsvis på lønudbetalingstidspunktet. Indbetaling af pensionsbidrag slutter ved lønophør.

Stk. 3. Ved for sen indbetaling af de enkelte pensionsbidrag kan pensionskassen kræve en morarente, hvis størrelse fastsættes af bestyrelsen.

Stk. 4. Ved manglende indbetaling af pensionsbidrag fastsætter bestyrelsen de nærmere vilkår for medlemmets optagelse i pensionskassen.

§ 10. Bidragsfri dækning

Stk. 1. I de første 12 måneder efter ophør af enten pligtmæssig bidragsindbetaling, bidragsfritagelse eller berettigelse til pension er medlemmet omfattet af bidragsfri dækning, således at medlemmet bevarer sine hidtidige rettigheder. Til dækning af risiko, administration m.v. i perioden sker fradrag i medlemmets egne reserver.

Stk. 2. Den bidragsfri dækning gælder dog længst til medlemmet fylder 65 år, eller til medlemmet har indsendt begæring om udtræden af pensionskassen og opfylder betingelserne for dette.

Stk. 3. Efter ophør med betaling af pensionsbidrag for egen regning, jf. § 12, kan medlemmet, med bestyrelsens godkendelse, i en periode være omfattet af bidragsfri dækning.

Stk. 4. Bestyrelsen kan efter ansøgning beslutte, at perioden med bidragsfri dækning forlænges.

Stk. 5. Efter udløbet af den bidragsfri dækningsperiode forholdes i overensstemmelse med § 11, § 12, § 25 eller § 26.

§ 11. Hvilende medlemskab

Stk. 1. Efter udløbet af den bidragsfri dækningsperiode overgår medlemmet til hvilende medlemskab.

Stk. 2. Ved hvilende medlemskab har medlemmet en hvilende pensionsret beregnet på grundlag af de allerede indbetalte pensionsbidrag med fradrag for bidragsfri dækningsperioder og udbetalt aldersbetinget engangsbeløb.

§ 12. Pensionsbidrag betalt for egen regning

Stk. 1. Medlemmet har ret til at vælge at betale pensionsbidrag for egen regning. Valget skal ske senest 12 måneder efter ophør af pligtmæssig bidragsindbetaling i henhold til § 9 eller ved ophør af bidragsfritagelse under sygdom, PenSam førtidspension eller den bidragsfri dækning. Bidragets størrelse skal ligge inden for nærmere af pensionskassen fastsatte grænser.

Stk. 2. Hvis et medlem ændrer arbejdstid i nedadgående retning, har medlemmet ret til - senest 3 måneder efter nedgangen - for egen regning at forhøje bidraget, således at der ikke finder nogen nedsættelse af det samlede bidrag sted.

Stk. 3. Pensionsbidragets betaling forfalder månedsvis bagud første gang for den måned, hvori valget, jf. stk. 1 og 2, har fundet sted. Indbetaling til pensionskassen skal ske senest den 5. i den følgende måned.

Stk. 4. Ved for sen indbetaling af de enkelte pensionsbidrag kan pensionskassen kræve en morarente, hvis størrelse fastsættes af bestyrelsen.

Stk. 5. I tilfælde, hvor medlemmet ophører med at betale for egen regning, jf. stk. 1, uden straks at tiltræde en stilling, som medfører anmeldelse til pensionskassen, forholdes i overensstemmelse med § 10, § 11, § 25 eller § 26.

§ 13. Bidragsfritagelse under sygdom

Stk. 1. Medlemmet kan få bevilget bidragsfritagelse som følge af midlertidig erhvervsudygtighed. I bidragsfritagelsesperioden indbetales pensionsbidraget af pensionskassen. Bidraget reguleres i overensstemmelse med reglerne for lønregulering i gældende overenskomster. Bidragsfritagelsen vil normalt være betinget af, at medlemmet ikke får løn i sygdomsperioden, og kan tidligst bevilges fra ophør af pligtmæssig bidragsindbetaling.

Stk. 2. Bidragsfritagelse bevilges, når erhvervsudygtigheden har varet uafbrudt i mindst 3 måneder, og

- erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, eller
- erhvervsevnen ikke er nedsat som ovenfor anført, men dog i en sådan grad, at pågældende ikke kan bestride sit hidtidige erhverv.

Stk. 3. Bidragsfritagelsen inddrages, når det skønnes, at medlemmet ikke længere opfylder betingelserne efter stk. 2, er i stand til at genoptage sit hidtidige erhverv, påtage sig andet arbejde, eller når en igangsat revalidering eller omskoling opgives.

Stk. 4. I tilfælde af, at medlemmet efter bidragsfritagelsens ophør ikke straks tiltræder en stilling, som medfører anmeldelse til pensionskassen, forholdes i overensstemmelse med § 10, § 11, § 12, § 25 eller § 26.

Pensioner m.v.

§ 14. PenSam førtidspension

Stk. 1. Medlemmet har ret til PenSam førtidspension, hvis

- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension eller seniorpension efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller
- medlemmet som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom har fået forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere, eller
- der træffes afgørelse om ret til højeste eller mellemste førtidspension fra Færøerne eller Grønland den 01.07.2007, eller senere.

Det er en forudsætning for tilkendelse af PenSam førtidspension, at medlemmet har lønophør, og at medlemmet ikke er fyldt 65 år på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension m.v.

Stk. 2. Retten til PenSam førtidspension indtræder den 1. i måneden efter, at betingelserne i stk. 1 er opfyldt.

Retten til PenSam førtidspension ophører, hvis medlemmets offentlige pension ophører eller gøres hvilende, eller hvis øvrige betingelser for førtidspension i stk. 1 ikke er opfyldt.

Stk. 3. PenSam førtidspension er af samme størrelse som den forventede alderspension ved 65 år på tidspunktet lige før sammenlægningen af Pensionskassen PenSam og PenSam Liv, der i forbindelse med sammenlægningen skifter navn til PenSam Pension, jf. dog § 16, stk. 1, 6. punktum, § 20 og § 21.

Stk. 4. Såfremt medlemmet på tidspunktet, hvor der træffes afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension m.v. jf. stk. 1 er i karenstid, dvs. ikke har været såvel bidragspligtigt medlem som i stand til at varetage et lønnet arbejde i 2 år, bortfalder retten til PenSam førtidspension, hvis pensionskassens bestyrelse kan bevise, at erhvervsudygtigheden skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som allerede på tidspunktet for optagelsen - eller ved seneste genoptagelse af pligt-mæssig bidragsindbetaling - var så alvorlig, at pensionskassen ikke kunne have påtaget sig pensionsrisikoen.

Stk. 5. Er medlemmet ikke berettiget til PenSam førtidspension på grund af bestemmelsen i stk. 4, tilbagebetales de indbetalte pensionsbidrag med en rente, der svarer til den af pensionskassen gennemsnitligt opnåede forrentning for det senest

afsluttede regnskabsår til medlemmet eller i tilfælde af medlemmets død, inden tilbagebetaling har fundet sted, til dettes bo.

Stk. 6. Bestyrelsen kan beslutte at fravige § 14, stk. 1, i en periode således, at bestyrelsen fastsætter nærmere regler for tilkendelse af PenSam førtidspension, herunder gennemfører nødvendige ændringer i beregningsgrundlaget, hvis:

- a) reglerne om tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension i lov om social pension ændres grundlæggende, eller
- b) der i en længere periode sker væsentlige ændringer i det offentlige praksis for tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension, eller
- c) der i en længere periode sker væsentlige ændringer i forhold til det forudsatte i antallet af tilkendelser af offentlig førtidspension eller seniorpension.

§ 15. Alderspension

Stk. 1. Retten til alderspension indtræder ved det fyldte 60. år, for så vidt der ikke forinden er truffet afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension m.v. jf. § 14, og under forudsætning af, at medlemmet er fratruddet den stilling, der medførte pligt-mæssig bidragsindbetaling. Udbetaling af pensionen skal dog påbegyndes senest ved det fyldte 70. år.

Stk. 2. Alderspensionens størrelse afhænger af tidspunktet, fra hvilket den udbetales, og fastsættes på grundlag af den forventede pension ved det fyldte 65. år samt på grundlag af de reserver, der er opsparet og i overensstemmelse med beregningsgrundlaget, jf. § 28 - jf. dog § 20. Har medlemmet valgt delpension, jf. § 15 A, vil alderspensionen og øvrige ydelser blive reduceret og genberegnet på grundlag af de resterende reserver, der er opsparet og i overensstemmelse med beregningsgrundlaget.

Stk. 3. Fra tidspunktet for Finanstilsynets godkendelse af sammenlægning af Pensionskassen PenSam og PenSam Liv og overdragelsen af bestanden til PenSam Liv, der i forbindelse med sammenlægningen skifter navn til PenSam Pension, udskilles Engangsbeløb ved alder, jf. § 16, fra alderspensionen ved beregningen af alderspension. Alderspensionen bliver dermed mindre, men medlemmet kan vælge pensionsydelsen forhøjet ved at fravælge udbetaling af Engangsbeløb ved alder.

Stk. 4. Medlemmet kan dog inden det fyldte 65. år anmode om at få forhøjet alderspensionen, men ikke delpensionen, jf. § 15 A, i tiden indtil det fyldte 67. år, mod at pensionen efter det fyldte 67. år nedsættes. Pensionen kan imidlertid ikke nedsættes til et beløb, der er mindre end 20 % af pensionen indtil det fyldte 67. år.

§ 15 A. Delpension

Stk. 1. Retten til delpension (delvis udbetaling af medlemmets alderspension) indtræder ved det fyldte 60 år, for så vidt der ikke forinden er truffet afgørelse om offentlig

førtidspension eller seniorpension m.v., jf. § 14, og under forudsætning af, at medlemmet er overgået til deltidsansættelse i sin nuværende beskæftigelse og samtidig starter udbetaling af delpension fra en pensionsordning i PenSam Liv forsikringsaktieselskab.

§ 16. Engangsbeløb ved alder (kapitalforsikring i pensionsøjemed)

Stk. 1. Et medlem, som er berettiget til alderspension, kan senest samtidig med, at alderspension, jf. § 15, iværksættes, vælge at få udbetalt et engangsbeløb. Engangsbeløbets størrelse er fastsat i § 15, stk. 3. Engangsbeløbet kan ikke udbetales i forbindelse med iværksættelse af delpension, jf. § 15 A. I stedet for at vælge udbetaling af engangsbeløbet, kan det bruges til at forhøje alderspension i forbindelse med iværksættelsen af denne, jf. § 15. Valget skal træffes senest i forbindelse med iværksættelsen af alderspension. Udbetaling af engangsbeløbet nedsætter pensionsudbetalingen ved alder 65, jf. § 15, stk. 3, hvis medlemmet bliver førtidspensioneret, jf. § 14, efter udbetalingen af engangsbeløbet.

Stk. 2. Efter udbetaling af engangsbeløb anvendes bidrag, som derefter indbetales ved genoptagelse af pligtmæssig bidragsindbetaling eller ved betaling for egen regning, til forbedring af pensionsydelse.

Stk. 3. Reglerne træder i kraft den 01.10.1988, men gælder dog for medlemmer, som er berettiget til alderspension den 01.07.1988 eller senere.

§ 17. Ægtefællepension

Stk. 1. Når et medlem afgår ved døden, har den efterladte ægtefælle ret til pension.

For ægtefæller til kvindelige medlemmer optaget som sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere, herunder ledende værkstedspersonale/værkstedsassistenter samt tilsynsførende assistenter og plejehjemsassistenter gælder denne ret dog kun, hvis medlemmet er optaget i pensionskassen den 01.10.1974 eller senere, eller hvis medlemmet har valgt ret til ægtefællepension efter regler godkendt af Finanstilsynet.

For ægtefæller til kvindelige medlemmer optaget som amtsvejmænd, vejformænd, maskinførere m.fl. gælder denne ret dog kun, hvis medlemmet er optaget i pensionskassen den 01.04.1983 eller senere, eller hvis medlemmet har valgt ret til ægtefællepension efter regler godkendt af Finanstilsynet.

Følgende betingelser skal være opfyldt:

- a) ægteskabet må ikke være indgået i et tidsrum, hvori medlemmet er berettiget til pension fra pensionskassen, og
- b) ægteskabet skal have bestået i mindst 3 måneder, medmindre medlemmets død skyldes et ulykkestilfælde eller en lidelse, der er opstået efter ægteskabets indgåelse.

Stk. 2. Ægtefællepensionens størrelse svarer til 60 % af den PenSam førtidspension,

medlemmet oppebærer eller ville have haft ret til at oppebære på tidspunktet for dødsfaldet, jf. § 14, § 20 og § 21. Dør medlemmet efter alder 65, svarer ægtefællepensionens størrelse til 60 % af den PenSam førtidspension, medlemmet havde ret til lige inden opnåelsen af alder 65. Hvis den efterlevende er mere end 20 år yngre end ægtefællen, nedsættes ægtefællepensionen med 2 % for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år.

Stk. 3. Såfremt medlemmet på tidspunktet for dødsfaldet er i karenstid, dvs. ikke har været såvel bidragspligtigt medlem som erhvervsdygtig i 2 år, bortfalder retten til ægtefællepension, hvis pensionskassens bestyrelse kan bevise, at dødsfaldet skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som allerede på tidspunktet for optagelsen - eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig bidragsindbetaling - var så alvorlig, at pensionskassen ikke kunne have påtaget sig pensionsrisikoen.

Stk. 4. Er ægtefællen ikke berettiget til ægtefællepension på grund af bestemmelsen i stk. 3, tilbagebetales de indbetalte pensionsbidrag med en rente, der svarer til den af pensionskassen gennemsnitligt opnåede forrentning for det senest afsluttede regnskabsår til ægtefællen eller i tilfælde af ægtefællens død, inden tilbagebetaling har fundet sted, til medlemmets bo.

Stk. 5. I tilfælde af separation eller skilsmisse gælder, at såvel kvindelige som mandlige medlemmers efterladte ægtefælle har ret til pension efter reglerne som angivet i den til enhver tid gældende lovgivning om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse.

§ 17a. Registreret partnerskab

I medlemmernes rettigheder og pligter ligestilles registreret partner med ægtefælle og registreret partnerskab med ægteskab, medmindre gældende lovgivning måtte være til hinder herfor. Denne bestemmelse har virkning for pensionsbegivenheder, der indtræffer den 01.07.1990 eller senere.

§ 18. Engangsbeløb ved ugifte medlemmers død (kapitalforsikring i pensionsøjemed)

Stk. 1. I tilfælde af, at et medlem, som er omfattet af reglerne om ret til ægtefællepension, dør inden begæring om udbetaling af aldersbetinget pension, dog senest inden det fyldte 67. år, udbetales et engangsbeløb på 4 gange størrelsen af den årlige ægtefællepension på tidspunktet lige før sammenlægningen af Pensionskassen PenSam og PenSam Liv, der i forbindelse med sammenlægningen skifter navn til PenSam Pension, jf. § 17, stk. 2, dog ikke hvis bestemmelserne i § 17, stk. 3 og 4, finder anvendelse.

Stk. 2. Det er en betingelse for udbetaling, at der på dødsfaldstidspunktet ikke findes en ægtefælle, der er berettiget til ægtefællepension, jf. § 17, stk. 1 og 5.

Stk. 3. Engangsbeløbet udbetales til medlemmets nærmeste pårørende, jf. lov om forsikringsaftaler, medmindre andet skriftligt er meddelt af medlemmet til

pensionskassen eller selskabet. Medlemmet kan som begunstiget indsætte

- ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller
- en navngiven person, der har fælles bopæl med medlemmet ved indsættelse, eller
- livsarvinger, herunder stedbørn eller disses livsarvinger.

Medlemmet kan endvidere meddele, at der ikke ønskes indsættelse af begunstigede, og i så fald udbetales engangsbeløbet til medlemmets bo.

§ 19. Børnepension

Stk. 1. Når et medlem oppebærer pension eller afgår ved døden, har medlemmets børn ret til pension indtil deres fyldte 21. år. Denne ret tilkommer også medlemmets ægtefælles børn, dersom disse stedbørn er optaget til forsørgelse i det fælles hjem. Bortadopterede børn har ikke ret til børnepension.

Stk. 2. Børnepensionens størrelse svarer for hvert barn til 25 % af den PenSam førtidspension, medlemmet oppebærer eller ville have haft ret til at oppebære på tidspunktet for dødsfaldet, jf. § 14, § 20 og § 21. Dør medlemmet efter alder 65, svarer børnepensionens størrelse til 25 % af den PenSam førtidspension, medlemmet havde ret til lige inden opnåelsen af alder 65. I tilfælde af, at ingen personer har forsørgelsespligt over for børnene, udbetales dobbelt børnepension. Dobbelt børnepension udbetales tillige til børn over 18 år, såfremt ingen personer havde forsørgelsespligt over for disse ved det fyldte 18. år.

Stk. 3. Såfremt medlemmet på tidspunktet for dødsfaldet er i karenstid, dvs. ikke har været såvel bidragspligtigt medlem som erhvervsdygtig i 2 år, bortfalder retten til børnepension, hvis pensionskassens bestyrelse kan bevise, at dødsfaldet skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, der allerede på tidspunktet for optagelsen - eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig bidragsindbetaling - var så alvorlig, at pensionskassen ikke kunne have påtaget sig pensionsrisikoen.

Stk. 4. Er børnene ikke berettiget til børnepension på grund af bestemmelsen i stk. 3, og skal tilbagebetaling ikke ske til ægtefællen i henhold til § 17, stk. 4, tilbagebetales de indbetalte pensionsbidrag med en rente, der svarer til den af pensionskassen gennemsnitligt opnåede forrentning for det senest afsluttede regnskabsår til børnene eller i tilfælde af børns død, inden tilbagebetaling har fundet sted, til medlemmets bo.

§ 20. Delvis bidragsfritagelse

Hvis et medlem i de sidste 5 år, før retten til pension indtræder, er overgået til nedsat arbejdstid på grund af svigtende helbred, kan bestyrelsen beslutte, at dette ikke skal have indflydelse på størrelsen af pensionen.

§ 21. Nedsættelse af pensionen

Stk. 1. Når retten til PenSam førtidspension, ægtefælle- eller børnepension

indtræder, vil pensionen - såfremt medlemmet inden for det sidste år før ophør af pligtmæssig bidragsindbetaling har ændret arbejdstid og dermed pensionsbidrag i opadgående retning - blive beregnet på grundlag af de pensionsbidrag, der var gældende før ændringen i arbejdstiden.

Stk. 2. Reglen i stk. 1 finder dog ikke anvendelse, såfremt medlemmets nedsatte arbejdsevne eller dødsfaldet skyldes en ulykke eller en lidelse, der er opstået efter ændringen i arbejdstiden.

Stk. 3. I de tilfælde, hvor pensionen beregnes af det før ændringen i arbejdstid gældende pensionsbidrag, anvendes den overskydende del af pensionsbidraget (forskellen mellem det aktuelle bidrag og det tidligere gældende bidrag) med tillæg af en rente, der svarer til den af pensionskassen gennemsnitligt opnåede forrentning for det senest afsluttede regnskabsår, til forbedring af pensionen.

§ 22. Bistandsfond

Efter anmeldelse herom til Finanstilsynet kan pensionskassen henlægge beløb til en bistandsfond. Bistandsfondens midler anvendes til at yde midlertidig økonomisk bistand til pensionskassens medlemmer og disses pensionsmodtagende børn.

Pensionskassen fastsætter retningslinjer for bistandsfonden, og disse kan efter anmodning udleveres til medlemmerne.

Beskatningsforhold

§ 23. Beskatningsforhold

Pensionsbidrag m.v. og ydelser samt bonus til medlemmerne og øvrige berettigede i henhold til reglerne om medlemmernes rettigheder og pligter er omfattet af reglerne om pensionsordninger med løbende udbetalinger og om kapitalforsikringer i pensionsøjemed i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om pensionsafkastbeskatning.

Pensionens udbetaling

§ 24. Pensionens udbetaling

Stk. 1. Pensionen udbetales månedsvis forud ved begyndelsen af hver måned – sidste gang for den måned, hvori retten til pension ophører.

Stk. 2. Hvis pensionen er af en meget ringe størrelse, kan værdien med bestyrelsens godkendelse udbetales kontant. Det gælder dog ikke delpension, jf. § 15 A, eller efterfølgende udbetaling af alderspension til medlemmer, som har fået delpension.

Stillingskift og afgang

§ 25. Overførsel til andre ordninger

Stk. 1. Såfremt et medlem overgår til ansættelse som tjenestemand, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres til den tjenstemandsansættende myndighed til forhøjelse af pensionsancienniteten efter de for tjenstemænd gældende regler.

Stk. 2. Ved overgang til ansættelse, der er forbundet med ret til pensionskassemedlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres til denne som indskud til forhøjelse af pensionen.

Stk. 3. Beregning af udtrædelsesgodtgørelsen sker på grundlag af en aktuarmæssig beregning efter regler, som anmeldes til Finanstilsynet.

Stk. 4. Hvis pensionskassen har videreført en forsikringsmæssig pensionsordning, jf. § 8, kan den tegnede forsikring (policen) overføres til den nye pensionsordning, hvortil medlemmet overgår, eller til medlemmet selv.

Stk. 5. Pensionskassens bestyrelse kan indgå aftale med pensionskasser og livsforsikringselskaber om overførsel af reserver m.v. til disse. Bestyrelsen fastsætter nærmere retningslinjer for overførsler af reserver m.v. i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Overførsel kan dog kun finde sted med medlemmets godkendelse.

§ 26. Kontant udtrædelsesgodtgørelse

Stk. 1. Hvis et medlem er fratrukket sin stilling uden at være berettiget til alderspension eller delpension efter § 15 og § 15 A, kan medlemmet på begæring udtræde af pensionskassen mod udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse. Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

- a) der må ikke være indledt sag for medlemmet om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension eller seniorpension, og
- b) medlemmet må ikke have fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom, og
- c) medlemmet er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland) eller pensionsordningens udtrædelsesgodtgørelse er under 25.000 kr.

Stk. 2. Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes på grundlag af en aktuarmæssig beregning efter regler, som anmeldes til Finanstilsynet.

Stk. 3. Hvis pensionskassen har videreført en forsikringsmæssig pensionsordning, jf. § 8, udleveres den tegnede forsikring (policen) til medlemmet.

§ 27. Ophævelse af medlemskabet

Ved tilbagebetaling, ved udbetaling i henhold til § 24, stk. 2, ved overførsel til andre

ordninger eller ved udtræden af pensionskassen ophæves medlemskabet af pensionskassen, og medlemmet eller øvrige berettigede har herefter ingen rettigheder og pligter i forhold til pensionskassen.

§ 28. Beregningsgrundlag

Stk. 1. Til beregning af pensionernes størrelse og værdien af pensionskassens forpligtelser fastsætter pensionskassen et beregningsgrundlag. Beregningsgrundlaget anmeldes til Finanstilsynet.

Stk. 2. I beregningsgrundlaget indgår grundlagsrenter og statistiske sandsynligheder vedrørende invaliditets- og dødsfaldsrisiko samt ægteskabs- og børnehypighed - alt under hensyn til alder og køn, jf. dog § 14, stk. 6.

§ 28 a. Overskud og bonus

Stk. 1. Pensionskassen fastsætter størrelsen og prisen på pensionskassens ydelser forsigtigt. Der vil derfor kunne opstå overskud i pensionskassen. Pensionskassen fordele de enkelte års realiserede resultat mellem pensionskassen og medlemmerne i overensstemmelse med loven. Medlemmernes del placeres i kollektivt bonuspotentiale og/eller særlige bonushensættelser.

Stk. 2. Pensionskassen tildeler bonus til alle medlemmer, når de ufordelte, fælles midler har en sådan størrelse, at det er rimeligt og betryggende.

Stk. 3. Pensionskassen kan fastsætte nærmere regler for beregning og fordeling af overskud og bonus og ændre disse - herunder fravige kontributionsbekendtgørelsen.

Stk. 4. Pensionskassen kan fastsætte nærmere regler og ændre disse om, hvordan bonus skal komme medlemmerne til gode, fx til at forhøje pensionerne.

Stk. 5. Pensionskassen opdeler medlemmerne i grupper (kontributionsgrupper) for henholdsvis risiko, omkostninger og rente. Inddelingen i grupper har betydning for beregningen af medlemmets bonus. Pensionskassen kan fastsætte og ændre principperne for medlemmernes opdeling i grupper, herunder flytte medlemmerne til en anden gruppe.

§ 28 b. Særlige bonushensættelser

Stk. 1. Særlige bonushensættelser, jf. stk. 2 og 3, indgår som en del af kapitalgrundlaget, og dækker tab på lige fod med egenkapitalen. Særlige bonushensættelser får samme forrentning som egenkapitalen.

Stk. 2. De ufordelte kollektive særlige bonushensættelser er opbygget af en uigenkaldelig overførsel fra den ophørte pensionskasses egenkapital, jf. § 2, stk. 2, nr. 2, litra a - c i kapitalgrundlagsbekendtgørelsen, med virkning fra og med regnskabsåret 2020, og midlerne fordeles efter en nærmere fastsat fordelingsregel, jf. § 7 i bekendtgørelsen.

Stk. 3. De fordelte særlige bonushensættelser, er knyttet kollektivt til forsikringerne på en sådan måde, at den enkelte forsikrings andel med tilhørende afkast til enhver tid kan beregnes, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2, nr. 1, litra a - e, om fordelte kollektive særlige bonushensættelser.

Stk. 4. Bestyrelsen fastsætter nærmere regler for de i stk. 2 og 3 nævnte særlige bonushensættelser, herunder for udbetalingsform og -tidspunkt for de fordelte kollektive særlige bonushensættelser. Bestyrelsen kan ændre reglerne med virkning for allerede henlagte særlige bonushensættelser og for fremtidige særlige bonushensættelser. Tilbagebetaling til det enkelte medlem kan dog kun ske, hvis solvenskravet er opfyldt, jf. § 2, stk. 3 i kapitalgrundlagsbekendtgørelsen.

§ 28 c. Nedsættelse af pensionerne

Underskud, der ikke kan dækkes af Afviklingsbestanden af 01.01.1991's kollektive midler, medfører nedsættelse af pensionerne. Bestandens kollektive midler består af kollektive bonuspotentialer og særlige bonushensættelser.

§ 28 d. Ændring af betingelserne for Afviklingsbestanden af 01.01.1991

Beslutning om ændring af betingelserne for Afviklingsbestanden af 01.01.1991 træffes af bestyrelsen og er først gyldig, når forslaget er vedtaget af såvel Danske Regioner som FOA – Fag og Arbejde.

§ 29. Tvister

Stk. 1. Pensionskassen er tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, som kan behandle klager fra medlemmer og andre berettigede. Klageren skal forinden rette henvendelse til pensionskassen, og såvel klageren som pensionskassen kan lade klagen forelægge for pensionskassens bestyrelse.

Stk. 2. En af bestyrelsen truffen afgørelse kan af klageren indbringes for en voldgiftsret inden 3 måneder efter, at meddelelse om afgørelsen er afsendt fra pensionskassen. For voldgiftsretten afgøres sagen endeligt og bindende for parterne efter dansk ret og i øvrigt efter "Regler for behandling af sager ved Det Danske Voldgiftsinstitut". Hver part udpeger en voldgiftsmand, medens voldgiftsrettens formand udnævnes af instituttet.

Stk. 3. Sager, som ikke afgøres ved voldgift, kan indbringes for domstolene.

§ 30. Overgangsbestemmelser

Stk. 1. Pensioner og andre ydelser, der er bevilget, før disse regler om medlemmernes rettigheder og pligter er trådt i kraft, løber uforandret videre.

Stk. 2. Medlemmer, der er optaget i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter før 01.10.1974, og som dengang valgte ikke at have ret til ægtefællepension, kan efter regler godkendt af

Finanstilsynet vælge sig omfattet af ret til ægtefællepension ved ikrafttræden af reglerne for medlemmernes rettigheder og pligter 01.04.1983, jf. § 29.

Stk. 3. De før 01.10.1977 optagne ekstraordinære medlemmer i

- pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, og i
- pensionskassen for portører,

som på daværende tidspunkt efter nærmere af Finanstilsynet godkendte regler bevarer deres status som ekstraordinære medlemmer, er fortsat omfattet af den dagældende § 17*).

De før 01.04.1983 efter bestemmelser i den hidtidige § 17*) optagne ekstraordinære medlemmer i pensionskassen for trafikfunktionærer ved Hovedstadsområdet Trafikselskab, har efter den nævnte dato rettigheder og forpligtelser i overensstemmelse med nærværende bestemmelser, medmindre det efter nærmere af Finanstilsynet godkendte regler konstateres, at det enkelte medlem vil have fordel af fortsat at have status som ekstraordinært medlem.

De efter bestemmelserne i den hidtidige vedtægts § 17*) optagne ekstraordinære medlemmer i pensionskassen for amtsvejmænd m.fl. har rettigheder og forpligtelser i overensstemmelse med nærværende bestemmelser, medmindre det efter nærmere af Finanstilsynet godkendte regler konstateres, at det enkelte medlem vil have fordel af fortsat at have status som ekstraordinært medlem.

§ 31. Ikrafttrædelse

Disse betingelser for Afviklingsbestanden af 01.01.1991 træder i kraft pr. den dato, hvor Finanstilsynet giver tilladelse til sammenlægning af Pensionskassen PenSam og PenSam Liv, som i forbindelse med sammenlægningen skifter navn til PenSam Pension.

Betingelserne erstatter reglerne for medlemmernes rettigheder og pligter af 30.03.2020.

*) Den hidtidige § 17:

”Stk. 1. For hvert af de i § 3, stk. 3, [for pensionskassen for trafikfunktionærer ved Hovedstadsområdet Trafikselskab og pensionskassen for amtsvejmænd m.fl. § 3, stk. 2] nævnte ekstraordinære medlemmer oprettes en opsparingskonto, på hvilken det fulde medlemsbidrag indbetales. De indskudte midler forrentes hvert år med en af bestyrelsen fastsat og af Forsikringsrådet godkendt rentefod.

Stk. 2. Ved opnået 70 års alder eller i tilfælde af arbejdsophør, dog tidligst fra det 60. år eller ved erhvervsudygtighed, jf. § 10, stk. 2, omsættes den opsparede kapital til en livsvarig livrente for medlemmet efter nærmere af Forsikringsrådet godkendte

regler. Dersom medlemmet ønsker det, kan en del af kapitalen anvendes til sikring af børnepension og/eller ægtefællepension. I tilfælde af, at et medlem dør, inden det indestående er omsat til livrente, omsættes den opsparede kapital til børnepension for efterladte børn under 21 år og/eller til en livrente til efterladt ægtefælle. Kapitalen kan dog med Forsikringsrådets samtykke udbetales kontant i de tilfælde, hvor en livrente vil give en meget ringe årlig ydelse.

Stk. 3. Beløb, der indestår på en opsparingskonto, når såvel medlemmet som dets ægtefælle er døde, og det yngste af børnene er fyldt 21 år, tilfalder efterlevende børn til lige deling eller, såfremt sådanne ikke efterlades, medlemmets bo.”

39.15.737.2033

PenSam Pension

Jørgen Knudsens Vej 2

3520 Farum

Telefon 44 39 39 39

pensam@pensam.dk

www.pensam.dk

CVR-nr. 14 63 89 03

Hjemsted Farum

PenSam 