

Betingelser for Tradition

Pensionsordning for

Social og Sundhed

Pædagogisk sektor

Kost og Service

Teknik og Service

01.07.2024

Kunder optaget før 01.07.1999

Betingelser for Tradition - Pensionsordningen for Social og Sundhed, Pædagogisk sektor, Kost og Service og Teknik og Service pr. 01.07.2024 – kunder optaget før 01.07.1999

jf. lov om forsikringsaftaler.

Kapitel 1. Optagelse i pensionsordningen

§ 1. Tegning

Forsikringen tegnes som led i en aftale om pension med en arbejdsgiver i medfør af overenskomster, aftaler eller lignende indgået af FOA - Fag og Arbejde, som foreskriver ret og pligt for den ansatte til som arbejdstager at være forsikret og ejer af forsikringen. Den forsikrede er kunden. Arbejdsgiver er forsikringstager.

Ændrer kunden efter forsikringens tegning arbejdsforhold, kan forsikringen efter nærmere af selskabet fastsatte regler videreføres af den nye arbejdsgiver.

Der henvises til aftale om pension mellem overenskomstparterne eller særlige pensionsbestemmelser.

§ 2. Ikrafttræden

For kunder, optaget før 01.07.1999, træder forsikringen i kraft kl. 00.00 den dato, på hvilken kunden er tiltrådt den ansættelse, som medfører ret og pligt til tegning af forsikringen, dog tidligst fra den dato pligtmæssig bidragsbetaling til forsikringen omfatter.

Hvis arbejdsgiver har betalt for sent på grund af en tilfældig, enkeltstående fejl, og betaler arbejdsgiver såvel pensionsbidragene som renter heraf for hele perioden, kan pensionsordningen etableres for kunden med standardproduktsammensætning beregnet tilbage til det tidspunkt, hvor kunden fik ret til arbejdsgivers pensionsbetaling. Har standardproduktsammensætningen ændret sig i perioden, afgør selskabet, hvordan etableringen af kundens pensionsordning bedst muligt kan ske.

§ 3. Bidrag

Bidragets størrelse fastsættes i overensstemmelse med reglerne i de i § 1 nævnte overenskomster og ansættelsesvilkår.

Bidraget indbetales af arbejdsgiveren, så længe kunden er ansat i den pensionsgivende stilling. Bidraget forfalder månedsvis på lønudbetalingstidspunktet. Der indbetales kun til én pensionsordning, uanset om der kommer pensionsbidrag fra flere arbejdsgivere.

Indbetaling af bidrag slutter ved lønophør.

Forsikringstageren betaler udgifterne ved bidragets betaling.

Ved for sen indbetaling af de enkelte bidrag kan selskabet kræve en morarente, hvis størrelse fastsættes af selskabet. Ved manglende indbetaling af første bidrag fastsætter selskabet de nærmere vilkår for forsikringens ikrafttræden.

Ved manglende indbetaling af senere bidrag kan selskabets ansvar bortfalde, når der er forløbet mere end 6 måneder fra forfaldsdagen, og selskabet har afgivet skriftligt påkrav med oplysning herom og med 14 dages frist for indbetaling. Ophører forsikringsdækningen, og har forsikringen opnået en tilbagekøbsværdi, omskrives forsikringen til præmiefri forsikring efter reglerne i § 37. Dette betyder, at der ikke længere indgår præmie til forsikringen.

§ 4. Forsikringsaftalens grundlag

Forsikringen er tegnet, sat i kraft eller ændret på grundlag af oplysninger, som afgives af forsikringstager, kunden eller andre berettigede.

Afgiver nogen af disse urigtige oplysninger, eller forties oplysninger, finder reglerne i lov om forsikringsaftaler (forsikringsaftaleloven) §§ 4-10 tilsvarende anvendelse.

§ 5. Oplysningspligt

Kunden og øvrige, der er berettiget til ydelser fra selskabet, er forpligtet til at afgive alle oplysninger, erklæringer, attester m.v., som af selskabet skønnes at være af betydning.

Kunden og andre berettigede kan af selskabet afkræves samtykkeerklæring til indhentelse, opbevaring, registrering og videregivelse af oplysninger, såfremt sådant samtykke er nødvendigt.

Kunden er forpligtet til på opfordring at lade sig helbredsundersøge af en af selskabet valgt læge i det omfang, det af selskabet skønnes påkrævet. Disse helbredsundersøgelser og lægeattester betales af selskabet.

§ 6. Helbredsforhold

Forsikringen tegnes uden helbredsbedømmelse, men med vilkår om karenstid, jf. § 33.

§ 7. Forsikringens personlige karakter

Rettigheder i henhold til forsikringen, herunder retten til udbetalinger fra selskabet, er for såvel kunden som øvrige berettigede strengt personlige.

Over de rettigheder, som kunden eller øvrige berettigede måtte have i selskabet, kan der ikke rådes ved overdragelse, pantsætning eller på anden måde.

Disse rettigheder kan heller ikke være genstand for nogen art af retsforfølgning fra kreditorers side.

§ 8. Beskatningsforhold

Bidrag m.v. og ydelser samt bonus til kunden og øvrige berettigede er omfattet af reglerne i lov om beskattningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven) og lov om pensionsafkastbeskatning m.v.

Udbetaling af forsikringsdækninger ved død til begunstigede er omfattet af de almindelige regler for betaling af boafgift. PenSam indeholder og afregner eventuel boafgift inden udbetaling.

Kapitel 2. Ydelser ved førtidspension – herunder seniorpension, alder og død

§ 9. Hvad er folkepensionsalderen?

Forsikringsdækninger har udløb ved kundens folkepensionsalder eller 5 år før kundens folkepensionsalder. Folkepensionsalderen, jf. Lov om social pension, er:

- 65 år, hvis kunden er født 31. december 1953 eller tidligere
- 65½ år hvis kunden er født i perioden fra 1. januar 1954 til 30. juni 1954
- 66 år, hvis kunden er født i perioden fra 1. juli 1954 til 31. december 1954
- 66½ år, hvis kunden er født i perioden fra 1. januar 1955 til 30. juni 1955
- 67 år, hvis kunden er født i perioden fra 1. juli 1955 til 31. december 1962
- 68 år, hvis kunden er født i perioden fra 1. januar 1963 til 31. december 1966
- 69 år, hvis kunden er født i perioden fra 1. januar 1967 til 31. december 1970

For kunder født efter 31.12.1970 er folkepensionsalderen for tiden 69 år, men den kan forhøjes, jf. Lov om social pension.

§ 10. Præmiefritagelse under sygdom

For kunder, som hverken betaler præmie den 01.07.2007 eller senere, gælder reglerne i denne bestemmelse.

Kunden kan få bevilget præmiefritagelse som følge af midlertidig erhvervsudygtighed. I præmiefritagelsesperioden opretholdes dækning, som om præmiebetalingen var fortsat. Præmiefritagelsen vil normalt være betinget af, at kunden ikke får løn i sygdomsperioden og kan tidligst bevilges fra ophør af pligtmæssig præmiebetaling.

Præmiefritagelse 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.

Præmiefritagelsen inddrages, når det skønnes, at kunden ikke længere opfylder betingelserne herfor, er i stand til at genoptage sit hidtidige erhverv, påtage sig andet arbejde, eller når en igangsat revalidering eller omskoling opgives, eller når kunden fylder 65 år.

I tilfælde af, at kunden efter præmiefritagelsens ophør ikke straks tiltræder en stilling, som medfører genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, forholdes i overensstemmelse med §§ 27, 35, 36, 37 eller 38.

§ 11. PenSam førtidspension

Kunden 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
- kunden som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom får forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere (som dermed sidestilles med offentlig førtidspension), 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 udbetaling af PenSam førtidspension, at kunden har lønophør, og at kunden ikke har nået folkepensionsalderen på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension eller seniorpension m.v. og at den offentlige førtidspension eller seniorpension ikke er hvilende.

Retten til PenSam førtidspension fra pensionsordningen indtræder den 1. i måneden efter, at betingelserne i stk.1 er opfyldt. Udbetaling kan dog tidligst ske fra det tidspunkt, hvor kunden vil få udbetalt førtidspension eller seniorpension.

Retten til PenSam førtidspension ophører, hvis kundens offentlige pension ophører eller gøres hvilende, eller hvis øvrige betingelser for offentlig førtidspension eller seniorpension i stk.1 ikke er opfyldt. I tilfælde, hvor PenSam førtidspension inddrages, og kunden ikke straks tiltræder en stilling, som medfører indbetaling af pligtmæssig præmie, forholdes i overensstemmelse med §§ 27, 35, 36 37 eller 38.

PenSam førtidspension er af samme størrelse som alderspensionen ved kundens folkepensionsalder beregnet i henhold til det beregningsgrundlag, der er gældende for PenSam førtidspensions iværksættelse. Der ydes præmiefritagelse, så længe kunden modtager PenSam førtidspension, dog længst til kundens folkepensionsalder.

Hvis kunden på tidspunktet for tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension m.v., jf. stk. 1, er i karenstid, forholdes i overensstemmelse med § 33.

Er kunden ikke berettiget til PenSam førtidspension på grund af karenstidsbestemmelsen i § 33, udbetales de indbetalte beløb med en rente fastsat af selskabet til kunden eller i tilfælde af kundens død, inden udbetaling har fundet sted, til kundens bo.

Modtager kunden PenSam førtidspension, indgår eventuelle nye præmieindbetalinger til PenSam til en alderspension uden ret til præmiefritagelse i Fleksion.

§ 12. Alderspension

Retten til livsbetinget, livsvarig alderspension indtræder ved det fyldte 60. år, medmindre kunden modtager PenSam førtidspension, jf. § 11, og under forudsætning af, at kunden er fratrådt den stilling, der medførte pligtmæssig bidragsbetaling. Kunden kan vælge at udskyde udbetaling af pensionen.

Alderspensionens størrelse afhænger af tidspunktet, fra hvilket den udbetales, og fastsættes på grundlag af forsikringens værdi og i overensstemmelse med det beregningsgrundlag, som er gældende på tidspunktet for alderspensionens iværksættelse. Har kunden valgt delpension, jf. § 13, vil alderspensionen og øvrige ydelser, jf. §§ 11, 16 og 20 blive reduceret og genberegnet på grundlag af forsikringernes resterende værdi og i overensstemmelse med beregningsgrundlaget.

Alderspensionen ophører, når kunden dør, og der er ingen udbetaling af alderspension til efterladte.

§ 13. Delpension

Retten til delpension (delvis udbetaling af kundens alderspension) indtræder ved det fyldte 60. år, medmindre kunden modtager PenSam førtidspension, jf. § 11, og under forudsætning af, at kunden er overgået til deltidsansættelse i sin nuværende beskæftigelse.

Udbetaling af delpension sker efter regler, som er fastsat af PenSam.

Kunden kan til enhver tid vælge, at udbetaling af delpension skal stoppe. Ønsker kunden senere at igangsætte udbetaling af delpension, udarbejder PenSam et nyt tilbud på udbetaling af delpension til kunden.

Alderspensionen ophører, når kunden dør, og der er ingen udbetaling af alderspension til efterladte.

Hvis kunden modtager PenSam førtidspension, jf. § 11 eller gruppesum ved førtidspension, jf. § 25 fra samme ordning, opretholder PenSam indbetaling til alderspension med den del af sidste bidrag for en hel kalendermåned, som gik til alderspensionen, så længe kunden modtager PenSam førtidspension, men længst til kunden opnår folkepensionsalderen eller indtil forsikringen i øvrigt ophører.

De fremtidige bidrag anvendes efter de samme principper, som før overgang til delpension.

§ 14. Aldersforsikring - ingen udbetaling ved død (Præmiefri forsikring)

Aldersforsikring uden sikring er omskrevet pr. 01.01.2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på grundlag af forsikringens værdi på baggrund af de indtil 31.12.2012 indbetalte præmier, jf. § 37 og § 40. Der kan ikke indbetales eller foretages overførsel, jf. § 34 til denne aldersforsikring.

Retten til aldersforsikring indtræder ved det fyldte 60. år, og udbetaling skal senest ske 20 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen. Retten til aldersforsikring forudsætter, at kunden er i live på udbetalingstidspunktet.

Udbetaling af aldersforsikringen er skatte- og afgiftsfri.

Aldersforsikringen ophører, når kunden dør, og der er ingen udbetaling af aldersforsikring til de efterladte.

§ 15. Aldersopsparing i PenSam Pension

Aldersopsparing i PenSam Pension er en pensionsforsikring omfattet af pensionsbeskatningsloven § 10A.

Kunden kan efter aftale med PenSam Pension vælge at indbetale 10% af bidraget, dog maksimalt i alt 8.800 kr. (2023) om året på aldersopsparing i PenSam Pension, dog kan der i alt indbetales 56.900 kr. (2023) om året fra og med det syvende indkomstår før kunden når folkepensionsalderen.

Kunden skal betale afgift på 40 pct. af indkomstårets indbetalinger til aldersopsparing i PenSam Pension, der overstiger 8.800 kr. (2023), hvis kunden fra og med det tiende indkomstår før det indkomstår, hvor kunden når folkepensionsalderen, har startet løbende eller ratevis udbetaling større end 500 kr. pr. år eller foretaget afgiftspligtig udbetaling fra en ratepension, alderspension eller indeksordning m.v. større end 1.000 kr. (diskvalificerende udbetalinger).

Udbetalinger der sker som følge af invaliditet, nedsat erhvervsevne, dødsfald og indeksordning fra 67 år anses ikke for diskvalificerende udbetalinger.

Ovenstående maksimumgrænser for indbetalinger gælder for kundens samlede indbetalinger til aldersforsikringer og aldersopsparinger til PenSam og andre udbydere. De maksimale indskud til aldersforsikring og aldersopsparing bliver reguleret hvert år. Bidrag herudover bruges til at forhøje kundens alderspension, jf. § 12.

PenSam udbetaler aldersopsparing i PenSam Pension, når kunden beder om udbetaling efter at kunden har nået pensionsudbetalingsalderen eller kunden dør.

PenSam udbetaler aldersopsparing i PenSam Pension til kunden. Aldersopsparing i PenSam Pension skal udbetales senest 20 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 9.

Ved kundens død udbetaler PenSam den til enhver tid opsparede reserve på aldersopsparing i PenSam Pension direkte til begunstigede uden om kundens dødsbo efter fradrag af eventuel boafgift. Se hvem der er begunstiget i § 32 Begunstigelse.

PenSam udbetaler aldersopsparing i PenSam Pension som et engangsbeløb.

Der er ikke fradrag- eller bortseelsesret for indbetaling til aldersopsparing i PenSam Pension. Det betyder at indbetalingen forhøjer den skattepligtige indkomst og beskattes.

PenSam afregner eventuelt arbejdsmarkedsbidrag og foreløbig indkomstskat på 40% af indbetalingen. Den endelige afregning sker via kundens årsopgørelse.

Udbetaling af aldersforsikringen er skatte- og afgiftsfri, dog fratækker PenSam eventuel boafgift til staten. Ved øvrige udbetalinger skal kunden betale afgift på 20%.

For kunder med Aldersopsparing i PenSam Bank, oprettet inden den 01.10.2022 i tilknytning til deres Pensionsordning i Tradition, hvor værdien af Aldersopsparingen er overført til en Aldersopsparing i PenSam Pension i 2022 medmindre kunden har valgt at bevare aldersopsparingen i PenSam Bank gælder følgende overgangsbestemmelse vedrørende udbetaling:

Kunder, som er tilkendt førtidspension, seniorpension eller har haft en livstruende sygdom, som giver ret til udbetaling efter de dagældende betingelser for Aldersopsparing inden overførsel til Aldersopsparing i PenSam Pension, bevarer denne ret til udbetaling, hvis de anmoder om udbetaling inden 01.01.2026.

§ 15 a. Kapitalpension (Kapitalforsikring med udbetaling ved død)

Kapitalforsikring kan efter regler fastsat af selskabet alene oprettes ved overførsel, jf. § 36. Der kan ikke indbetales til kapitalforsikringen.

PenSam udbetaler kapitalforsikringen, når kunden beder om udbetaling efter at kunden når pensionsudbetalingsalderen eller kunden dør.

PenSam udbetaler kapitalforsikringen til kunden. Kapitalforsikring skal udbetales senest 20 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 9.

Ved kundens død udbetaler PenSam den til enhver tid opsparede reserve på kapitalforsikringen direkte til begunstigede uden om kundens dødsbo efter fradrag af eventuel boafgift. Se hvem der er begunstiget i § 32 Begunstigelse.

PenSam kan afregne statsafgift og konvertere kapitalpensionen til en aldersopsparing i PenSam Pension, jf. § 15.

§ 16. Ægtefælle-/samleverpension

Når kunden omfattes af ret til ægtefælle-/samleverpension, opnår den efterladte ægtefælle ret til pension ved kundens død, når følgende betingelser er opfyldt

- a) ægteskabet må ikke være indgået i et tidsrum, hvori kunden er berettiget til pension fra selskabet, og
- b) ægteskabet skal have bestået i mindst 6 måneder, medmindre kundens død skyldes et ulykkestilfælde eller en lidelse, der er opstået efter ægteskabets indgåelse.

Ægtefælle-/samleverpension kan efter samme regler udbetales til kundens samlever, hvis kunden ved skriftlig meddelelse til selskabet har indsat en navngiven person over 18 år, som kunden kunne indgå ægteskab med, og som kunden har fælles bopæl med både ved indsættelsen og ved dødsfaldet. Kunden kan til enhver tid skriftligt meddele selskabet, at indsættelsen skal ændres eller helt bortfalde, hvis kunden ikke har gjort indsættelsen uigenkaldelig.

Registreret partnerskab indgået før 15.06.2012 ligestilles med ægteskab.

Hvis kunden efterlader både berettiget samlever og ægtefælle, tilfalder pensionen ægtefællen.

Ægtefælle-/samleverpensionens størrelse svarer til 60 % af den pension, kunden har ret til på tidspunktet for dødsfaldet, jf. § 11 og § 12. Hvis kunden ikke modtager pension på tidspunktet for dødsfaldet, svarer ægtefælle-/samleverpensionens størrelse til 60 % af den pension, kunden ville have haft ret til at modtage som alderspension ved folkepensionsalderen beregnet efter det beregningsgrundlag, som er gældende på tidspunktet for dødsfaldet.

Såfremt kunden på tidspunktet for dødsfaldet er i karenstid, forholdes i overensstemmelse med § 33. Er ingen berettiget til ægtefælle-/samleverpension på grund af karenstidsbestemmelsen i § 33, udbetales

de indbetalte beløb med en rente fastsat af selskabet til ægtefællen eller samleveren, eller hvis en sådan ikke efterlades til kundens bo.

I tilfælde af separation eller skilsmisse har kundernes efterladte ægtefælle ret til pension efter reglerne, som angivet i den til enhver tid gældende lovgivning om bevarelse af ret til ægtefællepension. ved separation eller skilsmisse.

En samlever opnår ikke ret til pension, hvis en frasepareret eller fraskilt ægtefælle har bevaret retten til pension. I disse tilfælde udbetales pensionen til fraseparerede eller fraskilte ægtefæller.

Hvis denne pensionsordning er sammenlagt med en Pensionsordning Pension 90, så indgår pensionen fra Pensionsordning Pension 90 ikke i beregning af ægtefælle-/samleverpension, da der ikke var tilknyttet ægtefælle-/samleverpension til Pensionsordning Pension 90.

§ 17. Ugiftesum (Præmiefri forsikring)

Ugiftesum blev omskrevet pr. 01.01.2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på grundlag af forsikringens værdi på baggrund af de indtil 31.12.2012 indbetalte præmier, jf. § 37 og § 40. Der kan ikke udbetales eller foretages overførsel, jf. § 34 til ugiftesum.

Når kunden er omfattet af ret til ægtefælle-/samleverpensionen og dør inden begæring om udbetaling af aldersbetinget pension, dog senest inden det fyldte 65. år, udbetales en ugiftesum, hvis der på dødsfaldstidspunktet ikke findes en samlever eller ægtefælle, herunder frasepareret eller fraskilt ægtefælle, der er berettiget til ægtefælle-/samleverpensionen, jf. § 16, og dersom karenstidsbestemmelsen i § 16 ikke finder anvendelse.

Udbetaling sker til begunstigede, se hvem der er begunstiget i § 32.

§ 18. Fra- og tilvalg af ægtefælle-/samleverpension

Kunden omfattes af ret til ægtefælle-/samleverpension ved optagelse i pensionsordningen.

Kunder, der ved optagelsen ikke er fyldt 60 år, kan ved skriftlig begæring til selskabet fravælge ægtefælle-/samleverpension. Begæringen skal fremsættes senest 1 måned efter, at bekræftelse af optagelsen er afsendt fra selskabet, og har i så fald virkning fra optagelsen.

Kunder, der ikke er fyldt 60 år og ikke er pensionerede, kan efterfølgende ved skriftlig begæring til selskabet til- eller fravælge ægtefælle-/samleverpension, senest 1 år efter en af følgende begivenheder er indtruffet

- indgåelse af ægteskab/samliv
- separation
- skilsmisse/6 måneder efter ophør af samliv
- kundens ægtefælles eller samlevers dødsfald.

Valget har virkning fra førstkommande præmiebetaling, efter dokumentation for ret til valg er modtaget i selskabet.

For kunder, der har en tidligere ægtefælle, som er berettiget til bevarelse af pensionsret ved separation eller skilsmisse, kan fravalg af ægtefælle-/samleverpension først få virkning fra førstkommande præmiebetaling, efter denne pensionsret er ophørt.

Ved fravalg af ægtefælle-/samleverpension anvendes forsikringens eventuelle værdi af retten til ægtefælle-/samleverpension som indskud på de øvrige løbende ydelser i pensionsordningen.

Ved fravalg af ægtefælle-/samleverpension anvendes tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, til forbedring af løbende pensionsydelser.

§ 19. Dødsfaldssum (Præmiefri forsikring)

Kunder, som før 01.01.2013 har fravalgt ægtefælle-/samleverpension i henhold til § 18, omfattes i stedet af dødsfaldssum.

Dødsfaldssum blev omskrevet pr. 01.01.2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på grundlag af forsikringens værdi på baggrund af de indtil 31.12.2012 indbetalte præmier, jf. § 37 og § 40. Der kan ikke indbetales eller foretages overførsel, jf. § 34 til dødsfaldssum.

Ved senere tilvalg af ægtefælle-/samleverpension ophører den præmiefri forsikringsdækning med dødsfaldssum, og den eventuelt opsparede værdi af retten til dødsfaldssum anvendes som indskud på øvrige præmiefri kapitalforsikringer i pensionsordningen.

Når kunden er omfattet af dødsfaldssum, sker udbetaling i tilfælde af, at kunden dør inden begæring om udbetaling af aldersbetinget pension, dog senest inden det fyldte 65. år.

Udbetaling sker til begunstigede, se hvem der er begunstiget i § 32.

§ 20. Børnepension

Når kunden modtager PenSam førtidspension, jf. § 11 eller afgang ved døden inden start af udbetaling af alderspension, jf. § 12, har kundens børn ret til pension indtil deres fyldte 21. år. Denne ret tilkommer også kundens ægtefælles børn, dersom disse stedbørn er optaget til forsørgelse i det fælles hjem. Bortadopteret børn har ikke ret til børnepension.

Børnepensionens størrelse svarer for hvert barn til 25 % af den pension, kunden har ret til, jf. § 11 og § 12. Hvis kunden ikke modtager pension, svarer børnepensionens størrelse for hvert barn til 25 % af den pension, kunden ville have haft ret til som alderspension ved folkepensionsalderen beregnet efter det beregningsgrundlag, som er gældende på tidspunktet for dødsfaldet.

Hvis kunden på tidspunktet for dødsfaldet er i karenstid, forholdes i overensstemmelse med § 33. Er børnene ikke berettiget til børnepension på grund af karenstidsbestemmelsen, og skal udbetaling ikke ske til ægtefællen i henhold til § 16, stk. 6, udbetales de indbetalte beløb med en rente fastsat af selskabet til børnene eller i tilfælde af børns død, inden udbetaling har fundet sted, til kundens bo.

Hvis denne pensionsordning er sammenlagt med en Pensionsordning Pension 90, så indgår pensionen fra Pensionsordning Pension 90 ikke ved beregning af børnepension, da der ikke var tilknyttet kollektiv børnepension til Pensionsordning Pension 90.

Kapitel 3. Gruppeforsikring ved førtidspension og død

§ 21. Indtrædelse i gruppeforsikring ved førtidspension og død

Som omfattet af gruppeforsikringen anses følgende medlemmer, som er optaget i de nævnte tidligere pensionskasser og pensionsordninger før 01.07.1999, eller som er optaget den 01.07.1999 eller senere, men ikke betaler bidrag efter 01.01.2002:

- medlemmer, som er omfattet af bidragsfritagelse ved sygdom eller bidragsfri dækning efter bestemmelserne i de respektive tidligere pensionskasser, og medlemmer af de tidligere pensionskasser, som er pensioneret i forbindelse med ophør af bidragsbetaling, bidragsfritagelse ved sygdom eller bidragsfri dækning (pensioneret på aktivt grundlag) i følgende tidligere pensionskasser:
 - a) pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter
 - b) pensionskassen for portører
 - c) pensionskassen for trafikfunktionærer ved Hovedstadsområdet Trafikselskab og
 - d) pensionskassen for amtsvejmænd m.fl.
- præmiebetalende medlemmer herunder medlemmer omfattet af fortsættelsesforsikring (privat videreførsel) samt medlemmer omfattet af præmiefritagelse ved sygdom eller opretholdt dækning efter bestemmelserne i de respektive pensionsordninger og medlemmer, som er pensioneret i forbindelse med ophør af præmiebetaling, præmiefritagelse ved sygdom eller opretholdt dækning i følgende pensionsordninger i PenSam Pension:
 - a) Pensionsordning for Social og Sundhed
 - b) Pensionsordning for Pædagogisk sektor
 - c) Pensionsordning for Kost og Service
 - d) Pensionsordning for Teknik og Service
- medlemmer af FOA – Fag og Arbejde, som efter deres overenskomst eller ansættelsesaftale har ret til denne gruppelivsforsikring i PenSam Pension.

Optagelse i gruppeforsikringen er i øvrigt betinget af, at medlemmet ikke har opnået folkepensionsalderen, jf. § 9.

§ 22. Dækning

For kunder, der ikke har betalt bidrag siden 30.06.2024, gælder overgangsbestemmelse i § 49

Forsikringsdækningen giver kun ret til udbetaling fra gruppeforsikringen, hvis død eller afgørelse om førtidspension, jf. §§ 25 og 26 er opstået, påvist og anmeldt i forsikringstiden, jf. dog § 39 om forældelse.

PenSam vurderer løbende og mindst 1 gang om året præmien for Gruppesum ved førtidspension og Gruppelivssum og størrelsen af forsikringssummerne, jf. § 40.

§ 23. Præmiefritagelse

Følgende kunder, som efter § 21 er omfattet af gruppeforsikringen, er præmiefritaget:

- a) gruppemedlemmer, som er omfattet af præmiefri/bidragfri dækning efter bestemmelserne i pensionskassen
- b) gruppemedlemmer, som er omfattet af præmiefritagelse/bidragfritagelse ved sygdom efter bestemmelserne i pensionskassen
- c) gruppemedlemmer, som er pensioneret i forbindelse med ophør af præmiebetaling eller præmiefritagelse ved sygdom i pensionsordningen i PenSam Pension eller gruppemedlemmer, som er pensioneret i forbindelse med ophør af bidragsbetaling, bidragfri dækning eller bidragfritagelse ved sygdom i pensionskassen

§ 24. Bortfald af gruppeforsikringsdækningerne

For kunder, der ikke har betalt bidrag siden 30.06.2024, gælder overgangsbestemmelse i § 49

Forsikringsdækningen bortfalder i følgende situationer:

- a) ved gruppeaftalens ophør som følge af opsigelse
- b) med udgangen af den måned, hvori kunden opnår folkepensionsalderen – dog 6 år før folkepensionsalderen for gruppesum ved førtidspension eller indtil forsikringen i øvrigt er ophørt
- c) Pensionsordningen er genkøbt eller overført til andet pensionsinstitut
- d) Kravet om udbetaling er forældet, jf. § 39

§ 25. Gruppesum ved førtidspension

For kunder, der ikke har betalt bidrag siden 30.06.2024, gælder overgangsbestemmelse i § 49

Forsikringen er tegnet som gruppeforsikring i klasse I for almindelig livsforsikring

Gruppesum ved førtidspension er en ren risikoforsikring, som ikke opnår tilbagekøbsværdi.

Kunden har ret til gruppesum ved førtidspension hvis

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

Udbetaling kan tidligst ske fra det tidspunkt, hvor ret til offentlig førtidspension har virkning fra og PenSam kan tidligst foretage udbetaling den 1. i måneden efter afgørelsen er modtaget.

Det er en forudsætning for udbetaling af gruppesum ved førtidspension fra selskabet, at kunden har lønophør, at der er mere end 6 år til kunden opnår folkepensionsalderen på det tidspunkt, hvor kunden kan få udbetalt førtidspension og at der offentlige førtidspension ikke er hvilende.

Forsikringssummen udbetales til kunden som et engangsbetalt. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som PenSam finder nødvendig.

§ 26. Gruppelivssum

Forsikringen er tegnet som gruppeforsikring i klasse I for almindelig livsforsikring

Gruppesum ved førtidspension er en ren risikoforsikring, som ikke opnår tilbagekøbsværdi.

Udbetaling af forsikringssum ved død sker til kundens nærmeste pårørende medmindre kunden skriftligt har meddelt PenSam andet. Se hvem der er begunstiget i § 32.

Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som PenSam finder nødvendig.

Kapitel 4. Fælles bestemmelser

§ 27. Fortsættelsesforsikring (Privat videreførsel)

Kunder, som fratræder den stilling, som medførte pligtmæssig bidragsbetaling, kan vælge at tegne fortsættelsesforsikring,

Valget skal ske ved ophør af pligtmæssig bidragsbetaling eller senere efter regler fastsat af selskabet. Kunden kan vælge at fortsætte med at indbetale det sidst indbetalte bidrag for en hel måned eller alene at indbetale til gruppedækninger, dog ikke PenSam Sundhedssikring (Hold Fast gruppeforsikring). Betalingen sker månedsvis forud og opkræves via Betalingsservice.

Præmiebetalingen ophører senest

- når kunden anmoder om udbetaling af alderspension forinden, eller
- kunden bliver berettiget til PenSam førtidspension, jf. §§ 11 og 25 eller
- kunden ansættes i en stilling, der medfører pligtmæssig bidragsbetaling til selskabet.

I tilfælde, hvor kunden ophører med at betale til fortsættelsesforsikringen uden straks at tiltræde en stilling, som medfører genoptagelse af pligtmæssig bidragsbetaling, forholdes i overensstemmelse med § 35, § 37 eller § 38

Fortsættelsesforsikring kan ikke opretholdes ud over det tidspunkt, hvor pensionsaftalen, som nævnt i § 1, er ophørt.

§ 28. Frivilligt bidrag

Kunder, der ændrer arbejdstid i nedadgående retning, har i forbindelse med nedgangen mulighed for med arbejdsgiver at aftale, at et ekstra beløb eller en større procentdel af lønnen, bliver overført til pensionen hver måned sammen med arbejdsgivers bidrag, således at det samlede bidrag ikke nedsættes. Efter den 01.07.2020 er det ikke muligt selv at indbetale ekstra til pensionen.

§ 29. Videreførelse af forsikringsmæssig pensionsordning

For kunder, der i tidligere ansættelse var omfattet af en forsikringsmæssig pensionsordning, kan den tegnede forsikring med selskabets accept overgå til og fortsættes af selskabet, såfremt overførsel efter § 35 ikke finder sted. Den videreførte forsikring indgår som led i pensionsordningen på nærmere af selskabet fastsatte vilkår.

Den fortsatte forsikring omskrives i overensstemmelse med disse forsikringsbetingelser, således at kundens rettigheder og pligter ifølge den fortsatte forsikring herefter henholdsvis tilkommer og påhviler selskabet, så længe kunden er omfattet af § 1.

§ 30. Anmeldelse

Anmeldelse af forsikringsbegivenheden foretages skriftligt til PenSam uden unødigt ophold.

§ 31. Udbetaling

Kunder eller andre berettigede, som anmoder om udbetaling af forsikringsydelser, skal til PenSam indlevere den dokumentation, som er nødvendig for at PenSam kan vurdere deres rettigheder. Hvis dokumentationen er ufuldstændig, kan udbetaling ikke finde sted.

PenSam udbetaler løbende pension til kunden forud til den 1. i hver måned - sidste gang for den måned, hvori retten til pension ophører.

PenSam udbetaler løbende ydelser til efterladte til den 1. i hver måned, første gang den 1. i måneden efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt. Udbetaling sker sidste gang for den måned, hvori retten til pension ophører.

Hvis pensionen er meget lille, kan selskabet frigøre sig ved at udbetale værdien kontant. Det gælder dog ikke udbetaling af delpension, jf. § 13.

For at sikre de, der ikke selv har haft mulighed for at oparbejde en pension af en rimelig størrelse, kan selskabet udarbejde et mindstepensionsregulativ, som anmeldes til Finanstilsynet.

§ 32. Begunstigelse

Begunstigede er den eller de personer, der får udbetalt forsikringssummen. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som PenSam finder nødvendig.

Nærmeste pårørende

Udbetaling af Aldersopsparing i PenSam Pension, jf. § 15, kapitalpension, jf. § 15a, ugiftesum, jf. § 17, dødsfaldssum, jf. § 19 og Gruppelivssum, jf. § 26 ved død sker til kundens nærmeste pårørende medmindre kunden skriftligt har meddelt PenSam andet.

Da kunden er indtrådt i pensionsordningen inden den 01.01.2008 vil udbetaling til nærmeste pårørende ske efter de regler for nærmeste pårørende, jf. lov om forsikringsaftaler der var gældende før 01.01.2008.

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

- kundens ægtefælle, 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.

Efterlader gruppemedlemmet sig ingen nærmeste pårørende, og er der ikke indsat særlig begunstigelse, finder der ingen udbetaling sted, dog udbetales værdien af Aldersopsparing i PenSam Pension, jf. § 15, kapitalpension, jf. §15a, ugiftesum, jf. § 17 og dødsfaldssum, jf. § 19 til kundens dødsbo.

Særligt begunstigede

Kunden kan indsætte særligt begunstigede, som modtager udbetalingen ved kundens død. PenSam kan kun udbetale til særligt begunstigede, hvis PenSam har modtaget en gyldig begunstigelseserklæring, som kunden har underskrevet.

På Aldersopsparing i PenSam Pension, jf. § 15, kapitalpension, jf. § 15a, ugiftesum, jf. § 17 og dødsfaldssum, jf. § 19 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

Kunden kan tillige indsætte sit dødsbo som særligt begunstiget.

På Gruppelivssum, jf. § 26 kan kunden uden begrænsninger bestemme, hvem der skal modtage dækningen ved kundens død. Kunden kan tillige indsætte sit dødsbo som særligt begunstiget

Registreret partnerskab indgået før 15.06.2012 ligestilles med ægteskab.

Hvis kunden på tidspunktet for dødsfaldet er i karenstid, forholdes i overensstemmelse med § 33. Opnås der på grund af karenstidsbestemmelsen i § 33 ikke ret til udbetaling af dødsfaldssum, og skal udbetaling ikke ske til børnene i henhold til § 20, udbetales de indbetalte beløb med en rente fastsat af selskabet til kundens bo.

§ 33. Karenstid for ydelser ved førtidspension og død

Forsikringerne tegnes uden helbredsbedømmelse.

Kunder, som ikke har været såvel raske som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling i 2 år (karenstid) på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension eller seniorpension m.v., jf. §§ 11 og 25, eller ved død, jf. §§ 17, 19 og 20, opnår ikke ret til udbetaling af forsikringsydelser, hvis

- de forhold, der førte til afgørelse om ret til offentlig førtidspension eller seniorpension m.v., jf. §§ 11 og 25, eller død skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved forsikringens ikrafttræden eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og
- disse forhold kunne antages at ville medføre udbetaling af PenSam førtidspension eller Gruppesum ved førtidspension efter §§ 11, 25 eller udbetaling ved død efter §§ 17, 19 og 20.

Bevisbyrden for sådan årsag eller årsagssammenhæng påhviler selskabet, idet dog såvel forsikringstager som kunden og andre berettigede er forpligtet til at medvirke til fremskaffelse af oplysninger.

Til den 2-årige periode medregnes kun de perioder, i hvilke der indgår pligtmæssig præmiebetaling, jf. § 3.

Er pligtmæssig præmiebetaling genoptaget, efter der er forløbet 3 år, hvor der ikke er indgået præmie, finder reglerne om karenstid anvendelse i en ny 2-årig periode fra genoptagelsen.

Såfremt der som følge af karenstidsbestemmelsen ikke opnås ret til udbetaling af forsikringsydelser, udbetales i stedet de indbetalte beløb med en rente, der fastsættes af selskabet, hvorefter selskabet er frigjort. Hvis der allerede er sket omskrivning til præmiefri forsikring, berøres denne ikke heraf.

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

Dersom kunden i sin tidligere ansættelse var omfattet af en anden pensionsordning eller pensionskassordning, kan det beløb, der måtte komme til udbetaling, anvendes helt eller delvis som indskud på hele eller dele af ordningen efter nærmere af selskabet fastsatte regler.

Hvis kunden har eller får overført en pensionsordning, så kan det ændre på pensionsudbetalingsalderen på kundens pensionsordning i PenSam.

Selskabet kan indgå aftale med andre pensionsinstitutter om overførsel af pensionsordninger fra disse. Selskabet fastsætter nærmere retningslinjer for overførsel af pensionsordninger i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Overførsel kan kun finde sted med kundens godkendelse.

Selskabet kan fastsætte regler, hvis der kan ske overførsel mellem pensionsordningens enkelte dele i overensstemmelse med afsnit I i pensionsbeskatningsloven.

Selskabet kan videre fastsætte regler om,

- at hvis kunden overfører en aldersforsikring fra en anden pensionsordning, overføres denne til en aldersopsparing i PenSam Pension jf. § 15,

- at hvis kunden overfører en kapitalforsikring fra en anden pensionsordning, overføres denne til en kapitalforsikring, jf. § 15a og PenSam kan konvertere den til en aldersopsparing i PenSam Pension, jf. § 15.
- Indbetaling af engangsindskud i øvrigt kan ske efter regler fastsat af selskabet.
- Indbetaling af ekstraordinære bidrag kan ske efter regler fastsat af selskabet.

§ 35. Overførsel til andre ordninger

Ved overgang til ansættelse, der er forbundet med ret til pensionskassemedlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning, kan forsikringens overførselsværdi overføres til denne. Selskabet kan indgå aftale med andre pensionsinstitutter om overførsel af pensionsordninger til disse. Selskabet fastsætter nærmere retningslinjer for overførsel af pensionsordninger i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Overførsel kan kun finde sted med kundens godkendelse.

Overførselsværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler anmeldt til Finanstilsynet. Beregningen sker på grundlag af forsikringens værdi, jf. § 40, stk. 5, og fratrækkes eventuelle omkostninger, gebyr og kursværn.

Kunden har ret til at forblive i ordningen med bidragsindbetaling fra den nye ansættelse, dersom kunden ved overgang til ansættelse, der er forbundet med ret til pensionsordning, efter helbredsbedømmelse i denne ordning tilbydes optagelse på ringere vilkår eller meddeles afslag på optagelse.

Hvis selskabet har videreført en forsikringsmæssig pensionsordning, jf. § 31, kan den tegnede forsikring overføres til den nye pensionsordning, hvortil kunden overgår, eller til kunden selv.

§ 36. Opretholdt dækning

For kunder, der ikke har betalt bidrag siden 30.06.2024, gælder overgangsbestemmelse i § 49

I de første 12 måneder efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, eller kunden ikke længere er berettiget til PenSam førtidspension, bevarer kunden sine hidtidige rettigheder.

Kunder, som bliver syge senest 12 måneder efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, og som på grund af uafbrudt sygdom ikke kan være selvforsørgende i en stilling uden økonomisk kompensation eller løntilskud, opretholder dog ret til Gruppesum ved førtidspension og Gruppeliv, hvis der træffes afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension senest 5 år efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, dog længst til kunden opnår folkepensionsalderen – for Gruppesum ved førtidspension dog 6 år før folkepensionsalderen eller indtil forsikringen i øvrigt er ophørt.

Den opretholdte dækning ophører endvidere, hvis kunden har anmodet om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har anmodet om overførsel af pensionsordningen.

Efter udløbet af perioden forholdes i overensstemmelse med § 27, § 35, § 37 eller § 38.

Den opretholdte dækning ophører endvidere, hvis kunden har anmodet om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har anmodet om overførsel af pensionsordningen. Kunden er dog ikke omfattet af opretholdt dækning, såfremt kunden har valgt overgang til ny pensionsordning (Fleksion). Kunden er heller ikke omfattet af opretholdt dækning efter ophør af indbetaling til fortsættelsesforsikring. Der forholdes i stedet i overensstemmelse med § 28, hvorved forsikringen straks omskrives til præmiefri forsikring.

§ 37. Præmiefri forsikring (Hvilende ordning)

12 måneder efter ophør af pligtmæssig præmiebetaling m.v. efter § 36, omskrives forsikringen til præmiefri forsikring efter regler fastsat af selskabet, medmindre kunden er berettiget til udbetaling af forsikringsydelse, eller forsikringen videreføres af ny arbejdsgiver eller fortsættes af kunden selv.

Når kunden har valgt overgang til ny pensionsordning (Fleksion) sker omskrivningen til præmiefri forsikring dog straks.

Ved præmiefri forsikring forstås en forsikring, hvortil der efter forsikringsaftalen ikke længere indgår præmie. Forsikringsydelse reduceres derfor ved omskrivningen.

Genoptages pligtmæssig præmiebetaling, efter der er forløbet 3 år, hvor der ikke er indgået præmie, indgår de nye præmier på Fleksion.

Forsikringen kan kun omskrives til præmiefri forsikring, hvis forsikringen har opnået en tilbagekøbsværdi svarende til en af selskabet fastsat mindsteværdi. I modsat fald kan selskabet frigøre sig ved at udbetale værdien. Har forsikringen ingen tilbagekøbsværdi, er selskabet frigjort.

§ 38. Tilbagekøb

Hvis kunden er fratrådt sin stilling uden at være berettiget til alderspension efter § 12, kan kunden på begæring udtræde af forsikringsaftalen mod udbetaling af tilbagekøbsværdien.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt

- a) der må ikke være indledt sag for kunden om behandling efter reglerne i lovgivningen om offentlig førtidspension eller seniorpension, og
- b) kunden må ikke have fået forlænget udbetaling af dagpenge på grund af livstruende, uhelbredelig sygdom, og
- c) kunden er emigreret (dog ikke til Færøerne og Grønland) eller, der er forløbet 12 måneder efter fratrædelse af en stilling, der medfører præmiebetaling efter § 3, og hele pensionsordningens tilbagekøbsværdi er under 25.000 kr. brutto (afgiftsfri reserver bruttoficeres).

Tilbagekøbsværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler anmeldt til Finanstilsynet. Beregningen sker på grundlag af forsikringens værdi, jf. § 40, stk. 5, og fratrækkes eventuelle omkostninger, gebyr og kursværn.

Hvis selskabet har videreført en forsikringsmæssig pensionsordning, jf. § 29, udleveres den tegnede forsikring til kunden.

39. Forældelse

Krav på udbetalinger fra PenSam Pension forsikringsaktieselskab forældes efter dansk rets almindelige regler om forældelse.

Kunder eller andre, som ønsker, at PenSam skal udbetale en dækning, skal anmelde kravet til PenSam inden 3 år efter, at kunden blev klar over eller burde være klar over, kravet er opstået, idet kravet ellers er forældet. Kravet opstår på det tidspunkt, hvor betingelserne for udbetaling af en dækning er opfyldt. Krav på dækning i form af løbende ydelser opstår og forældes løbende månedsvis.

Krav om udbetaling af dækning skal dog under alle omstændigheder være anmeldt senest 10 år fra det tidspunkt, hvor betingelserne for udbetaling af dækningen blev opfyldt.

For de løbende ydelser gælder yderligere, at selve retten til at modtage en løbende ydelse kan bortfalde, hvis krav på en løbende ydelse ikke anmeldes indenfor 10 år fra det tidspunkt, hvor betingelserne for den første ydelse var opfyldt.

§ 40. Beregning af ydelser og forsikringens værdi

Forsikringsydelsestørrelse fastsættes på grundlag af forsikringens værdi samt forudsætninger om bl.a. rente, risiko og omkostninger. Forudsætningerne fremgår af et beregningsgrundlag, som anmeldes til Finanstilsynet.

Selskabet vurderer forudsætningerne mindst en gang om året med henblik på at opdatere dem, hvis de ændrer sig.

Forsikringsydelsestørrelserne, som ikke er garanterede, kan ændres såvel opadgående som nedadgående, når forudsætningerne eller forsikringens værdi ændrer sig. Det gælder både for forsikringsydelsestørrelser, der er en følge af allerede betalte præmier, og forsikringsydelsestørrelser, der følger af fremtidige præmiebetaling.

Selskabet fastsætter rammer for, hvornår ændringer i forudsætningerne eller forsikringens værdi medfører ændring af de beregnede ydelser. Rammerne kan fastsættes forskelligt for forskellige grupper af forsikringer, herunder for pensioner under udbetaling, og for pensioner, der ikke er under udbetaling.

Forsikringens værdi beregnes på grundlag af indbetalte præmier med fradrag af udbetalte ydelser, betaling for omkostninger, regulering for risiko og forsikringens andel af det realiserede resultat, jf. § 41, stk. 1 - 5.

PenSam fratrækker omkostninger til betaling af administration af pensionsordningen med et fast beløb hver måned. PenSam fastsætter mindst 1 gang om året beløbet til omkostninger.

§ 41. Fordeling af realiseret resultat – overskud og underskud

Selskabet fordeler årets realiserede resultat vedrørende investeringsafkast, risiko og omkostninger mellem selskabet og kunderne i overensstemmelse med lovens krav om rimelighed m.v. Forsikringernes del placeres i ufordelte fælles midler (kollektivt bonuspotentiale).

Et ekstraordinært, væsentligt negativt resultat opstået pludseligt og som følge af udefrakommende faktorer opgøres og fordeles straks.

Fordelingen mellem grupper (kontributionsgrupper) sker derefter sådan, at gruppen tildeles en andel - positiv såvel som negativ - som er rimelig i forhold til, hvordan gruppen har bidraget til resultatet.

Inden for gruppen fordeler selskabet kundens forsikrings andel af resultatet – positiv såvel som negativ – efter en rimelighedsvurdering af, hvordan forsikringen har bidraget til resultatet.

Negative andele fratrækkes forsikringens værdi eller fremføres til modregning i kommende års eventuelle positive andele. Selskabet beslutter, hvordan positive andele, som ikke indgår i modregning, skal komme kunderne til gode.

Selskabets beregning, fordeling og anvendelse af det realiserede resultat sker efter regler anmeldt til Finanstilsynet. Selskabet kan ændre reglerne, og selskabet kan herunder fravige kontributionsbekendtgørelsen.

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

Inddelingen i grupper har betydning for beregningen af realiseret resultat til kunden.

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

§ 42. Særlige bonushensættelser

PenSam kan bruge 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, tilbagebetaler selskabet den enkelte kunde en andel af disse midler i forbindelse med udbetaling af ydelser, eller senest når kunden udtræder af pensionsordningen. Selskabet kan fastsætte nærmere regler herom, herunder udbetalingsform og - tidspunkt, samt ændre disse.

§ 43. Fareforøgelse

Under krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder retten til PenSam førtidspension, Gruppesum ved førtidspension og udbetalinger ved død efter nærmere af selskabet fastsatte regler.

Uden for dansk område omfatter forsikringen ikke dækninger ved død eller ret til PenSam førtidspension og Gruppesum ved førtidspension m.v., der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende.

§ 44. Ændring af forsikringsbetingelserne mv.

Selskabet kan ændre forsikringsbetingelserne, herunder ydelsessammensætningen, inden for rammerne af aftalen om pension m.v. eller med overenskomstparternes godkendelse.

Forsikringsbetingelserne kan endvidere inden for rammerne af aftalen om pension m.v. ændres på baggrund af beslutning truffet af medlemsforum og godkendt af selskabet.

Selskabet kan beslutte at fravige §§ 11, stk.1 og § 25 stk. 3 i en periode, således at selskabet fastsætter nærmere regler for tilkendelse af PenSam førtidspension, herunder gennemfører nødvendige ændringer i forsikringens beregningsgrundlag, 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 førtidspension og seniorpension.

Ændringer vil træde i kraft på det af selskabet fastsatte tidspunkt.

Ændringer, som medfører øget risiko, kan gøres betinget af ny 2-årig karenstid for så vidt angår den ydelse, som medfører øget risiko. Reglerne i § 33 finder i så fald tilsvarende anvendelse, men således at virkningen af, at karenstid bringes i anvendelse, vil være, at ændringen annulleres.

Hvis en videreførelse af den i § 18 nævnte valgfrihed må antages at være til væsentlig ugunst for de øvrige kunder, kan selskabet ophæve adgangen til at til- og fravælge ægtefælle-/samleverpension. Selskabet kan ændre forsikringsbetingelserne med virkning for allerede tegnede og fremtidige forsikringer.

§ 45. Ophævelse af forsikringsaftalen

Ved udbetaling af tilbagekøbsværdi, ved konvertering af løbende forsikringsydelser til engangsbeløb eller ved overførsel til andre ordninger ophæves forsikringen, og selskabet er herefter frigjort.

Det samme gælder ved tilbagebetaling af indbetalte præmier, når en karenstidsbestemmelse gøres gældende, og der ikke er opnået ret til præmiefri forsikring.

Det samme gælder endvidere, hvis forsikringsdækningen ophører på grund af manglende præmiebetalinger, når forsikringen ikke har opnået en tilbagekøbsværdi.

§ 46. Klager

PenSam Pension er tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, som kan behandle klager fra kunder og andre berettigede. Klageren skal forinden rette henvendelse til selskabet, og såvel klageren som selskabet kan herunder lade klagen forelægge for selskabets bestyrelse.

En af bestyrelsen truffen afgørelse kan af klageren indbringes for en voldgiftsret inden 3 måneder efter, at meddelelse om afgørelsen er afsendt fra selskabet. 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, mens voldgiftsrettens formand udnævnes af instituttet.

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

Kunder, som vil klage over den måde, PenSam behandler personoplysninger på, kan klage til Datatilsynet.

§ 47. Forsikringsbetingelsernes ikrafttræden

Forsikringsbetingelserne, træder i kraft 01.07.2024 og erstatter tidligere betingelser, jf. dog de næste afsnit

§ 48 Overgangsbestemmelse for kunder, som ikke har betalt bidrag siden 30.06.2024 er indsat pr. 01.07.2024

Ændring af tidspunktet for ophør af Gruppensum ved førtidspension (§§ 24 og 25) fra 5 år før folkepensionsalderen (§ 9) til 6 år før folkepensionsalderen gælder for kunder, der betaler bidrag pr. 01.07.2024 og senere og som i øvrigt opfylder betingelserne for produktet.

Ændring af perioden for opretholdt dækning (§§ 25 og 36) fra 10 år til 5 år gælder for kunder, der betaler bidrag pr. 01.07.2024 og senere og som i øvrigt opfylder betingelserne for opretholdt dækning.

Ændringen i § 20 hvorefter børnepension ikke udbetales ved dødsfald, hvis dødsfaldet indtræder, efter kunden er startet udbetaling af alderspension, jf. § 12 træder i kraft pr. 01.07.2023 og gælder for dødsfald sket 01.07.2023 og senere.

Disse forsikringsbetingelser er pr. 01.10.2022 en sammenskrivning af følgende betingelser for Tradition, som de samtidig erstattede:

- Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper
- Pensionsordningen for portører
- Pensionsordningen for amtsvejmænd m.fl.
- Trafikfunktionærernes Pensionsordning
- Pensionsordningen for den pædagogiske sektor
- Forsikringsbetingelser for gruppensum ved førtidspension og død i Tradition

Ændringer pr. 01.10.2022:

- For PenSam førtidspension, jf. § 11, er udløbsalderen folkepensionsalderen, jf. § 9, for bidragsaktive kunder pr. 01.10.2022 og for kunder, der efter dette tidspunkt genoptager bidraget. For kunder med opretholdt dækning og fripolice før 01.10.2022 er udløbsalderen fortsat 65 år. Ophører bidragsbetaling til denne ordning i PenSam, er kunden ikke omfattet af automatisk ændring af udløbsalderen i takt med folkepensionen forlænges, jf. § 9

- Børnepension, jf. § 20, udbetales ikke, hvis kunden modtager alderspension, jf. 12, og der udbetales ikke dobbelt børnepension, hvis ingen personer før barnets fyldte 18. år har pligt til at forsørge barnet. Udbetalinger, der er startet inden 01.10.2022, fortsætter til forsikringen udløber.
- Børnepension, jf. § 20 i pensionsordningen for amtsvejmænd mfl. (pensionsordning for Teknik og Service) udløber, når barnet fylder 21 år
- Alle kunder, der betaler til gruppeforsikringer, er pr. 01.10.2022 omfattet af PenSam Sundhedsordning, se særskilte forsikringsbetingelser

Ændringen af udløbsalderen til 5 år før folkepensionsalderen for Gruppensum ved førtidspension (§ 25) og ændring af ophørsalderen fra 65 år til kundens folkepensionsalder for Gruppelivssum (§ 26) gælder for bidragsaktive kunder pr. 01.01.2019, hvor bidragets størrelse berettiger til dækningen.

For kunder med opretholdt dækning og fripolice før 01.01.2019 er udløbsalderen fortsat 60 år for Gruppensum ved førtidspension og 65 år for Gruppelivssum.

Ophører bidragsbetaling til denne ordning i PenSam er kunden ikke omfattet af automatisk ændring af udløbsalderen i takt med folkepensionsalderen forlænges, jf. § 9.

PenSam Liv har pr. 01.09.2020 ændret navn til PenSam Pension.

Ændringerne har virkning for såvel fremtidige som allerede betalte præmier, dog således, at § 36 kun gælder for kunder, som betaler præmie den 01.07.2007 eller senere.

Ændringen i § 2, 2. afsnit, hvor reglen "Krav på udbetaling af ydelser kan dog højst omfatte 3 år tilbage i tid regnet fra modtagelsen af den sene præmie", er slettet, har virkning fra 01.01.2017.

PenSam kan konvertere alderssum – som ikke er konverteret – til aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A. Ved konvertering til aldersforsikring fradrager PenSam afgift til staten.

Forlængelsen af Opretholdt dækning i § 36 fra 5 år til 10 år gælder for kunder, hvor indbetalingen til PenSam er stoppet efter den 01.01.2013 og som i øvrigt opfylder betingelserne herfor.

§ 48. Særlige overgangsbestemmelser

Pensionsordning for Social og Sundhed – tidligere Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

Dersom kunden den 01.01.1991 samtidig overgår som hvilende medlem af pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter, medregnes i overensstemmelse med § 33 perioder med pligtmæssig præmiebetaling til pensionskassen og erhvervsdygtighed forud for ikrafttrædelsesdatoen ved opgørelse af karenstid i relation til forsikringen.

Selskabet fastsætter i øvrigt nærmere regler for kunder, der tillige har en pensionsordning i pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter.

Pensionsordning for Social og Sundhed – tidligere Pensionsordningen for portører

Dersom kunden den 01.01.1991 samtidig overgår som hvilende medlem af pensionskassen for portører, medregnes i overensstemmelse med § 33 perioder med pligtmæssig præmiebetaling til

pensionskassen og erhvervsdygtighed forud for ikrafttrædelsesdatoen ved opgørelse af karenstid i relation til forsikringen.

Selskabet fastsætter i øvrigt nærmere regler for kunder, der tillige har en pensionsordning i pensionskassen for portører.

Pensionsordning for Teknik og Service – tidligere Pensionsordningen for amtsvejmænd mfl.

Dersom kunden den 01.01.1991 samtidig overgår som hvilende medlem af pensionskassen for amtsvejmænd m.fl., medregnes i overensstemmelse med § 33 perioder med pligtmæssig præmiebetaling til pensionskassen og erhvervsdygtighed forud for ikrafttrædelsesdatoen ved opgørelse af karenstid i relation til forsikringen.

Selskabet fastsætter i øvrigt nærmere regler for kunder, der tillige har en pensionsordning i pensionskassen for amtsvejmænd m.fl.

Pensionsordning for Teknik og Service – tidligere Trafikfunktionærernes Pensionsordning

Dersom kunden den 01.01.1991 samtidig overgår som hvilende medlem af pensionskassen for trafikfunktionærer ved Hovedstadsområdet Trafikselskab, medregnes i overensstemmelse med § 33 perioder med pligtmæssig præmiebetaling til pensionskassen og erhvervsdygtighed forud for ikrafttrædelsesdatoen ved opgørelse af karenstid i relation til forsikringen.

Selskabet fastsætter i øvrigt nærmere regler for kunder, der tillige har en pensionsordning i pensionskassen for trafikfunktionærer ved Hovedstadsområdet Trafikselskab.

Fælles overgangsbestemmelser vedrørende ægtefællepension

Kunder, der er optaget i en af de respektive pensionskasser som nævnt i § 21 før den 01.10.1974, og som dengang valgte ikke at have ret til ægtefællepension, og som ikke pr. den 01.04.1983 valgte at have ret til ægtefællepension, vil heller ikke være omfattet af retten til ægtefællepension i denne forsikring. Dette afsnit gælder dog ikke for Pensionsordningen for den pædagogiske sektor.

Kunder, der er optaget i pensionsordningen før den 01.04.1994, gives et tilbud om at foretage et valg uden, at en af de 3 i § 18 nævnte begivenheder er indtrådt, når kunden er omfattet af pligtmæssig præmiebetaling eller indbetaler fortsættelsesforsikring efter § 27. Dersom kunden vil anvende valgmuligheden, skal skriftlig meddelelse herom være modtaget i selskabet indenfor den frist på mindst 4 uger, som fastsættes i det af selskabet udsendte materiale om valgmuligheden. I modsat fald er kunden omfattet af § 16 og § 17, medmindre kunden omfattes af stk. 5, 2. pkt. Ændringen har virkning fra førstkomende præmiebetaling efter, at valget kan foretages, dog tidligst 01.06.1994.

I perioden, indtil ændringen i henhold til stk. 4 har virkning, er kunden omfattet af ægtefællepension efter de hidtidige bestemmelser om ægtefællepension. Kunder, omfattet af stk. 3, som ikke foretager valg i henhold til stk. 4, omfattes ikke af § 16, § 17, § 18 og § 19 i denne forsikring.

Kunder, som

- er optaget i pensionsordningen før den 01.07.1999 og

- har fravalgt ægtefælle-/samleverpension og
- er omfattet af pligtmæssig præmiebetaling eller indbetaler til fortsættelsesforsikring efter § 30 og
- ikke er fyldt 60 år den 01.01.2002

får tilbud om at tilvælge ægtefælle-/samleverpension uden, at en af de 3 i § 18 nævnte begivenheder er indtrådt. Dersom kunden vil anvende valgmuligheden, skal skriftlig meddelelse herom være modtaget i selskabet indenfor den frist på mindst 4 uger, som fastsættes i det af selskabet udsendte materiale om valgmuligheden. Ændringen har virkning fra førstkommande præmiebetaling efter, at valget er meddelt selskabet.

Kunder, der er optaget i pensionsordningen før den 01.07.1999, og som ikke har fravalgt ægtefælle-/samleverpension, får tilbud om skriftligt at indsætte en samlever efter § 16.

I perioden, indtil ændringen i henhold til stk. 6 har virkning, er kunden omfattet af ægtefælle/samleverpension efter de hidtidige bestemmelser. Kunder, omfattet af stk. 3, som ikke foretager valg i henhold til stk. 6, omfattes ikke af § 16, § 17, § 18 og § 19 i denne forsikring.

Forsikringsbegivenheder vedrørende invalidepension, som er indtrådt før 01.07.2007, er omfattet af reglerne om invalidepension fra før denne dato.

Registreret partnerskab indgået inden 15.06.2012 sidestilles med ægteskab, medmindre gældende lovgivning er til hinder herfor.

Den tidligere bestemmelse i § 25:

”§ 25. Omregning

Ved påbegyndelse af udbetaling af PenSam førtidspension, alders-, ægtefælle-/samleverpension og børnepension kan den berettigede - efter nærmere af selskabet fastsatte regler - vælge at få pensionen udbetalt med en højere rente (omregningsrente) end opgørelsesrenten i beregningsgrundlaget mod en mindre eller ingen tilskrivning af bonus i udbetalingsperioden.

Den berettigede kan kun vælge omregning, hvis selskabet fastsætter en højere omregningsrente end opgørelsesrenten i året, hvor pensionen påbegyndes udbetalt.

Er en pension valgt omregnet, kan dette valg ikke efterfølgende ændres. Fastsættes der senere en højere omregningsrente ved omregning af pensioner til berettigede i efterfølgende år, ændres allerede omregnede pensioner ikke som følge af denne højere rente. Allerede omregnede pensioner kan i stedet forhøjes som følge af eventuelle bonustilskrivninger.

Den omregnede pension er ugaranteret. Det betyder, at selskabet kan nedsætte den omregnede pension efter, at pensionen er påbegyndt udbetalt. Fastsættes der senere en lavere omregningsrente ved omregning af pensioner til berettigede i efterfølgende år, vil allerede omregnede pensioner dog ikke blive ændret alene som følge af lavere rente.

En eventuel nedsættelse sker efter regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. Den omregnede pension kan ikke nedsættes til under den pension, der var krav på i henhold til beregningsgrundlaget uden omregning ved påbegyndelsen af udbetalingerne.

Omregningsrenten fastsættes af selskabet og skal anmeldes til Finanstilsynet.”

ophæves ikke for kunder eller øvrige ydelsesberettigede, som før den 01.09.2016 har påbegyndt udbetaling af en løbende ydelse, og som i henhold til bestemmelsen har valgt at få ydelsen udbetalt med en højere rente (omregningsrenten) end opgørelsesrenten mod en mindre eller ingen tilskrivning af bonus i udbetalingsperioden.

Den tidligere bestemmelse i § 35, stk. 5, om, at forsikringsydelsen ikke ændres, så længe ydelsen er under udbetaling, ophæves ikke for kunder eller øvrige ydelsesberettigede, som før den 01.09.2016 har påbegyndt udbetaling af en løbende ydelse.

For kunder, som før den 01.09.2016 har påbegyndt udbetaling af delpension, jf. § 13 a, gælder § 35 fra 01.06.2016.

§ 49. Overgangsbestemmelser for kunder, som ikke har betalt bidrag siden 30.06.2024

Den tidligere bestemmelse i § 22

§ 22. Dækning

Forsikringsdækningen giver kun ret til udbetaling fra gruppeforsikringen, hvis død eller afgørelse om førtidspension [eller seniorpension], jf. §§ 25 og 26 er opstået, påvist og anmeldt i forsikringstiden, jf. dog § 39 om forældelse.*

** I henhold til § 44 stk. 3 har PenSam besluttet, at kendelse om seniorpension ikke berettiger til udbetaling af Gruppesum ved førtidspension, hvis kunden er tilkendt seniorpension med første udbetaling efter 01.06.2022.*

PenSam vurderer løbende og mindst 1 gang om året præmien for Gruppesum ved førtidspension og Gruppelivssum og størrelsen af forsikringssummerne, jf. § 40.

Den tidligere bestemmelse i § 24

§ 24. Bortfald af gruppeforsikringsdækningerne

Forsikringsdækningen bortfalder i følgende situationer:

- a) ved gruppeaftalens ophør som følge af opsigelse
- b) med udgangen af den måned, hvori kunden opnår folkepensionsalderen – dog 5 år før folkepensionsalderen for gruppesum ved førtidspension eller indtil forsikringen i øvrigt er ophørt
- c) Pensionsordningen er genkøbt eller overført til andet pensionsinstitut
- d) Kravet om udbetaling er forældet, jf. § 39

Den tidligere bestemmelse i § 25

§ 25. Gruppesum ved førtidspension

Forsikringen er tegnet som gruppeforsikring i klasse I for almindelig livsforsikring

Gruppesum ved førtidspension er en ren risikoforsikring, som ikke opnår tilbagekøbsværdi.

Kunden har ret til gruppesum ved 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
- kunder som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom har fået forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere (som dermed sidestilles med offentlig førtidspension), eller
- der træffes afgørelse om ret til højeste eller mellemste førtidspension fra Færøerne eller Grønland den 01.07.2007 eller senere.

Udbetaling kan tidligst ske fra det tidspunkt, hvor ret til offentlig førtidspension [eller seniorpension] har virkning fra og PenSam kan tidligst foretage udbetaling den 1. i måneden efter afgørelsen er modtaget.

* I henhold til § 44 stk. 3 har PenSam besluttet, at kendelse om seniorpension ikke berettiger til udbetaling af Gruppesum ved førtidspension, hvis kunden er tilkendt seniorpension med første udbetaling efter 01.06.2022.

Det er en forudsætning for udbetaling af gruppesum ved førtidspension fra selskabet, at kunden har lønophør, at der er mere end 5 år til kunden opnår folkepensionsalderen på det tidspunkt, hvor kunden kan få udbetalt førtidspension [eller seniorpension] og at der offentlige førtidspension [eller seniorpension] ikke er hvilende.

Forsikringssummen udbetales til kunden som et engangsbetøb. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som PenSam finder nødvendig.

Den tidligere bestemmelse i § 36

§ 36. Opretholdt dækning

I de første 12 måneder efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, eller kunden ikke længere er berettiget til PenSam førtidspension, bevarer kunden sine hidtidige rettigheder.

Kunder, som bliver syge senest 12 måneder efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, og som på grund af uafbrudt sygdom ikke kan være selvforsørgende i en stilling uden økonomisk kompensation eller løntilskud, opretholder dog ret til PenSam førtidspension, Gruppesum ved førtidspension og Gruppeliv, hvis der træffes afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension senest 10 år efter, at pligtmæssig præmiebetaling er ophørt, dog længst til kunden opnår folkepensionsalderen – for Gruppesum ved førtidspension dog 5 år før folkepensionsalderen eller indtil forsikringen i øvrigt er ophørt.

Den opretholdte dækning ophører endvidere, hvis kunden har anmodet om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har anmodet om overførsel af pensionsordningen.

Efter udløbet af perioden forholdes i overensstemmelse med § 27, § 35, § 37 eller § 38.

Den opretholdte dækning ophører endvidere, hvis kunden har anmodet om udbetaling af tilbagekøbsværdien og opfylder betingelserne for dette eller har anmodet om overførsel af pensionsordningen. Kunden er dog ikke omfattet af opretholdt dækning, såfremt kunden har valgt overgang til ny pensionsordning (Fleksion). Kunden er heller ikke omfattet af opretholdt dækning efter ophør af indbetaling til fortsættelsesforsikring. Der forholdes i stedet i overensstemmelse med § 28, hvorved forsikringen straks omskrives til præmiefri forsikring.

39.15.678.2404

PenSam Pension forsikringsaktieselskab

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