

Pensionsregulativ Pr. 1. januar 2016

For kunder optaget i PMF Pension før 1. januar 2002

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

§ 1 INDMELDELSE	4
OPLYSNINGER	4
URIGTIGE OPLYSNINGER	4
§ 2 HELBREDSFORHOLD	4
A. GENEREL BEGRÆNSNING	4
B. KARENS VED VALGFRI PENSIONS- SYDELSE	5
C. KUNDER OPTAGET MED KLAUSUL	5
§ 3 PRÆMIEN (PRÆMIESTOP 1. JANUAR 2016)	5
§ 4 OVERFØRSEL	6
§ 5 PENSIONS- SYDELSER	6
INDSLUSNINGSORDNING	6
ALDERSPENSION (OBLIGATORISK)	6
HOVEDORDNING	7
VALG OG OMVALG	7
KUNDER SOM VAR FYLDT 60 ÅR VED OPTAGELSEN	8
KUNDER SOM VAR MELLEM 50 OG 60 ÅR VED OPTAGELSEN FØR 1. OKTOBER 1997	8
ANMELDELSE AF FORSIKRINGSBEGIVENHED	8
FORÆLDELSE	8
§ 6 UDBETALING VED ERHVERVSEVNETAB	8
A. INVALIDEPENSION	9
B. BØRNEPENSION	9
§ 7 UDBETALING VED DØD	9
A. BØRNEPENSION	9
B. ÆGTEFÆLLEPENSION	9
C. UGIFTESUM/DØDSFALDSSUM (PRÆMIEFRI FORSIKRING)	10
§ 8 UDBETALING VED ALDERSPENSIONERING	10
A. ALDERSSUM (PRÆMIEFRI FORSIKRING)	10
B. LIVSVARIG ALDERSPENSION	11
C. BØRNEPENSION	11
DÆKNINGSOMFANG VED FAREFORØGELSE	11
§ 9 BONUS	11
§ 10 SÆRLIGE BONUS- HENSÆTTELSER	11
§ 11 UANGRIBELIGHED	12
§ 12 FRATRÆDELSE	12
A. PENSIONSORDNINGEN KAN FORTSÆTTE	12
B. OPSPARET VÆRDI KAN OVERFØRES TIL NY PENSIONSORDNING	12
C. PENSIONSORDNINGEN KAN ÆNDRES TIL EN PRÆMIEFRI FORSIKRING	12
D. PENSIONSORDNINGEN KAN GENKØBES	12
HENSTAND MED PRÆMIEBETALINGEN	13

§ 13 SKATTEMÆSSIGE FORHOLD	13
§ 14 IKRAFTTRÆDELSE	13
BILAG - UDDRAG AF REGULATIV GÆLDENDE FRA 1. JANUAR 2001 TIL 31. MARTS 2006.	15
"§ 2 HELBREDSOPLYSNINGER	15
KLAUSUL	15
GENEREL BEGRÆNSNING.....	15
MANGLENDE HELBREDSOPLYSNINGER	15

Pensionsregulativ pr. 1. januar 2016 – for kunder optaget i PMF Pension før 1. januar 2002

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

§ 1 Indmeldelse

Dette pensionsregulativ gælder for:

- A. Pædagogmedhjælpere m.fl., som er pensionsberettigede i henhold til FOA – Fag og Arbejdes lønoverenskomster indgået med Kommunernes Landsforening, Københavns Kommune og Frederiksberg Kommune eller
- B. Andre medarbejdergrupper med løn- og ansættelsesvilkår fastsat af FOA – Fag og Arbejde.

Pensionsordningen er oprettet i PMF Pension forsikringsaktieselskab (i det følgende kaldet PMF Pension).

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

Fra 1. januar 2016 kan der ikke længere indbetales præmie, og pensionsordningen omskrives straks pr. 1. januar 2016 til en præmiefri forsikring, hvor ydelserne beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2015 indbetalte præmier, jf. § 12 C.

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

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

Oplysninger

Pensionsordningen overtages og oprettes på grundlag af de indgivne skriftlige erklæringer m.v. og de heri meddelte oplysninger om kundens alder m.v. Oplysningerne afgives af kunden, arbejdsgiveren eller andre i den af selskabet foreskrevne form.

Urigtige oplysninger

Hvis afgivne skriftlige erklæringer m.v., på grundlag af hvilke forsikringen er oprettet, forandret eller sat i kraft igen, indeholder urigtige oplysninger, eller der i samme forhold eller omstændigheder, der kunne have haft indflydelse på selskabets beslutning om overhovedet eller betingelsesvist at overtage forsikringen kommer reglerne i lov af 15. april 1930 om forsikringsaftaler §§ 4-10 til anvendelse heroverfor.

Er oplysningerne afgivet af andre end kunden, finder ovenstående bestemmelser tilsvarende anvendelse.

§ 2 Helbredsforhold

A. Generel begrænsning

Kunder, som ved optagelse i pensionsordningen den 1. januar 2001 eller senere efter PenSam's vurdering har en erhvervsevne, der ud fra helbredsmæssige kriterier

varigt er nedsat med 2/3 eller mere, opnår ikke ret til udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab.

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

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

B. Karens ved valgfri pensionsydelse

Ved kundens

- valg af nye pensionsydelser
- forhøjelse af eksisterende valgfri pensionsydelser

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

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

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

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

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

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

C. Kunder optaget med klausul

For kunder, som på baggrund af helbredsbedømmelse efter de tidligere regler, har begrænsninger i pensionerne (klausuler), gælder disse så længe klausulen varer i henhold til tidligere regler herom, som er gengivet i bilag til nærværende regulativ.

§ 3 Præmien (præmiestop 1. januar 2016)

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

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

Præmien til pensionsordningen fastsættes af parterne, jf. § 1, og indbetales af arbejdsgiveren, så længe kunden er ansat i den pensionsberettigende stilling.

Præmie forfalder til betaling på samme tidspunkt som kundens løn.

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

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

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

Kunden kan forhøje egetbidraget til pensionsordningen.

Kunden kan ved siden af arbejdsgiverens bidrag selv indbetale ekstraordinære, frivillige bidrag og/eller engangsindskud.

PenSam kan kræve, at kunden afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger for at beskytte kollektivet.

Selskabet fastsætter nærmere regler for frivillige indbetalinger.

§ 4 Overførsel

Har kunden pensionsordning fra tidligere stilling, kan værdien under visse betingelser overføres til forhøjelse af pensionsydelse i PenSam.

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

§ 5 Pensionsydelser

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

Indslusningsordning

Så længe pensionsbidraget efter 1. april 2000 er mindre end 8 % af den pensionsgivende løn, er kunden omfattet af en indslusningsordning, som alene omfatter følgende pensionsydelse:

Alderspension (obligatorisk)

Kunden opnår ret til præmiefritagelse, hvis den pågældende er fratrådt sin stilling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med mindst 2/3. Der er dog ikke ret til præmiefritagelse, hvis kunden mister sin erhvervsevne på baggrund af en konkret lidelse, der var diagnosticeret på tidspunktet for optagelsen.

Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende og ikke det tidspunkt, kunden får kendskab til diagnosen.

Når kunden opfylder lønoverenskomsternes betingelser om alder og anciennitet for optagelse i hovedordningen i Basis- og Valgpension, overføres den opsparede værdi fra indslusningsordningen hertil.

Kunder omfattet af indslusningsordningen vil endvidere blive omfattet af hovedordningen i Basis- og Valgpension, fra det tidspunkt hvor pensionsbidraget kommer op på 8 % eller mere af den pensionsgivende løn. Den opsparede værdi fra indslusningsordningen overføres til hovedordningen i Basis- og Valgpension.

Hovedordning

Pensionsordningens formål er at sikre kunden og dennes efterladte økonomisk ved lønbortfald på grund af erhvervsevnetab, død eller alderspensionering. Det er endvidere et formål at sikre kunden økonomisk ved diagnosticering af alvorlige lidelser.

Pensionsordningen er sammensat af obligatoriske og valgfrie pensionsydelser, som kunden selv kan bestemme inden for de givne rammer. De obligatoriske pensionsydelser indgår i pensionsordningen i den nævnte rækkefølge, som er nævnt nedenfor og i det omfang, der er præmie til det.

Ydelsernes størrelse fremgår af forsikringsoversigten, jf. § 11. Betingelserne for udbetaling fremgår af § 6 (erhvervsevnetab), § 7 (død) og § 8 (alderspensionering).

1. Gruppeforsikring (obligatorisk)
Der henvises til særskilte betingelser herfor.
2. Børnepension (obligatorisk)
Børnepensionen udgør 20 % af den pensionsgivende løn til hvert af kundens børn under 21 år ved erhvervsevnetab, død og alderspensionering 67 år.
3. Alderspension (består af en obligatorisk og en valgfri del)
Den obligatoriske del af alderspensionen skal være på mindst 30 % af den pensionsgivende løn.
Der er ingen øvre grænse for den valgfri del.
4. Invalidepension (består af en obligatorisk og en valgfri del)
Den obligatoriske del af invalidepensionen skal være på mindst 30 % af den pensionsgivende løn.
Den valgfri del kan højst udgøre yderligere 50 % af den pensionsgivende løn.
5. Ægtefællepension (valgfri)
Ægtefællepensionen kan højst udgøre 80 % af den pensionsgivende løn.
Der kan ikke samtidigt vælges ugiftesum/dødsfaldssum.

Fra 1. januar 2013 kan der ikke indbetales til alderssum og ugiftesum/dødsfaldssum. Alderssum og ugiftesum/dødsfaldssum omskrives straks pr. 1. januar 2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2012 indbetalte præmier, jf. § 12 C. Tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, anvendes efter ovennævnte rækkefølge.

Valg og omvalg

Kunder, som er omfattet af hovedordningen, kan efter behov supplere med de valgfrie pensioner i det omfang, der er præmie til det, når alle de obligatoriske dele er etableret.

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

Ved valg og omvalg blandt de valgfrie pensioner omfattes den tilvalgte pensionsydelse af karens jf. § 2.

Har kunden ikke valgt supplerende pensioner inden for den af PenSam fastsatte frist, anvendes den overskydende præmie til alderspension.

Hvis præmiens størrelse senere ændres, og der ikke er præmie til alle de valgte pensionsydelser, skal ydelsernes sammensætning ændres.

De valgfrie pensionsydelser bortfalder først. Derefter udgår obligatoriske ydelser i rækkefølgen:

1. Invalidepension.
2. Alderspension.

Kunder som var fyldt 60 år ved optagelsen

For kunder, der ved indtrædelse i pensionsordningen var fyldt 60 år, blev oprettet en pensionsordning med følgende pensionsydelser:

1. Gruppeforsikring (obligatorisk).
Gruppeforsikringen består af et engangsbeløb, der udbetales ved død.
2. Alderspension (obligatorisk).

Kunder som var mellem 50 og 60 år ved optagelsen før 1. oktober 1997

Kunder, der ved indtrædelse i pensionsordningen før 1. oktober 1997, var fyldt 50 år men endnu ikke 60 år, kunne i stedet vælge en pensionsordning sammensat af følgende ydelser:

1. Gruppeforsikring (obligatorisk).
2. Alderssum (obligatorisk) (præmiefri forsikring).
3. Invalidepension (obligatorisk).
Invalidepensionen udgør 20 % af alderssummen.

Afgørende for denne valgmulighed var, at pensionsbidraget før 1. oktober 1997 var mindre end 12 % af den pensionsgivende løn.

Anmeldelse af forsikringsbegivenhed

Enhver begivenhed, der kan føre til udbetaling af pensionsydelser, skal snarest anmeldes til PenSam.

Pensionsydelser, der udbetales med et engangsbeløb, forfalder til betaling, når den berettigede har dokumenteret PenSam's betalingspligt.

Pensionsydelse, der udbetales i løbende terminer, forfalder til betaling forud hver den 1. i måneden med 1/12 af det årlige beløb, første udbetaling dog tidligst, når den berettigede har dokumenteret PenSam's betalingspligt.

Forældelse

Krav mod PenSam forældes efter dansk rets regler om forældelse.

§ 6 Udbetaling ved erhvervsevnetab

Udbetaling sker, når Kunden er fratrådt sin stilling, og erhvervsevnen varigt er nedsat med 2/3 eller mere i ethvert erhverv.

Kunden opnår ret til præmiefritagelse - dog ikke på gruppeforsikring, alderssum og ugiftesum/dødsfaldssum - når betingelserne for udbetaling af invalidepension er opfyldt.

Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse, foreligger, når kunden ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til kundens nuværende tilstand, kundens uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Nedsættelsen af erhvervsevnen berettiger dog tidligst til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse efter ophør af ressourceforløb, hvor kunden modtager ressourceforløbsydelse.

PenSam kan til enhver tid kræve dokumentation for, at kundens erhvervsevne er nedsat med 2/3 eller mere. PenSam kan forlange de oplysninger, der anses for nødvendige til bedømmelse heraf.

Ved erhvervsevnetab kan der udbetales:

A. Invalidepension

Ved erhvervsevnetab før 67 års-fødselsdagen udbetales et månedligt beløb.

Udbetaling sker sidste gang den 1. i måneden før 67 års-fødselsdagen, respektive kundens død, eller når erhvervsevnen ikke mere er nedsat med 2/3 eller mere.

B. Børnepension

Ved erhvervsevnetab før 67 års-fødselsdagen udbetales et månedligt beløb til hvert af kundens børn under 21 år.

Ved kundens børn forstås egne børn, herunder adoptivbørn og stedbørn.

Udbetalingen ophører, når barnet fylder 21 år, ved barnets død eller når kundens erhvervsevne ikke er nedsat med 2/3 eller mere.

§ 7 Udbetaling ved død

Ved kundens død kan der udbetales:

A. Børnepension

Ved død udbetales et månedligt beløb til hvert af kundens børn under 21 år.

Ved kundens børn forstås egne børn, herunder adoptivbørn og stedbørn.

Er eller bliver børnene forældreløse fordobles pensionen.

Børnene betragtes som forældreløse, hvis kunden og dennes ægtefælle eller registrerede partner begge dør, og forældremyndigheden ikke overgår til en biologisk far/mor.

Udbetalingen ophører, når barnet fylder 21 år eller ved barnets død.

B. Ægtefællepension

Har kunden valgt ægtefællepension, udbetales ved kundens død et månedligt beløb til den medforsikrede ægtefælle, så længe denne lever.

C. Ugiftesum/dødsfaldssum (Præmiefri forsikring)

Har kunden valgt ugiftesum/dødsfaldssum, udbetales beløbet ved død inden udgangen af den måned, hvori kunden fylder 67 år.

Hvis kunden ved dødsfaldet efterlader sig ægtefælle, udbetales et engangsbeløb til denne.

Er kunden ugift ved dødsfaldet, udbetales et engangsbeløb. Udbetaling sker i dette tilfælde til dødsboet. Udbetaling kan ske til andre, hvis der er indsat en begunstiget.

Som begunstiget kan indsættes "nærmeste pårørende", jf. forsikringsaftaleloven § 105 a.

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

1. kundens ægtefælle, eller hvis sådan ikke efterlades
2. kundens samlever, som ved dødsfaldet har fælles bopæl med forsikrede, og som enten har, venter eller har haft barn med forsikrede eller har levet sammen med forsikrede i et ægteskabslignende forhold i de sidste 2 år før dødsfaldet*, eller hvis sådan ikke efterlades
3. kundens børn (herunder adoptivbørn) og disses livsarvinger - hver for den andel arveloven tildeler dem, eller hvis der ikke er børn eller livsarvinger
4. kundens arvinger iht. testamente - hver for den andel den enkelte modtager er arveberettiget til iht. testamentet, eller hvis der ikke er oprettet testamente
5. kundens arvinger iht. arveloven - hver for den andel arveloven tildeler dem.

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

Som begunstiget kan endvidere indsættes

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

**) nuværende eller tidligere ægtefælles biologiske eller adopterede børn.

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

§ 8 Udbetaling ved alderspensionering

A. Alderssum (Præmiefri forsikring)

Kunden kan anmode om udbetaling af alderssum som er et engangsbeløb, fra kunden fylder 60 år, hvis kunden er fratrådt sin stilling. Udbetaling skal senest ske 15 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen.

Dør kunden efter at være fyldt 67 år, og før 15 år efter, at kunden når pensionsudbetalingsalderen uden at alderssummen er udbetalt, udbetales alderssummen til kun-

dens ægtefælle, eller hvis sådan ikke findes, til kundens børn. Er der hverken ægtefælle eller børn, udbetales alderssummen til kundens arvinger.

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

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

B. Livsvarig alderspension

Kunden kan anmode om udbetaling af alderspension, fra kunden fylder 60 år, hvis kunden er fratrådt sin stilling.

Alderspension udbetales som et månedligt beløb, så længe kunden er i live.

C. Børnepension

Ved alderspensionering udbetales et månedligt beløb til hvert af kundens børn under 21 år.

Ved kundens børn forstås egne børn, herunder adoptivbørn og stedbørn.

Udbetalingen ophører, når barnet fylder 21 år eller ved barnets død.

Dækningsomfang ved fareforøgelse

Opstår der krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, kan der opkræves tillægspræmie efter bestemmelser anmeldt til tilsynsmyndigheden.

Forsikringsdækninger omfatter dødsfald eller invaliditet, som er en følge af krigstjeneste inden for det danske forsvar eller efter den danske regerings ordre.

Deltagelse i anden krigstjeneste end nævnt ovenfor er aldrig omfattet af forsikringsdækningen.

Afslås dækning af ovennævnte grunde, udbetales forsikringens genkøbsværdi.

Opstår der krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, gælder der særlige regler for forsikringsdækningen og præmieberegningen. Disse regler findes i et regulativ for krigsrisiko, der udleveres efter ønske.

§ 9 Bonus

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

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

Inddelingen i grupper har betydning for beregningen af kundens bonus.

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

§ 10 Særlige bonushensættelser

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

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

§ 11 Uangribelighed

En gang årligt, eller ved væsentlige ændringer i pensionsydelsernes størrelse, modtager kunden en ny forsikringsoversigt, hvoraf pensionsydelsernes størrelse fremgår.

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

§ 12 Fratrædelse

Fratræder kunden uden at være berettiget til pension fra denne pensionsordning, kan der vælges mellem disse muligheder:

A. Pensionsordningen kan fortsætte

- hvis kundens nye arbejdsgiver indbetaler præmien
- hvis kunden selv indbetaler præmien

Perioder, hvor kun kunden selv betaler til pensionsordningen, medregnes ikke i karrens-perioder, jf. § 2.

PenSam fastsætter de nærmere vilkår for den fortsatte pensionsordning.

B. Opsparet værdi kan overføres til ny pensionsordning

- hvis kunden ansættes i en stilling med obligatorisk pensionsordning, i det omfang lovgivningen ikke hindrer det (begrænsninger i retten til at få genkøbsværdien udbetalt gælder fortsat for den overførte værdi) eller
- hvis kunden bliver tjenestemand og får pensionsalderen forhøjet ved overførslen.

C. Pensionsordningen kan ændres til en præmiefri forsikring

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

Kunden kan altid i en henstandsperiode vælge at ændre pensionsordningen til en præmiefri forsikring, dvs. en pensionsordning med nedsatte ydelser.

Træder forsikringen ud af kraft, omskrives den til fripolice (præmiefri forsikring) forudsat, at den har opnået værdi. Bliver pensionsydelse efter omskrivningen mindre, end den til tilsynsmyndigheden til enhver tid anmeldte grænse for selskabets adgang til tvangsgenkøb, er PenSam dog berettiget til at ophæve forsikringsaftalen mod at udbetale forsikringens genkøbsværdi.

D. Pensionsordningen kan genkøbes

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

- kunden ikke har ret til pensionsydelse fra pensionsordningen, og
- kunden er under 60 år, og

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

Hvis en del af pensionsordningens opsparede værdi er overført fra kundens pensionsordning fra tidligere stilling, jf. § 4, kan denne del kun genkøbes, hvis:

- de ovenfor anførte betingelser for ophævelse er opfyldt og
- den tidligere pensionsordnings betingelser for ophævelse er opfyldt.

Henstand med præmiebetalingen

Fortsætter kunden ikke straks i en stilling med pensionsret, ydes 1 års henstand med præmiebetalingen. I henstandsperioden bevares den fulde pensionsdækning ekskl. gruppedækningen.

Betalingen for denne dækning bliver fratrullet i pensionsordningens værdi.

Herefter ændres pensionsordningen til en præmiefri forsikring, hvis kunden ikke har valgt blandt de andre muligheder.

Der kan gives henstand med præmiebetalingen i indtil 1 år uden, at forsikringen træder ud af kraft, såfremt begæring om henstand fremsættes inden PenSam's forpligtelser er nedsat eller ophørt, og der er sikkerhed for forfaldne præmier og rentetillæg i forsikringens værdi.

§ 13 Skattemæssige forhold

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

§ 14 Ikrafttrædelse

Dette pensionsregulativ træder i kraft 1. januar 2016 og erstatter tidligere pensionsregulativer gældende fra 1. april 1990 ændret pr. 1. april 2000, 1. januar 2001, 1. april 2006, 1. januar 2008, 1. januar 2010, 1. januar 2012, 1. januar 2013, og 1. januar 2016.

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

Fra 1. januar 2013 kan der ikke indbetales til alderssum og ugiftesum/dødsfaldssum.

Alderssum og ugiftesum/dødsfaldssum omskrives straks pr. 1. januar 2013 til præmiefri forsikring, hvor ydelsen beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2012 indbetalte præmier, jf. § 12 C. Tilsvarende præmiebeløb, som herefter indbetales, anvendes efter den i § 5 nævnte rækkefølge for hovedordningen.

Fra 1. januar 2016 kan der ikke længere indbetales præmie, og pensionsordningen omskrives straks pr. 1. januar 2016 til en præmiefri forsikring, hvor ydelserne beregnes på baggrund af de indtil 31. december 2015 indbetalte præmier, jf. § 12 C.

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

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

§ 2 i regulativ af 1. januar 2001 om afgivelse af helbredsoplysninger gælder dog stadig for pensionsydelser, som er oprettet eller ændret før 1. april 2006. Uddrag af § 2 i det tidligere regulativ fremgår af bilag til nærværende regulativ.

Bilag - Uddrag af regulativ gældende fra 1. januar 2001 til 31. marts 2006.

"§ 2 Helbredsoplysninger

Når pensionsordningen oprettes, skal medarbejderen afgive helbredsoplysninger til PMF Pension til bedømmelse af helbredstilstanden i henhold til aftale mellem PMF og PMF Pension. Dette gælder dog ikke for optagelse i indslusningsordningen, jf. § 5.

Er helbredstilstanden tilfredsstillende, oprettes pensionsordningen på normale vilkår.

Klausul

Kan pensionsordningen ikke oprettes på normale vilkår, oprettes den med en tidsbegrænset klausul. Det betyder, at der ikke opnås dækning ved død og/eller erhvervsevnetab i klausulperioden, hvis død eller erhvervsevnetab skyldes den eller de lidelser, som har været årsag til klausulen.

Klausulens årsag og varighed fremgår af forsikringspolice. Klausulen berører ikke gruppelivsforsikringen.

Kan pension ikke udbetales på grund af klausul, anvendes forsikringsværdien til køb af livrente efter nærmere aftale med PMF Pension.

PMF Pension kan kræve nye helbredsoplysninger, hvis medarbejderen ønsker at forhøje eget bidrag, jf. § 3, eller ændre forholdet mellem pensionsydelse.

(regel om udbetaling udtaget).

Generel begrænsning

For medarbejdere, der er optaget i pensionsordningen før 1. januar 2001 gælder:

- Medarbejdere, som ved optagelse i pensionsordningen har søgt eller har fået tilkendt mellemste eller højeste offentlige førtidspension, er ikke omfattet af pensionsregulativets bestemmelser om gruppeinvalidesum, invalidepension, børnepension og præmiefritagelse ved erhvervsevnetab i en periode på maksimalt 10 år regnet fra optagelsestidspunktet.

Manglende helbredsoplysninger

Afgiver medarbejderen ikke helbredsoplysninger i forbindelse med optagelsen, oprettes en alderspension uden ret til præmiefritagelse. Medarbejderen er dækket af gruppelivsforsikringen.

PMF Pension fastsætter særlige vilkår for disse pensionsordninger, som kan fravige bestemmelser i dette pensionsregulativ.

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

39.15.725.1552



PenSam Liv 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 Furesø, Danmark