

# Medlemspjece

Gældende fra 2007



Industriens Pension

Arbejdsmarkedspensionen	3
Din arbejdsmarkedspension	5
Ydelser ved alderspensionering	7
Ydelser ved dødsfald	10
Ydelser ved invaliditet	14
Engangssum ved visse kritiske sygdomme	19
Forældelse	21
Pensionsordning uden invalidedækning	22
Mere om Arbejdsmarkedspensionen	28
Om Industriens Pension	38

Gældende fra 1. januar 2007 til 31. august 2008

## Arbejdsmarkedspensionen

Når du indtræder i Arbejdsmarkedspensionen, får du en medlemspjece og en pjece med forsikringsbetingelser. Disse to pjecer bedes du gemme. På grundlag af de kollektive overenskomster, aftaler og lignende udgør pensionsbeviset, medlemspjece og pjece med forsikringsbetingelser tilsammen aftalegrundlaget for din pensionsordning.

Når der sker ændringer i medlemspjece eller forsikringsbetingelserne, sender vi dig den nye gældende udgave.

Det er den medlemspjece og de forsikringsbetingelser, der var gældende på det tidspunkt, hvor invaliditeten med det varige erhvervsevnetab er lægeligt dokumenteret (skadestidspunktet), eller diagnosen var stillet, vi administrerer efter, når vi behandler ansøgninger om helbredsbedingede ydelser og udbetaling ved visse kritiske sygdomme.

Dog bortfalder retten til helbredsbedingede ydelser ved din død, da der er tale om en personlig ret for dig, selvom du forinden var blevet invalid med et varigt erhvervsevnetab, eller havde fået stillet diagnosen på en af de kritiske sygdomme, der giver ret til udbetaling.

Du får løbende og mindst én gang om året et pensionsbevis. På pensionsbeviset kan du se, hvilke ydelser du har ret til og ydelsernes størrelse. På årsoversigten kan du se, hvor meget der er indbetalt i det forløbne år og af hvem.

Arbejdsmarkedspensionen og ydelserne i den almindelige ordning er beskrevet på side 5-20. Den særlige ordning uden invalidedækning er beskrevet på side 22-27. Forhold af betydning for alle medlemmer står på side 28-37.

### **Pensionsordning uden invalidedækning**

Pensionsordningen uden invalidedækning er en ordning for medlemmer ansat i fleksjob efter den 31. december 2002 og for medlemmer, der er invalide ved optagelsen. Kriterierne beskrives i næste afsnit.

Som optaget i pensionsordningen uden invalidedækning er du omfattet af de almindelige forsikringsbetingelser bortset fra §§ 7 og 8 og § 14, stk. 2, der omhandler invaliditetsdækning.

## **Ansæt i fleksjob efter 31. december 2002**

Er du ansat i fleksjob efter den 31. december 2002, optages du som hovedregel i pensionsordningen uden invalidedækning, jævnfør vores forsikringsbetingelser § 1, stk. 3.

Der kan dog også være mulighed for en videreførelse af en eventuelt eksisterende ordning hos Industriens Pension eller en videreførelse af en eksisterende ordning i et andet pensionselskab.

I afsnittene side 22-25 finder du en beskrivelse af, hvornår et medlem ansat i fleksjob er omfattet af en eventuelt eksisterende ordning eller en ordning uden invalidedækning.

Hvis du bliver tilbudt pensionsordningen uden invalidedækning, gælder der ikke helt det samme som for den almindelige ordning. Pensionsordningen uden invalidedækning står beskrevet side 22-27 med henvisninger til den almindelige ordning de steder, hvor der er sammenfald mellem de to ordninger. Du finder også en beskrivelse af Arbejdsmarkedspensionens generelle bestemmelser side 28-37. Tilsammen giver det dig et fuldt billede af din ordning.

Industriens Pension skal have at vide, hvis du er ansat i fleksjob. Derfor skal din arbejdsgiver indsende en kopi af ansættelsesbeviset. Hvis din arbejdsgiver af en eller anden grund ikke får gjort det, er det vigtigt, at du selv kontakter os. Du kan se på dit pensionsbevis, om vi har noteret, at du er ansat i fleksjob.

## **Invalid ved optagelsen i pensionsordningen**

Hvis du er invalid ved optagelsen i Industriens Pension, kan vi tilbyde dig pensionsordningen uden invalidedækning. Årsagen er, at i den almindelige ordning vil du betale til en invalidedækning, du ikke har ret til.

Ordningen uden invalidedækning er den samme ordning, som den, der tilbydes ansatte i fleksjob. Derfor kan du læse om ordningen side 22-27 med de almene bestemmelser beskrevet side 28-37.

Vi anbefaler, at du kontakter os på telefon 70 33 70 70 for nærmere orientering.

## Din arbejdsmarkedspension

Du kan se på dit pensionsbevis, hvilke ydelser du har ret til. De fleste medlemmer har ret til følgende ydelser:

### Ydelser

Alders- pensionering	Alderssum Livsvarig alderspension Børnepension Ratepension
Død	Dødsfaldssum på 300.000 kr. Børnepension Opsparingssikret alderssum Rateforsikring ved død
Invaliditet	Invalidesum på 100.000 kr. Invalidepension Børnepension Bidragsfritagelse
Visse kritiske sygdomme	Engangssum på 50.000 kr.

Den 1. juli 2002 er der indført følgende nye ydelser:

- Opsparingssikret alderssum, der udbetales ved død med et beløb, der højst kan udgøre alderssummens opsparede værdi
- Ratepension, der udbetales i 10 år ved alderspensionering
- Rateforsikring ved død, der udbetales i 10 år med et beløb på mindst samme størrelse som ratepensionen

De nye ydelser betales af bidrag over 7,2 %. Er indbetalingen ikke stor nok, bliver kun noget af alderssummens værdi opsparingssikret. Det skyldes, at indbetalingerne til de nye ydelser først går til at betale for opsparingssikringen af alderssummen. I disse tilfælde er der heller ikke penge nok til også at betale for ratepension og rateforsikring ved død.

Hvis du var 50 år, da dit pensionsbidrag steg til 4,5 %, har du ikke ret til alderssum, invalidepension og børnepension. Det sikrer, at mest muligt af dine indbetalinger bliver brugt til alderspensionsydelser.

Hvis du var 55 år, da dit pensionsbidrag steg til 7,2 %, får du ikke ret til de nye ydelser, dvs. opsparings sikret alderssum, rateforsikring ved død og ratepension. Det skyldes, at ratepensionen kun kan udbetales ved dit 60. år, hvis den har været i kraft i fem år.

### Dit pensionsbidrag

Det er din arbejdsgiver, som skal indbetale hele det aftalte pensionsbidrag til Industriens Pension. I Industriens Overenskomst er pensionsbidraget fastsat sådan:

Industriens Overenskomst	1. juli 2003	1. juli 2005	1. juli 2006
Samlet bidrag	9,0 %	9,9 %	10,8 %
Arbejdsgiverandel	6,0 %	6,6 %	7,2 %
Lønmodtagerandel	3,0 %	3,3 %	3,6 %

Der kan i andre overenskomster eller lokalaftaler være aftalt andre bidragsprocenter.

### Dit pensionsbevis og udviklingen i opsparingen

Du får hvert år et pensionsbevis og en oversigt over udviklingen i opsparingen. Her kan du se:

- Størrelsen af dine årlige forventede pensioner
- Størrelsen af dine ydelser ved dødsfald, invaliditet og visse kritiske sygdomme
- Hvor meget der i året er indbetalt for dig
- Hvem der har indbetalt for dig
- Hvordan dine indbetalinger er anvendt

## Ydelser ved alderspensionering

### Alderssum

Du kan vælge at få udbetalt din alderssum, efter du er fyldt 60 år. Du behøver ikke være fratrukt dit arbejde.

Alderssummen er teknisk set en kapitalpension, og du skal betale afgift på 40 %, når du får den udbetalt. Hvis du har flere kapitalpensioner, kan du vente til senere med at få de andre udbetalt. Afgiften vil da være den samme, nemlig 40 %. Du bør nøje overveje, om du i følgende år vil fortsætte med at indbetale til dine andre kapitalpensioner, da du ikke kan få skattefradrag ved indbetaling, når du har fået én kapitalpension udbetalt.

Hvis du dør, inden alderssummen kan udbetales, bortfalder din ret til alderssum. Hvis alderssummen er opsparingssikret, får dine efterladte i stedet udbetalt et beløb, der højst kan udgøre alderssummens opsparede værdi.

### Livsvarig alderspension

Du kan vælge at få udbetalt din livsvarige alderspension, efter at du er fyldt 60 år. Bidragsindbetalingen til Arbejdsmarkeds-pensionen skal dog være ophørt.

Hvis du har ret til ratepension, udbetales den samtidig med den livsvarige alderspension.

Alderspensionen udbetales som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Alderspensionen udbetales som et engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten, hvis den årlige alderspension er under en lovbestemt grænse, som i 2007 er på 9.200 kr. Når du skal på alderspension, oplyser vi, om din livsvarige alderspension bliver udbetalt som en løbende månedlig pension eller som et engangsbeløb.

Hvis der stadig bliver betalt bidrag, fordi du er fortsat med at arbejde efter du er fyldt 65 år, kan du alligevel vælge at få din livsvarige alderspension udbetalt. Hvis du benytter dig af den mulighed skal du være opmærksom på, at du ikke kan få din pension udbetalt som et engangsbeløb, selvom den er under den lovbestemte grænse.

Hvis du dør, inden du når at gå på alderspension, bliver værdien af opsparingen ikke udbetalt. Opsparingen går til de andre medlemmer af Industriens Pension. Hvis du går på alderspension, før du fylder 65 år, bortfalder dødsfaldssummen samtidig med, at du går på alderspension.

### Børnepension

Hvis du vælger at få udbetalt din alderspension, før du fylder 67 år, får hvert barn under 21 år udbetalt børnepension. Den samme ret har dine stedbørn under 21 år, hvis de har bopæl hos dig.

Børnepensionen udbetales til barnets værge eller til barnet selv, hvis barnet er fyldt 18 år.

Børnepensionen udbetales som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst hos barnet. Små børnepensioner udbetales dog som engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten.

### Ratepension

Du kan vælge at få udbetalt din ratepension, efter at du er fyldt 60 år, hvis bidragsindbetalingen til Arbejdsmarkeds-pensionen er ophørt. Ratepensionen skal senest begynde at blive udbetalt, når du fylder 75 år.

Din livsvarige alderspension udbetales samtidig med ratepensionen.

Ratepensionen udbetales månedligt i 10 år og beskattes som personlig indkomst. Hvis summen af den årlige ratepension og den årlige alderspension tilsammen er under en lovbestemt grænse, som i 2007 er på 9.200 kr., overføres ratepensionen til alderspensionen, og begge pensioner udbetales som et engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten.

Når du skal på alderspension, oplyser vi, om ratepensionen bliver udbetalt månedligt eller som et engangsbeløb.

Hvis du dør efter, at ratepensionen er begyndt at blive udbetalt, bliver de resterende års ratepension udbetalt til dine efterladte. Hvis du dør, inden du er gået på alderspension,



bortfalder ratepensionen. I stedet udbetales rateforsikringen ved død i 10 år til dine efterladte. Udbetalingen fra rateforsikringen ved død er mindst lige så stor som ratepensionen.

Udbetalingen til de efterladte sker i månedlige rater, som normalt beskattes som personlig indkomst hos modtageren. Dine efterladte kan dog vælge at få udbetalt raterne som et engangsbetrag med fradrag af 40 % i afgift til staten.

Det kan være en god idé at foretage en begunstiggelse, eksempelvis hvis du har en samlever. På denne måde kan du selv være med til at bestemme, hvem der skal have penge udbetalt efter din død. Se afsnittet om begunstiggelse side 12.

### **Størrelsen på ydelserne ved alderspensionering**

Størrelsen på alderssummen, den livsvarige alderspension, ratepensionen og børnepensionen ved alderspensionering afhænger af, hvor meget der er blevet indbetalt og hvor længe.

I dit pensionsbevis kan du se størrelsen på ydelserne, hvis du vælger at blive pensioneret, når du fylder henholdsvis 60, 62 og 65 år. Hvis du er over 60 år, kan du se ydelsernes størrelse ved tre andre aldre.

## Ydelser ved dødsfald

### Dødsfaldssum

Ved dødsfald inden 65 år har dine nærmeste pårørende eller den eller de, som du har begunstiget, ret til en dødsfaldssum. Dødsfaldet skal være sket, mens du var bidragsbetalende medlem, omfattet af bidragsfri dækning eller bidragsfritagelse.

Retten til udbetaling af helbredsbedingede ydelser bortfalder ved din død, fordi der er tale om en personlig ret for dig som medlem i levende live. Det betyder, at der ikke bliver udbetalt helbredsbedingede ydelser til dit dødsbo, hvis du ikke selv havde søgt om dem.

Hvis du går på alderspension, før du fylder 65 år, bortfalder dødsfaldssummen samtidig med, at du går på pension.

Dødsfaldssummen til de efterladte er for langt de fleste medlemmer 300.000 kr. Hvis din bidragsprocent er under 7,2 kan dødsfaldssummen dog være mindre.

Dødsfaldssummen er en gruppelevsforikring, og betalingen for summen kan ændres.

Dødsfaldssummen udbetales uden om boet og udbetales uden skat, men der skal betales boafgift efter gældende regler. Hvis dødsfaldssummen udbetales til en ægtefælle/registreret partner, betales der ikke boafgift.

Dine nærmeste pårørende eller den eller de, som du har begunstiget, kan desuden have ret til opsparingssikret alderssum og rateforsikring ved død eller eventuelle resterende rater fra din ratepension.

### Børnepension

Hvis der i dit pensionsbevis står, at der er ret til børnepension, får hvert af dine børn under 21 år en børnepension, hvis du dør, inden du er 67 år. Den samme ret har dine stedbørn under 21 år, hvis de bor hos dig.

Børnepensionen udbetales til barnets værgе eller barnet selv, hvis barnet er fyldt 18 år. Børnepensionen udbetales som en månedlig ydelse og er personlig indkomst for barnet. Små børnepensioner (under 920 kr. om året i 2007) udbetales dog som engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten.

## Opsparings sikret alderssum

Hvis der på dit pensionsbevis står, at du har ret til opsparings sikret alderssum, har dine efterladte ret til at få udbetalt et beløb, der højst kan udgøre alderssummens opsparede værdi.

Den opsparings sikrede alderssum udbetales enten som et engangsbetrag med fradrag af 40 % i afgift til staten eller som månedlige rater i 10 år, der normalt beskattes som personlig indkomst hos modtageren. Der betales boafgift efter gældende regler, hvis raterne ikke beskattes som personlig indkomst.

Vælger modtageren udbetaling i 10 år, kan modtageren normalt vælge at indsætte en ny begunstiget til udbetalingen i tilfælde af modtagerens død i den 10-årige udbetalingsperiode, se afsnittet om begunstigelse på næste side.

Hvis du selv får udbetalt din alderssum, bortfalder retten til opsparings sikret alderssum for dine efterladte.

## Rateforsikring ved død

Hvis der på dit pensionsbevis står, at du har ret til rateforsikring ved død, har dine efterladte ret til at få udbetalt rateforsikring ved død i 10 år med et beløb på mindst samme størrelse som ratepensionen.

Rateforsikringen ved død udbetales til dine efterladte enten som et engangsbetrag med 40 % i afgift til staten eller som månedlige rater i 10 år, der normalt beskattes som personlig indkomst hos modtageren. Der betales boafgift efter gældende regler, hvis raterne ikke beskattes som personlig indkomst.

Vælger modtageren udbetaling i 10 år, kan modtageren normalt vælge at indsætte en ny begunstiget til udbetalingen i tilfælde af modtagerens død i den 10-årige udbetalingsperiode, se afsnittet om begunstigelse side 12.

Hvis du ikke indsætter en begunstiget til dødsfaldssummen, den opsparings sikrede alderssum, rateforsikringen ved død eller en resterende ratepension, vil dine nærmeste pårørende automatisk være indsat som begunstigede.

## Begunstigelse

Du kan frit vælge, hvem du vil begunstige til dødsfaldssummen. Du kan dog ikke indsætte et pengeinstitut, finansieringsselskab eller lignende som begunstiget.

Til den opsparingssikrede alderssum og rateforsikringen ved død samt en resterende ratepension kan du vælge at begunstige en eller flere af følgende personer:

- Dine nærmeste pårørende, se nedenfor
- Din ægtefælle/registrerede partner
- Din fraskilte ægtefælle/tidligere registrerede partner
- En navngiven person, du bor sammen med på indsættelsestidspunktet (f.eks. din samlever) eller dennes livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
- Dine livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
- Dine stedbørn og deres livsarvinger

Hvis du ikke indsætter en begunstiget til dødsfaldssummen, den opsparingssikrede alderssum, rateforsikringen ved død eller en resterende ratepension, vil dine nærmeste pårørende automatisk blive indsat som begunstigede.

Nærmeste pårørende er i nævnte rækkefølge:

- Din ægtefælle eller registrerede partner
- Dine børn og afdøde børns børn
- Dine arvinger efter testamente
- Dine arvinger efter arveloven

En samlever er ikke nærmeste pårørende. Derfor skal du huske at begunstige din samlever, hvis du ønsker, at ydelserne ved dødsfald skal udbetales til samleveren.

Du kan få en begunstigelseserklæring ved henvendelse til Industriens Pension eller på vores hjemmeside [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk). Begunstigelseserklæringen skal sendes til Industriens Pension.

Dødsfaldsydelserne udbetales uden om boet til de begunstigede, uanset om du ved din død efterlader dig gæld. Der kan dog i visse tilfælde gøres indsigelse mod en begunstigelse.

Lovgivningen bestemmer, at Industriens Pension skriftligt skal have oplysning om, hvem der skal have dødsfaldsydelserne udbetalt. Det er ikke nok, at du har et papir liggende hjemme eller har skrevet testamente.

Ved ændringer i dine familiære forhold er det vigtigt, at du påny overvejer, om den foretagne begunstigelse stadig svarer til dine behov.

Gældende fra 1. januar 2007 til 31. august 2008

## Ydelser ved invaliditet

Industriens Pension vurderer tabet af erhvervsevne i samarbejde med vores lægekonsulenter. Vurderingen foretages i forhold til den generelle erhvervsevne, altså evnen til at arbejde i alle erhverv.

Ved vurderingen af, om der er ret til ydelser, lægger vi vægt på, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat af helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen skal være dokumenteret.

### Invalidesum

Invalidesummen er skattefri og udbetales ved invaliditet, der medfører en varig nedsættelse på mindst 50 % af den fulde erhvervsevne, hvis nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og dokumenteret, mens du var omfattet af dækningen ved invaliditet i Industriens Pension.

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem.

Det er den invalidesum, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

Hvis du får udbetalt invalidesummen, vil en eventuel senere udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme blive nedsat med størrelsen af den tidligere udbetalte invalidesum. Der kan kun ske modregning, hvis diagnosen på den kritiske sygdom er stillet efter den 1. juli 2007.

Invalidesummen er for de fleste medlemmer 100.000 kr.

### Invalidesum for invaliditet før 1. januar 2003

Hvis dit skadestidspunktet var før 1. januar 2003, og du på dette tidspunkt var 51 år eller derover, nedtrappes invalidesummen med 10 % af maksimumbeløbet for hvert år, du er over 50 år.

## Invalidepension

Invalidepensionen udbetales ved en invaliditet, der medfører en varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og dokumenteret, mens du var omfattet af dækningen ved invaliditet i Industriens Pension.

Det er den invalidepensionen, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem.

Invalidepensionen udbetales efter bidragsophør som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Det er en betingelse for at få ret til invalidepension, bidragsfritagelse og eventuel børnepension, at du ikke er ansat i et fleksjob.

Størrelsen af invalidepensionen fremgår af pensionsbeviset. Betalingen for invalidepensionen og størrelsen af invalidepensionen kan ændres.

I skemaet på side 16 kan du se, hvordan størrelsen af invalidepensionen er fastsat. Hvis den ændres, får du et nyt pensionsbevis.

Skemaet skal læses sådan: Hvis du blev medlem i Industriens Pension som 39-årig og i dag har en bidragsprocent på 9 %, får du ret til en årlig invalidepension på 48.000 kr.

Du kan se på dit pensionsbevis, hvilken invalidepension du kan have ret til. Enkelte medlemmer kan have ret til en invalidepension, der er anderledes end den, der fremgår af skemaet. Det drejer sig f.eks. om:

- Medlemmer under 19 år kan have ret til en invalidepension på 12.000 kr.

- Medlemmer, der hver måned indbetaler lave bidrag, kan have ret til en invalidepension, der er lavere end vist i skemaet
- Enkelte medlemmer har invalidepensioner, der er større, end det fremgår af skemaet. Dette vil fremgå af disse medlemmers pensionsbeviser

Hvis du som invalidepensionist genvinder din erhvervsevne, har du pligt til at give os besked om det. Når du har genvundet din erhvervsevne, bortfalder retten til invalidepension, bidragsfritagelse og eventuel børnepension.

Du har også pligt til at kontakte os, hvis du bliver ansat i et fleksjob. Hvis skadestidspunktet er i 2003 eller senere, er der ikke ret til invalidepension, bidragsfritagelse og eventuel børnepension fra Industriens Pension, så længe du er ansat i et fleksjob – uanset om der bliver indbetalt bidrag for dig til Industriens Pension eller ej.

Invalidepension, bidragsfritagelse og eventuel børnepension standser altid, hvis der igen bliver indbetalt bidrag til Industriens Pension.

Udbetalingen af invalidepension, og eventuel børnepension hører op, når du går på alderspension, dog senest når du fylder 65 år. Bidragsfritagelsen hører op samtidig med invalidepensionen.

Hvis du er i tvivl, om du har ret til invalideydelser eller andet, er du velkommen til at ringe til os på tlf. 70 33 70 70. Vi har åbent mandag til torsdag kl. 8.30-16.30 og fredag kl. 8.30-16.00

### Årlig invalidepension

Din alder da du blev medlem i Industriens Pension	Fra 4,5 % til 6,6 %	Fra og med 6,6 %
19-34 år	12.000 kr.	48.000 kr.
35-44 år	12.000 kr.	36.000 kr.
45-50 år	12.000 kr.	24.000 kr.
51-54 år	12.000 kr.	18.000 kr.
55-59 år	12.000 kr.	12.000 kr.



## Børnepension

Hvis du får udbetalt invalidepension, får dine børn under 21 år børnepension, hvis det står på pensionsbeviset. Den samme ret har stedbørn under 21 år, hvis de bor hos dig.

Børnepension tilkommer kun børn og stedbørn, som var optaget til forsørgelse i dit hjem på skadestidspunktet. Det er Industriens Pension, der fastsætter skadestidspunktet, som er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre.

Børnepensionen udbetales til barnets værge eller barnet selv, hvis barnet er fyldt 18 år.

## Bidragfritagelse

Hvis du har ret til bidragfritagelse, fremgår det af dit pensionsbevis under afsnittet Invaliditet.

Du får ret til bidragfritagelse ved en invaliditet, der medfører varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være lægeligt dokumenteret og indtrådt efter, at du er blevet medlem af Arbejdsmarkeds-pensionen.

Hvis du genvinder din erhvervsevne, har du pligt til at give os besked om det. Når du har genvundet din erhvervsevne, bortfalder retten til bidragfritagelse.

Du har også pligt til at kontakte os, hvis du bliver ansat i et fleksjob. Hvis skadestidspunktet er i 2003 eller senere, får du

### Bidragsprocent

Fra og med 9 %	Fra og med 12 %	Fra og med 15 %
60.000 kr.	72.000 kr.	84.000 kr.
48.000 kr.	60.000 kr.	72.000 kr.
36.000 kr.	48.000 kr.	48.000 kr.
24.000 kr.	30.000 kr.	36.000 kr.
12.000 kr.	24.000 kr.	36.000 kr.

ikke bidragsfritagelse fra Industriens Pension, så længe du er ansat i et fleksjob – uanset om der bliver indbetalt bidrag for dig til Industriens Pension eller ej.

Bidragsfritagelsen standser altid, hvis der igen bliver indbetalt bidrag til Industriens Pension.

Bidragsfritagelsen betyder, at Industriens Pension fortsat beregner din pension som om, der indbetales til Arbejdsmarkedspensionen for dig. Indbetalingerne kommer ikke længere fra dig eller din arbejdsgiver, men betales af Industriens Pension med samme overenskomstmæssige procentsats af lønnen, som du var berettiget til, da du blev invalid (procentsatsen på skadestidspunktet eller ved bidragsophør forinden). De ydelser, du havde ret til på skadestidspunktet, bliver derfor ikke forringet, fordi du er blevet invalid. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

Opsparingssikringen af ratepensionen, alderssummen og rateforsikringen ved død fortsætter dog ikke efter skadestidspunktet, men fastholdes med samme beløb, som umiddelbart inden din invaliditet indtrådte. Opsparingssikringen fortsætter altså ikke med at stige i takt med, at værdien af det opsparings-sikrede stiger.

### **Bidrag på 0 kr.**

Hvis du stadig er ansat, men ikke får løn, kan din arbejdsgiver indberette et bidrag på 0 kr. til os. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis du er på orlov uden løn, eller hvis du på grund af sygdom ikke længere får løn fra din arbejdsgiver.

Hvis din arbejdsgiver indberetter et bidrag på 0 kr. for dig, bliver du stillet på næsten samme måde, som hvis du var i bidragsfri dækning.

Det vil sige, at du beholder dine forsikringsdækninger med samme beløb, som de var på det tidspunkt, hvor din arbejdsgiver holdt op med at indbetale for dig. Du betaler for dækningerne gennem fradrag i opsparingen, hvorfor dine alderspensionsdækninger bliver lavere.

## Engangssum ved visse kritiske sygdomme

Hvis du får en af de kritiske sygdomme, der er nævnt nedenfor, kan du have ret til at få udbetalt en skattefri sum på 50.000 kr. fra Industriens Pension. Der kan kun ske udbetaling én gang.

Diagnosen skal være stillet efter, at du har fået ret til udbetaling ved visse kritiske sygdomme, og før du fylder 60 år.

Summen udbetales, når Industriens Pension har sikret, at kravene i forsikringsbetingelserne er opfyldt.

Du kan se på dit pensionsbevis, om du har ret til udbetaling ved visse kritiske sygdomme.

Ved visse kritiske sygdomme forstås:

- Ondartet kræft
- Blodprop i hjertet
- By-pass opererede tilfælde af koronarsklerose og ballonudvidelse
- Hjerteklapkirurgi
- Slagtilfælde (hjerneblødning/blodprop i hjernen)
- Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
- Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
- Multipel sklerose (dissemineret sklerose og ALS)
- Muskelsvind
- AIDS
- Kronisk nyresvigt
- Større organtransplantationer (hjerte, hjerte-lunge, lunge eller lever)
- Blindhed
- Døvhed

I forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme § 2 kan du læse mere om de diagnoser, som skal stilles, for at du har ret til udbetaling ved visse kritiske sygdomme.

Summen ved visse kritiske sygdomme er en gruppelevsfor- sikring. Betaling for summen fastsættes for et år ad gangen og kan ændres. Summen bortfalder, når du fylder 60 år.

Hvis du får udbetalt en sum ved visse kritiske sygdomme, vil en eventuel senere udbetaling af invalidesummen blive nedsat med størrelsen af den tidligere udbetalte sum ved kritisk sygdom.

Hvis du tidligere har haft en sygdom, dækker forsikringen ikke, hvis du får sygdommen igen. Det betyder, at hvis du f.eks. tidligere har haft kræft, så dækker forsikringen ikke, hvis du får kræft igen. Heller ikke selv om der er tale om en helt anden form for kræft.

En eventuel senere udbetaling af dødsfaldssummen vil blive nedsat med størrelsen af den tidligere udbetalte sum ved visse kritiske sygdomme, hvis du dør inden 6 måneder efter, at din diagnose er stillet. Hvis der allerede er modregnet i en invalidesum fra Industriens Pension, modregnes der dog ikke i dødsfaldssummen.

Gældende fra 1. januar 2007 til 31. august 2008

## Forældelse

Et krav på en forsikringsydelse kan blive forældet, hvis du venter for længe med at bede om en udbetaling fra os.

Hvis kravet på forsikringsdækningen er forældet, vil du ikke få den udbetalt.

Derfor er det vigtigt, at du kontakter os med det samme, hvis du har en mistanke om, at din erhvervsevne kan være varigt nedsat eller, at du har fået en kritisk sygdom, der kan give ret til dækning.

Din ret til invalidedækning fra Industriens Pension er ikke afhængig af, om det offentlige har bevilget dig førtidspension, så du skal ikke vente med at sende din ansøgning, til kommunen har truffet afgørelse.

Hvis du er i tvivl, vil vi opfordre dig til at kontakte os på tlf. 70 33 70 70. Vi har åbent mandag til torsdag kl. 8.30-16.30 og fredag kl. 8.30-16.00.

Gældende fra 1. januar 2007 til 31. august 2008

## Pensionsordning uden invalidedækning

I efteråret 2002 indgik CO-industri og Dansk Industri en aftale om særlige regler for medlemmer af Arbejdsmarkeds-pensionen, der ansættes i fleksjob.

Hensigten med de særlige regler er at give medlemmer de bedst mulige pensionsvilkår, hvis de ansættes i fleksjob.

Pensionsordning uden invalidedækning kan også oprettes for medlemmer, der er invalide ved optagelse i pensionsordningen. Dermed undgår disse medlemmer at betale for nogle ydelser, som de alligevel ikke har ret til.

Medlemmer med pensionsordning uden invalidedækning har ret til følgende ydelser:

Begivenhed	Ydelse	Ydelsens varighed
Alderspensionering	Livsvarig alderspension	Ophører ved død
Død	Dødsfaldssum på 300.000 kr.	Indtil 65 år eller pensionering forinden
	Opsparingssikret alderspension	Indtil 75 år eller pensionering forinden
Invaliditet	Ingen dækning	
Visse kritiske sygdomme	Engangssum på 50.000 kr.	Indtil 60 år

Størrelsen af dødsfaldssummen er 300.000 kr. uanset bidragsprocent.

### Pensionsordning for medarbejdere ansat i fleksjob efter 31. december 2002

Efter 31. december 2002 bliver medarbejdere i fleksjob som hovedregel optaget i en pensionsordning uden invalidedækning i Industriens Pension. Dette fremgår af de almindelige forsikringsbetingelser § 1, stk. 3.

Er medarbejderen allerede medlem af Industriens Pension, kan medarbejderen som oftest fortsætte med den samme forsikringsdækning som hidtil, dvs. også med forsikringsdækning ved invaliditet.

Tilsvarende gælder, hvis medarbejderen er medlem af Industriens Pension og skifter overenskomst ved ansættelse i

fleksjob og dermed skal være omfattet af en anden pensionsordning. Medarbejderen har i visse tilfælde mulighed for at forblive i Industriens Pension, hvis der er indgået aftale med det andet pensionselskab om pensionsforhold for medarbejdere i fleksjob.

Det omvendte gælder, hvis en medarbejder skifter overenskomst ved ansættelse i fleksjob og dermed bliver medlem i Industriens Pension. Hvis medarbejderen tidligere har været omfattet af en pensionsordning under en anden overenskomst, er der mulighed for at forblive i denne pensionsordning, hvis Industriens Pension har indgået aftale med det andet selskab om pensionsforhold for medarbejdere i fleksjob.

Du er altid velkommen til at kontakte os, også hvis du har spørgsmål omkring fleksjob. Vores telefonnummer er 33 66 80 10.

### **Arbejdsgiveren skal oplyse om ansættelser i fleksjob**

Arbejdsgiveren skal fra 1. januar 2003 oplyse Industriens Pension, når der ansættes en ny medarbejder i fleksjob, eller hvis en af de nuværende medarbejdere overgår til fleksjob.

Arbejdsgiveren skal blot indsende en kopi af ansættelsesbeviset, hvor det står, at medarbejderen er ansat i fleksjob. Det gøres ved første indberetning af pensionsbidrag til Industriens Pension for medarbejderen i fleksjob.

Industriens Pension sender derefter brev med en svarkupon til medarbejderen, hvor medarbejderen skal oplyse, om der er en tidligere pensionsordning et andet sted, og om medarbejderen ønsker at fortsætte i denne pensionsordning, hvis det er muligt.

Når Industriens Pension modtager medarbejderens svarkupon, undersøger vi, om medarbejderen i fleksjob:

- Skal optages i ordningen uden invalidedækning i Industriens Pension, eller
- Kan fortsætte i Industriens Pension med fuld forsikringsdækning, eller
- Kan forblive i sin hidtidige pensionsordning

Når medlemmets pensionsforhold er afklaret, får medlemmet og arbejdsgiveren besked.

### **Nuværende medlemmer, der ansættes i fleksjob og forbliver under Industriens Pensions overenskomstområde**

Nuværende medlemmer af Industriens Pension, som overgår til ansættelse i fleksjob efter 31. december 2002, kan fortsætte med samme forsikringsdækning, som medlemmer på almindelige ansættelsesvilkår, hvis følgende to betingelser er opfyldt:

- Medlemmet blev optaget i Industriens Pension på almindelige vilkår, dvs. med fuld forsikringsdækning, herunder dækning ved invaliditet, og
- Medlemmet ved overgangen til fleksjob enten får indbetalt bidrag fra en arbejdsgiver eller er i bidragsfri dækning.

Er medlemmet hvilende ved overgangen til fleksjob, bliver medlemmet som udgangspunkt optaget i ordningen uden invalidedækning.

Medlemmer, der er selvbetalere ved overgangen til fleksjob, viderefører den invalidedækning, de havde som selvbetalere.

### **Nuværende medlemmer, der ansættes i fleksjob uden for Industriens Pensions overenskomstområde**

Nuværende medlemmer af Industriens Pension, som overgår til ansættelse i fleksjob under et andet overenskomstområde, kan fortsætte i Industriens Pension med invaliditetsdækning, hvis følgende fire betingelser er opfyldt:

- Medlemmet blev optaget i Industriens Pension på almindelige vilkår, dvs. med fuld forsikringsdækning, herunder dækning ved invaliditet, og
- Medlemmet ved overgangen til fleksjob enten får indbetalt bidrag fra en arbejdsgiver eller er i bidragsfri dækning, og
- Overenskomstparternes aftale om særlige regler for medlemmer af Arbejdsmarkedspensionen, der ansættes i fleksjob, tillader, at pensionsordningen kan fortsættes i Industriens Pension, og
- Medlemmet ønsker at bidragsindbetalingen fortsætter til Industriens Pension

Opfylder medlemmet ikke alle fire betingelser, kan bidragsindbetalingen ikke fortsætte til Industriens Pension.



Tilsvarende gælder, hvis medlemmet er hvilende eller selvbetaler ved overgangen til fleksjob under en anden overenskomst. Da kan bidragsindbetalingen fra en ny arbejdsgiver til Industriens Pension heller ikke fortsætte, men selvbetaleren kan godt fortsætte med at være selvbetaler.

### Nye medlemmer

Nye medlemmer, der efter overenskomstens bestemmelser skal være i Industriens Pension ved ansættelse i fleksjob efter 31. december 2002, optages uden ret til invalideydelse.

Nye medlemmer kan dog blive i en tidligere pensionsordning, hvis følgende tre betingelser er opfyldt:

- Industriens Pension kan acceptere, at pensionsordningen fortsættes i det pensionselskab, hvor medlemmet har sin pensionsordning, og
- Medlemmet ønsker at bidragsindbetalingen fortsætter til det andet pensionselskab, og
- Medlemmet opfylder betingelserne for at blive i sin tidligere ordning.

### Dit pensionsbidrag

Det er din arbejdsgiver, som skal indbetale hele det aftalte pensionsbidrag til Industriens Pension (din egen andel og arbejdsgiverens andel). Arbejdsgiveren får i henhold til Lov om en aktiv beskæftigelsesindsats refunderet 50 % eller 2/3 af såvel løn som arbejdsgiverens del af pensionsbidraget af kommunen. Se side 6 for fastsættelse af pensionsbidraget.

### Dit pensionsbevis og udviklingen i opsparringen

Du får hvert år et pensionsbevis og en oversigt over udviklingen i opsparringen. Her kan du se:

- Størrelsen af dine årlige forventede pensioner
- Størrelsen af dine ydelser ved dødsfald og visse kritiske sygdomme
- Hvor meget der i året er indbetalt for dig
- Hvem der har indbetalt for dig
- Hvordan dine indbetalinger er anvendt

## Alderspension

Du kan vælge at få udbetalt din livsvarige alderspension, efter at du er fyldt 60 år. Bidragsindbetalingen til Arbejdsmarkeds-pensionen skal dog være ophørt.

Du skal selv bede om din pension – udbetalingen starter ikke automatisk.

Alderspensionen udbetales som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Alderspensionen udbetales som et engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten, hvis den årlige alderspension er under en lovbestemt grænse. Når du skal på alderspension, oplyser vi, om din livsvarige alderspension bliver udbetalt som en løbende månedlig pension eller som et engangsbeløb.

Hvis du dør, inden du når at gå på alderspension, bliver den opsparingssikrede alderspension, der svarer til værdien af opsparingen, udbetalt til dine efterladte. Hvis du går på alderspension, bortfalder dine ydelser ved død samtidig med, at du går på alderspension.

Det kan være en god idé at foretage en særlig begunstigeelse, eksempelvis hvis du har en samlever. På denne måde kan du selv være med til at bestemme, hvem der skal have penge udbetalt efter din død. Se afsnittet om begunstigeelse side 12.

## Alderspensionens størrelse

Størrelsen af den livsvarige alderspension afhænger af, hvor meget der er blevet indbetalt og hvor længe.

I dit pensionsbevis kan du se alderspensionen størrelse, hvis du vælger at blive pensioneret, når du fylder henholdsvis 60, 62 og 65 år. Hvis du er over 60 år, kan du se alderspensionens størrelse ved tre andre aldre.

## Dødsfaldssum

Dødsfaldssum på 300.000 kr., se i øvrigt side 10.

## Opsparingssikret alderspension

Ud over dødsfaldssummen har dine nærmeste pårørende eller den eller de, som du har begunstiget, ret til at få udbetalt et beløb, der højst kan udgøre alderspensionens opsparede værdi.

Den opsparingssikrede alderspension udbetales enten som et engangsbetrag med fradrag af 40 % i afgift til staten eller som månedlige rater i 10 år, der normalt beskattes som personlig indkomst hos modtageren. Der betales boafgift efter gældende regler, hvis raterne ikke beskattes som personlig indkomst.

Vælger modtageren udbetaling i 10 år, kan modtageren normalt vælge at indsætte en ny begunstiget til udbetalingen i tilfælde af modtagerens død i den 10-årige udbetalingsperiode.

Hvis du påbegynder udbetalingen af din alderspension, bortfalder retten til den opsparingssikrede alderspension for dine efterladte.

## Begunstigelse

Se side 12 om begunstigelse til dødsfaldssummen og den opsparingssikrede alderspension.

For sidstnævnte gælder samme regler som for den opsparingssikrede alderssum under den almindelige ordning.

## Invaliditet

Der er ingen ydelser ved invaliditet.

## Visse kritiske sygdomme

Se side 19 vedr. definition af kritiske sygdomme samt om summens størrelse og udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.

For medlemmer med pensionsordning uden invalidedækning vil udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme kunne medføre modregning i en eventuel dødsfaldssum. Det sker, hvis du dør mindre end seks måneder efter, at en af de kritiske sygdomme er diagnosticeret.

## Mere om Arbejdsmarkedspensionen

Dette er et fælles kapitel, som indeholder oplysninger til alle medlemmer – også dig, der er omfattet af pensionsordning uden invalidedækning.

Medlemmer, der bliver omfattet af pensionsordning uden invalidedækning, skal være opmærksomme på, at ydelserne er anderledes end i den almindelige ordning, og vilkårene om dækninger ved invaliditet gælder derfor ikke. Se nærmere om pensionsordning uden invalidedækning side 22-27.

### Dine forventede pensioner

Dine forventede pensioner bliver beregnet ud fra nogle generelle forudsætninger om rente (afkast), risiko og omkostninger. I dit pensionsbevis oplyser vi om de beløb, som vi fratrækker i dine månedlige indbetalinger, når vi beregner dine forventede pensioner. De beløb, som vi fratrækker, fremgår af de tekniske grundlag og er anmeldt til Finanstilsynet.

Et af de beløb, vi fratrækker dine indbetalinger, er 'henlæggelser til reserver', som er en del af forudsætningerne vedrørende omkostninger. Beløbet fratrækkes for at sikre, at der opstår et overskud på forsikringen, som kan anvendes til at opbygge særlig bonushensættelse. Du kan læse om særlig bonus-hensættelse på side 35.

Pensionerne er beregnet ud fra en forventning om, at der indbetales et bestemt beløb hver måned frem til pensioneringstidspunktet. Det fremgår af pensionsbeviset.

Indbetalingerne er afgørende for størrelsen af dine forventede pensioner. På pensionsbeviset under 'Sådan beregnes dine pensioner' står der 'Betaling for pensionsydelse, grundlagsrente 2 %' og 'Betaling for pensionsydelse, grundlagsrente 3 %'. Hvis disse beløb hver måned betales til pensionsydelse frem til de viste pensionsalder, vil du få udbetalt de beregnede pensioner. Derfor er det væsentligt, hvad der bliver indbetalt for dig, men også hvordan udviklingen bliver i betaling for gruppelev (dvs. invalide- og dødsfaldssummer samt engangssum ved visse kritiske sygdomme) og invalidepension i årene frem til pensionsalderen, da de fastsættes for et år ad gangen.

En fast andel af pensionsbidraget bliver anvendt til betaling for gruppelevssummer, invalidepension, børnepension, alders-

sum og livsvarig alderspension. Resten af pensionsbidraget bruges til den opsparingssikrede alderssum, rateforsikringen ved død og ratepensionen. Hvis der ikke indbetales nok, er det derfor ikke sikkert, at du har ret til alle ydelser. For medlemmer med pensionsordning uden invalidedækning vil pensionsbidraget blive anvendt til betaling for gruppelevssummer (dvs. dødsfaldssum og engangssum ved visse kritiske sygdomme), livsvarig alderspension og opsparingssikret alderspension.

Betaling for gruppelev fastsættes for et år ad gangen og anmeldes til Finanstilsynet. Betalingen fastsættes ud fra antallet af medlemmer i Industriens Pension, som har ret til summerne og ud fra deres aldre. Betalingen indeholder beløb til dækning af administrationsomkostninger.

Betalingen for invalide- og dødsfaldssummer samt for udbetaling ved visse kritiske sygdomme er skattepligtig indkomst for dig. Til gengæld er udbetalingen skattefri. Der skal dog betales boafgift af dødsfaldssummen efter gældende regler.

Invalidepensionen er etableret som syge- og ulykkesforsikring, og betalingen fastsættes på baggrund af det forventede antal af invaliditeter i Industriens Pension og aldersfordelingen blandt medlemmerne. Industriens Pension vurderer, om det faktiske antal af invaliditeter svarer til det forventede antal. Betalingen kan derfor reguleres, hvis der er flere eller færre invaliditeter end forventet. Betalingen indeholder beløb til dækning af administrationsomkostninger.

Enkelte medlemmer har dog en invalidepension, der er etableret som livsforsikring. For disse medlemmer fastsættes betalingen og størrelsen af invalidepensionen ud fra den enkeltes alder og indbetalinger. Betalingen fremgår af pensionsbeviset. Du kan se på dit pensionsbevis, hvilken type invalidepension du har ret til.

Når året er gået, ser vi på, hvordan dine indbetalinger har været, og om de faktiske udgifter har været, som vi har forudsat. Derfor får du også en oversigt over udviklingen i den opsparing, vi har sat til side til dine pensioner, sådan at du kan følge med i din arbejdsmarkedspension.

### Hvis du indbetaler små bidrag

Hvis du i en periode betaler mindre, end det der er nødvendigt til at dække udgifterne til administration og forsikringsdækning, fratrækkes udgifterne i det opsparede beløb. Det betyder, at dine forventede pensioner bliver mindre.

### Bonus

Dine forventede pensioner bliver beregnet ud fra nogle generelle forudsætninger om rente (afkast), risiko og omkostninger. Hvis de faktiske forhold bliver bedre, kan der opstå et overskud. En del af dette overskud kan anvendes til at give bonus.

Bonus gives på baggrund af Industriens Pensions til enhver tid gældende bonusregler, som anmeldes til Finanstilsynet. Du kan få bonusreglerne udleveret ved henvendelse til Industriens Pension.

Medmindre andet er bestemt, anvendes bonus i pensionsordningen til opskrivning af pensioner. Bonus af forsikringsdækninger, der er tegnet som gruppelevsfor sikring, anvendes til nedsættelse af præmien i det følgende år. Reglerne kan ændres for fremtidige såvel som for allerede bestående forsikringer.

### Hvis du er nyt medlem

Du kan overføre værdien af en anden arbejdsmarkedspension til Industriens Pension, når du bliver medlem af Industriens Pension.

Overførslen sker efter de til enhver tid gældende regler, som Industriens Pension har anmeldt til Finanstilsynet. Det betyder, at Industriens Pension kan fratække et beløb af den overførte opsparing til både at dække omkostninger i forbindelse med overførslen og til at sikre det nødvendige overskud i selskabet, så det bliver muligt at opbygge særlig bonushensættelse.

Det er som udgangspunkt muligt at overføre opsparingen billigt og på lempelige vilkår, hvis opsparingen kommer fra en anden arbejdsmarkedspensionsordning, og overførslen sker umiddelbart i forbindelse med et jobskifte. Hvor billigt det er, afhænger dog i vid udstrækning også af betingelserne i det pensions selskab, du overfører fra.

Hvis du bliver medlem i Industriens Pension, efter du er fyldt 55 år, får du normalt ikke ret til ratepension. Men har du allerede en ratepension i et andet pensionsinstitut, og ratepensionen blev oprettet, før du fyldte 55 år (eller for mere end fem år siden), kan du overføre den ratepension til Industriens Pension. På den måde kan du få ratepension og rateforsikring ved død, hvis du ønsker det, selvom du er fyldt 55 år. Det forudsætter, at overførslen sker før det tidspunkt, der i ordningen er aftalt som tidspunktet for første udbetaling.

Uanset alder kan medlemmer, der optages i ordningen uden invalidedækning, ikke få ratepension, men pengene bruges i stedet til at spare op til alderspensionen.

Du er velkommen til at kontakte os for at få vejledning om de pensioner, du får ret til i Industriens Pension.

### **Hvis dine indbetalinger til Arbejdsmarkedspensionen stopper**

Hvis der ikke længere indbetales pensionsbidrag til Arbejdsmarkedspensionen, er du bidragsfrit dækket op til et år efter din fratræden – dog kun så længe der er råd til at fratække udgifter til administration og forsikringsdækning fra din opsparing.

At være bidragsfrit dækket betyder, at du fortsat er dækket som før, hvis du i op til 12 måneder efter, at indbetalingerne for dig er ophørt, får en af de kritiske sygdomme, der giver ret til dækning, bliver invalid eller dør.

Du er også bidragsfrit dækket, hvis der ikke indbetales bidrag på grund af midlertidigt fravær (sygdom, orlov m.v.). Det betyder bl.a., at du først bliver omfattet af nye ydelser m.v., når der igen betales bidrag for dig.

I den bidragsfri dækningsperiode tages betalingen for bl.a. retten til eventuel invalidepension, børnepension, bidragsfritagelse, eventuel opsparingssikret ratepension og rateforsikring ved død af din opsparing, der altså bliver mindre. Industriens Pension betaler for retten til invalidesum, dødsfaldssum og sum ved visse kritiske sygdomme.

Når den bidragsfri periode udløber, overgår du til hvilende medlemskab. Det betyder, at retten til invalide- og dødsfaldssummer, udbetaling ved visse kritiske sygdomme og retten til en eventuel invalidepension bortfalder.

Du kan udtræde af Industriens Pension, hvis bidraget er stoppet, fordi du skifter job eller overenskomst, og du tager opsparingen fra Industriens Pension med over til en anden pensionsordning. Du kan også træde ud, hvis du er bidragsfrit dækket, men opsparingen ikke er stor nok til at opretholde dækningerne i hele perioden.

Hvis du udtræder betyder det, at du ikke længere er medlem i Industriens Pension. Når du ikke længere er medlem, kan du ikke få ret til ydelser fra Industriens Pension.

Dine ydelser ved alderspension, rateforsikring ved død, opsparringssikret alderssum og børnepension ved død og invaliditet fastsættes ud fra det beløb, der allerede er opsparet. Ydelserne bliver derfor nedsat. Enkelte medlemmer med ret til en invalidepension, der er etableret som en livsforsikring, vil også få fastsat en invalidepension ud fra det opsparede beløb.

Vi skriver til dig, inden dine ydelser bortfalder eller bliver nedsat ved overgang til hvilende medlemskab.

### **Du kan bevare din dækning**

Du har ret til selv at indbetale pensionsbidrag. Du kan vælge at videreføre din arbejdsmarkedspension, når vi skriver til dig og spørger, om du selv vil indbetale pensionsbidrag. Det gør vi, når du fratræder, og inden du bliver hvilende.

### **Du kan fravælge din periode med bidragsfri dækning**

Ved fratræden har du mulighed for at fravælge den bidragsfri dækning. Denne valgmulighed skyldes, at det ikke er uden omkostninger for dig at være bidragsfrit dækket.

Du kan således vælge at overgå til hvilende medlemskab, når du fratræder. Du skal skriftligt meddele os, at du fravælger din dækning. Valget har virkning fra den 1. i måneden efter, at vi



har modtaget din meddelelse om fravalget. Fra det tidspunkt har du ikke længere ret til engangssum ved visse kritiske sygdomme, invalidesum og invalidepension. Der vil heller ikke blive udbetalt dødsfaldssum, hvis du afgår ved døden.

Hvis du ved fratræden ikke bliver ansat hos en anden arbejdsgiver med arbejdsmarkedspension et andet sted, anbefaler vi, at du ikke fravælger din periode med bidragsfri dækning i Industriens Pension. Du kan kontakte os på tlf. 70 33 70 70 for nærmere orientering, inden du beslutter dig.

Medlemmer uden nogen form for dækning ved død, varig invaliditet og visse kritiske sygdomme vil efter 1. juli 2002 altid blive hvilende medlemmer straks i forbindelse med fratrædelse og bidragsophør.

### **Du kan overføre opsparingen ved jobskifte**

Hvis dine indbetalinger stopper, fordi du har fået et nyt job, hvor der indbetales til en anden arbejdsmarkedspension, kan du få overført opsparingen til den nye arbejdsmarkedspension.

Du bør kontakte den nye arbejdsmarkedspension for at få vejledning om de pensioner, som du får ret til i den nye pensionsordning.

Overførslen sker efter de regler, som Industriens Pension har anmeldt til Finanstilsynet. Det betyder blandt andet, at der for overførsler fra og med den 1. marts 2004 kan fratrækkes beløb af opsparingen til dækning af omkostninger ved overførslen fra Industriens Pension og til dækning af et eventuelt forbrugt bonuspotentiale på fripolicydelserne. Forsikringens andel af særlig bonushensættelse overføres også.

Hvis Industriens Pension har brugt en del af bonuspotentialet på fripolicydelserne, skyldes det som regel, at der har været ekstraordinært store tab i en periode. I en sådan situation er forsikringens værdi lavere end de pensionsrettigheder, du umiddelbart har ret til. Derfor kan det være bedre ikke at overføre opsparingen og i stedet for blive hvilende medlem af Industriens Pension.

Overførslen fra Industriens Pension kan som udgangspunkt ske billigt og på lempelige vilkår, hvis opsparingen sker til en anden arbejdsmarkedspensionsordning, og overførslen sker umiddelbart i forbindelse med et jobskifte. Hvor billigt det er afhænger i vid udstrækning også af betingelserne i det pensionselskab, du overfører til.

### Hvis du skal separeres eller skilles

Normalt vil du ikke skulle dele din pensionsordning i Industriens Pension med din ægtefælle, hvis du skal separeres eller skilles.

I visse særlige tilfælde kan skifteretten dog bestemme, at værdien af din pensionsordning skal regnes med, når jeres fælles formue skal gøres op, og evt. at selve pensionsordningen skal deles.

Hvis du og din ægtefælle opretter en særejeægtepagt, kan I bestemme, at jeres pensionsordninger incl. fremtidige indbetalinger på pensionsordningen ikke skal deles.

I kan derimod *ikke* bestemme med en ægtepagt, at din ordning i Industriens Pension skal deles, hvis I bliver separeret/skilt. I kan heller ikke i forbindelse med bodelingen bestemme, at ordningen i Industriens Pension skal deles, hvis du i stedet har mulighed for at betale kontant, skævdele andre værdier i boet eller afdrage beløbet over en kort årrække.

Hvis det ender med, at pensionsordningen i Industriens Pension skal deles, vil det ske ved udlodning. Det vil sige, at din fraseparerede/-skilte ægtefælle får sin del af din opsparing i Industriens Pension overført til sin egen pensionsordning.

Vi forbeholder os ret til at kræve, at administrationsomkostningerne ved at foretage deling af pensionsordningen afholdes af dig og din ægtefælle.

### Hvis din ægtefælle dør

Hvis du skal skifte med din afdøde ægtefælles arvinger, har du krav på forlods at udtage din ordning i Industriens Pension. Det vil sige, at din arbejdsmarkedspension ikke indgår i bodelingen.

### Særlig bonushensættelse

Siden etableringen har Industriens Pension lagt en del af overskuddet til side i reserver til at dække lovens krav om en vis størrelse egenkapital i selskabet (solvens). Pensionister fra Industriens Pension har som følge heraf fået udbetalt en ugaranteret pensionistbonus som kompensation for de reserver, som de har været med til at opbygge.

På grund af ændringer i lovgivningen og i forlængelse af den i Industriens Pension hidtidige egenkapitalopbygning har overenskomstparterne truffet beslutning om, at Industriens Pension fra og med den 1. januar 2001 er berettiget til at indføre ordninger, som anses for nødvendige for at opfylde lovens krav om en tilstrækkelig solvens (egenkapital).

Industriens Pension har derfor fra og med den 1. januar 2001 truffet beslutning om, at lovens krav om en vis solvens (egenkapital m.v.) bl.a. dækkes af særlig bonushensættelse (af type B). Særlig bonushensættelse er en reserve, hvor en del af medlemmernes andel af overskuddet er lagt til side.

Derfor har vi siden 1. januar 2001 anvendt en del af din andel af overskuddet til at opbygge særlig bonushensættelse.

Beregningen og fordelingen, af selskabets overskud eller underskud, og den del heraf, der går til medlemmerne, fremgår af Industriens Pensions til enhver tid anmeldte regler. Særlig bonushensættelse opgøres for hvert medlem.

Da din særlig bonushensættelse er med til at opfylde lovens krav om solvens, tager din særlig bonushensættelse andel i tab og gevinster i selskabet på lige fod med egenkapitalen. Din særlig bonushensættelse kan derfor også bruges til at dække et eventuelt underskud i selskabet.

Hvis din særlig bonushensættelse er positiv, flyttes den til din pensionsopsparing ved invaliditet, dødsfald eller alderspensionering. Flytningen kan ske på én gang eller i takt med at din pensionsordning udbetales.

Når vi flytter din særlig bonushensættelse til din pensionsordning, betyder det at dine ydelser bliver større. Forhøjelserne

erstatte det som tidligere blev kaldt ugaranteret pensionistbonus. Udbetalinger fra gruppelevssummerne ved død, invaliditet og kritisk sygdom forhøjes dog ikke.

Hvis dit medlemskab hos Industriens Pension ophører, fx. hvis du skifter pensionselskab, får du din særlig bonushensættelse med, hvis Industriens Pensions kapitalssituation tillader det.

Hvis du vil vide mere om din særlig bonushensættelse, er du velkommen til at kontakte os på tlf. 70 33 70 70.

### Grundlagsrenten

Finanstilsynet er den offentlige myndighed, som har tilsynet med livsforsikringsselskaber og pensionskasser i Danmark.

Finanstilsynet fastsætter den maksimale grundlagsrente, som pensioner fra livsforsikringsselskaber og pensionskasser beregnes efter. Indtil den 1. juli 1999 var den maksimale grundlagsrente fastsat til 3 %. Efter 1. juli 1999 er den maksimale grundlagsrente fastsat til 2 %.

Derfor har Industriens Pension to beregningsgrundlag, som beskriver, hvilke regler pensionerne beregnes efter.

### Særlig terrorundtagelse

Det har været nødvendigt at indføre en bestemmelse om terror, så forsikringen i visse tilfælde ikke dækker ved nuklear, kemisk eller biologisk terrorisme, hvor over 49 medlemmer bliver invalideret eller dræbt indenfor 3 døgn og i en radius af 160 km.

Derimod vil forsikringen fortsat dække ved terrorangreb som for eksempel angrebet den 11. september eller bomberne i Madrid, fordi sådanne terrorbegivenheder kan genforsikres i et genforsikringsselskab.

Årsagen til terror-forbeholdet er, at Industriens Pension kan få så store udgifter til erstatninger, at alle 317.000 medlemmers opsparing kommer i fare, hvis over 49 medlemmer kommer til skade eller dør på én gang ved et terrorangreb. Det skyldes, at sådan et terrorangreb ikke kan genforsikres i et andet forsikringsselskab, så hele udgiften skal afholdes af Industriens Pension.

Neden for kan du se definitionerne af den terror, der ikke er dækket. Definitionerne svarer til det, der er taget forbehold for i genforsikringsaftalen.

"Nuklear, kemisk, biologisk terrorisme" betyder:

- Brugen af ethvert atomvåben, atomudstyr eller stråling,
- Udslip, spredning, frigivelse eller udstrømning af et hvilken som helst tørstof, væske eller gasagtig kemisk stof
- Udslip, spredning, frigivelse eller udstrømning af biologisk materiale

i forsikringstiden, som er foranstaltet af enhver person eller grupper af personer, hvad enten de handler alene eller på vegne af eller i forbindelse med enhver organisation eller regering bestemt af politiske, religiøse eller ideologiske formål eller grunde inklusive hensigten med at påvirke enhver regering og/eller skræmme offentligheden eller dele af offentligheden.

"Kemisk stof" betyder: Enhver forbindelse, som, når den spredes hensigtsmæssigt, fremkalder en uarbejdsdygtig, ødelæggende eller dødelig effekt på mennesker, dyr, planter eller materiel ejendom.

"Biologisk materiale" betyder: Enhver patogen (sygdomsfremkaldende) mikroorganisme(r) og/eller biologisk fremstillet gift(e) (inklusive genetisk modificerede organismer eller kemisk syntetiserede gifte), som forårsager sygdom og/eller død på mennesker, dyr eller planter.

## Om Industriens Pension

### Arbejdsmarkedspensionen og Industriens Pension

Din arbejdsmarkedspension er etableret i Industriens Pensionsforsikring A/S.

Din arbejdsmarkedspension er tegnet som en pensionsordning med fradragsret efter reglerne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Invalide- og dødsfaldssummer og engangssum ved visse kritiske sygdomme er dog uden fradragsret efter reglerne i pensionsbeskatningslovens afsnit IIA.

Din arbejdsmarkedspension kan ikke tilbagekøbes. Det betyder, at værdien af pensionsopsparingen ikke kan udbetales kontant.

Industriens Pension er med i Ankenævnet for Forsikring. Du kan derfor klage over Industriens Pensions afgørelser til Ankenævnet.

Industriens Pensions adresse er:

Nørre Farimagsgade 3,  
1364 København K.

Industriens Pension har CVR nr. 16614130.

E-mail: [kundeservice@industrienspension.dk](mailto:kundeservice@industrienspension.dk)

Industriens Pension ejes af Dansk Industri og syv fagforbund i CO-industri.

### Forsikringsbetingelser

Forsikringsbetingelserne får du sammen med dit pensionsbevis og medlemspjece, når du bliver medlem af Arbejdsmarkedspensionen. Her kan du læse om dine rettigheder og betingelser for at få ydelser fra Industriens Pension. Hvis der sker ændringer i forsikringsbetingelserne eller i medlemspjece, sender vi de nye forsikringsbetingelser og den nye medlemspjece til dig.

Du kan altid få sendt forsikringsbetingelserne. Du kan ringe til os på 70 33 70 70, bestille dem på e-mail eller hente dem på vores hjemmeside.

## Flere oplysninger

Du kan læse mere om Industriens Pension på vores hjemmeside [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk)

Her kan du bestille brochurer, og du kan også stille spørgsmål om din arbejdsmarkedspension.

## PensionsInfo

Industriens Pension er med i Pensionsinfo, som findes på [www.pensionsinfo.dk](http://www.pensionsinfo.dk)

PensionsInfo er en internetservice, hvor du kan få et samlet overblik over dine pensioner i forskellige pensionsordninger.

## Spørgsmål

Du er velkommen til at kontakte os på telefonnummer 70 33 70 70.

Vi har åbent mandag til torsdag kl. 8.30-16.30 og fredag kl. 8.30-16.00

Gældende fra 1. januar 2007 til 31. august 2008

## Industriens Pension er din arbejdsmarkedspension

Du kan løbende følge med i, hvad der sker med din pensionsordning

Du får hvert år et pensionsbevis, hvor du kan se dine pensioner, hvor meget der er indbetalt og af hvem

I denne pjeces får du mere at vide om Arbejdsmarkedspensionen



### Industriens Pension

Nørre Farimagsgade 3  
1364 København K

Telefon +45 70 33 70 70

Telefax +45 70 33 20 40

kundeservice@industrienspension.dk

[www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk)

CVR-nr. 16614130