



PENSIONSKASSEN

**Magistre  
& Psykologer**

# **PENSIONSVILKÅR REGLER & PARAGRAFFER**

**JANUAR  
2017**

**VEDTÆGT**

**PENSIONSREGULATIV FOR  
DEN GAMLE PENSIONSORDNING  
(STATUT 1)**

**BILAG TIL PENSIONSREGULATIVET**

<b>VEDTÆGT</b> .....	<b>4</b>	§ 5. PENSIONSBI DRAGENES BETALING .....	9
§ 1. NAVN .....	4	§ 6. BIDRAGSFRI DÆKNING .....	9
§ 2. FORMÅL .....	4	§ 7. BIDRAGSFRITAGELSE.....	9
§ 3. MEDLEMSKREDS .....	4	§ 8. ALDERSPENSION .....	9
§ 4. GENERALFORSAMLING .....	4	§ 9. INVALIDEPENSION.....	10
§ 5. EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING .....	4	§ 10. ÆGTEFÆLLEPENSION .....	11
§ 6. DAGSORDENENS FREMLÆGGELSE .....	4	§ 10A. SAMLEVERPENSION .....	12
§ 7. AFSTEMNING.....	4	§ 11. BØRNEPENSION.....	12
§ 8. FORHANDLINGS PROTOKOL .....	5	§ 12. GRUPPEFORSIKRINGER .....	12
§ 9. URAFSTEMNING.....	5	§ 13. TILSKUDSFONDEN .....	12
§ 10. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION.....	5	§ 14. PENSIONENS UDBETALING .....	12
§ 11. BESTYRELSEN.....	5	§ 15. PENSIONENS STØRRELSE .....	13
§ 12. DIREKTION .....	5	§ 16. PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER.....	13
§ 13. BESTYRELSENS OG DIREKTIONENS HVERV .....	5	§ 17. OPGØRELSE AF HENSÆTTELSE R TIL PENSIONSAFTALER .....	13
§ 14. BESTYRELSESMØDER .....	5	§ 18. DET TEKNISKE GRUNDLAG MV. ....	13
§ 15. RETSHANDLER.....	6	§ 19. EGENKAPITAL OG HENSÆTTELSE R TIL PENSIONSAFTALER .....	13
§ 16. ÅRSRAPPORT .....	6	§ 20. OPSPARINGSORDNINGEN .....	14
§ 17. REVISION .....	6	§ 21. HELBREDSKLAUSUL OG AFVISTE PENSIONER.....	14
§ 18. PENSIONSKASSENS EGENKAPITAL OG HENSÆTTELSE R TIL PENSIONSAFTALER .....	6	§ 22. OPLYSNINGSPLIGT.....	14
§ 19. MIDLERNES ANBRINGELSE.....	6	§ 23. UDTRÆDELSE.....	14
§ 20. ÆNDRING AF VEDTÆGTER OG PENSIONSREGULATIVET .....	6	§ 24. IKRAFTTRÆDELSE.....	15
§ 21. OPLØSNING.....	6	<b>BILAG A. GRUPPEFORSIKRINGER.....</b>	<b>16</b>
§ 22. KLAGEANSVARLIG.....	6	§ 1. GRUPPEFORSIKRINGENS DÆKNING .....	16
§ 23. AFGØRELSE AF TVISTER .....	6	§ 2. DÆKNINGSBERETTIGEDE .....	16
§ 24. IKRAFTTRÆDELSE.....	7	GRUPPEFORSIKRING VED DØD .....	16
<b>PENSIONSREGULATIV FOR DEN GAMLE PENSIONSORDNING (STATUT 1) .....</b>	<b>8</b>	§ 3. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD .....	16
§ 1. MEDLEMSKREDS .....	8	§ 4. HVEM UDBETALES GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD TIL? .....	16
§ 2. MEDLEMSOPTAGELSE .....	8	§ 5. SKATTEFORHOLD .....	16
§ 3. OVERGANG FRA ANDEN PENSIONSORDNING OG MULIGHED FOR INDBETALING AF INDSKUD OG EKSTRAORDINÆRE BIDRAG.....	8	GRUPPEFORSIKRING VED INVALIDITET .....	16
§ 4. PENSIONSBI DRAGENES STØRRELSE .....	9	§ 6. DÆKNINGSSUMMER VED INVALIDITET.....	16
		§ 7. SKATTEFORHOLD .....	17
		GRUPPEFORSIKRING VED VISSE KRITISKE SYGDOMME .	17

§ 8. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED VISSE KRITISKE SYGDOMME .....	17
§ 9. FORSIKRINGSBETINGELSER.....	17
§ 10. SKATTEFORHOLD .....	17
FÆLLES BESTEMMELSER FOR DÆKNING VED DØD, INVALIDITET OG VISSE KRITISKE SYGDOMME.....	17
§ 11. MODREGNING AF ANDRE GRUPPEFORSIKRINGER	17
§ 12. HVORNÅR DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE? .....	17
§ 13. INDIVIDUEL FORSIKRING VED FRATRÆDELSE.....	17
<b>BILAG A1. FORENEDE GRUPPELIVS FORSIKRINGSBETINGELSER FOR VISSE KRITISKE SYGDOMME.....</b>	<b>18</b>
<b>BILAG B. VILKÅR FASTSAT I OVERENSKOMSTER, AFTALER OG LIGNENDE OM YDELSESSAMMENSÆTNING .....</b>	<b>22</b>
1. ANSATTE I DEN OFFENTLIGE SEKTOR .....	22
2. ANSATTE EFTER SÆRLIG AFTALE.....	23
<b>BILAG C. TEKNISKE PENSIONSVELKÅR .....</b>	<b>24</b>
1. FORSIKRINGSTEKNISK GRUNDLAG.....	24
2. BONUSREGULATIV .....	24
3. ARBEJDSINDTÆGTER OG INVALIDEPENSION .....	25
<b>BILAG D. STATUT FOR MP'S TILSKUDSFOND .....</b>	<b>27</b>

# VEDTÆGT

## § 1. NAVN

Stk. 1. Pensionskassens navn er MP Pension - Pensionskassen for Magistre & Psykologer.

Stk. 2. Som binavn anvendes Akademikernes Pensionskasse.

## § 2. FORMÅL

Stk. 1. Pensionskassens formål er at sikre medlemmerne og deres pårørende økonomisk tryghed. Pensionskassen driver pensionskassevirksomhed som tværgående pensionskasse efter reglerne i denne vedtægt og pensionsregulativerne.

Stk. 2. Pensionskassen er medlemsejet, og pensionskassens midler kan alene anvendes til de formål, som fremgår af denne vedtægt.

Stk. 3. Pensionskassen kan alene eller sammen med andre drive fondsmæglervirksomhed med henblik på at udnytte stordriftsfordele på investeringsområdet til fordel for medlemmerne.

## § 3. MEDLEMSKREDS

Stk. 1. Som medlemmer af pensionskassen optages:

a) Magistre, psykologer eller andre med tilsvarende uddannelse som ansættes i henhold til kollektiv overenskomst mellem Dansk Magisterforening, Gymnasieskolernes Lærerforening eller Dansk Psykolog Forening og det offentlige eller en privat arbejdsgiver. Overenskomsten skal foreskrive pligt til medlemskab af pensionskassen. Optagelsesberettigede er endvidere magistre, psykologer eller andre med tilsvarende uddannelse, som ansættes efter en kollektiv aftale eller lignende, der ikke er en kollektiv overenskomst mellem ovennævnte organisationer og det offentlige eller en privat arbejdsgiver. Ordningen skal foreskrive pligt til medlemskab af pensionskassen.

b) Magistre og psykologer der er ansat i stillinger uden en overenskomst, og som får indbetalt pensionsbidrag efter regler som forudsat i de i litra a) nævnte overenskomster.

c) Magistre og psykologer der er selvstændigt erhvervsdrivende, og som indbetaler pensionsbidrag, som er fastsat med udgangspunkt i de i litra a) nævnte overenskomster.

d) Magistre og psykologer samt universitetsstuderende, der har en kapital- eller ratepension i pensionskassen.

Stk. 2. Ansatte i pensionskassen samt ansatte i virksomheder eller foreninger med tilknytning til de i stk. 1. litra a) nævnte uddannelser, kan optages som medlemmer, selvom de ikke opfylder de uddannelsesmæssige betingelser. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler herom.

Stk. 3. Pensionskassens medlemmer er de personer, der er optaget i henhold til stk. 1 og stk. 2, og som ikke senere er udtrådt. Medlemskabet bevares ved pensionering.

## § 4. GENERALFORSAMLING

Stk. 1. Ordinær generalforsamling holdes én gang årligt, enten i København, Århus, Aalborg, Odense eller Esbjerg inden for den tidsfrist, som er fastsat i lovgivningen.

Stk. 2. Indkaldelse til generalforsamling skal ske tidligst 4 uger og senest 2 uger før generalforsamlingen. Annoncering af generalforsamlingens indkaldelse skal ske enten i de i § 3 nævnte organisationers blade eller ved meddelelse til hvert enkelt medlem. Indkaldelsen skal indeholde dagsordenen for mødet. Såfremt forslag til vedtægts- eller regulativændringer skal behandles på generalforsamlingen, skal forslaget væsentligste indhold angives i indkaldelsen.

Stk. 3. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte følgende punkter:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning.
3. Forelæggelse af årsrapport med ledelsesberetning og revisionspåtegning til godkendelse.
4. Forslag fra medlemmer.
5. Valg af revision.
6. Eventuelt.

Stk. 4. Ethvert medlem har ret til at kræve et bestemt emne optaget på en ordinær generalforsamlings dagsorden. For at et emne kan sættes på en ordinær generalforsamling, skal begæring herom være pensionskassen i hænde senest 6 uger før generalforsamlingen.

Stk. 5. Bestyrelserne i de i § 3 nævnte organisationer har ret til at lade sig repræsentere på generalforsamlingen og fremsætte deres synspunkter.

Stk. 6. Bestyrelsen kan fastsætte en forretningsorden for afviklingen af generalforsamlingen.

## § 5. EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING

Stk. 1. Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, hvis bestyrelsen eller revisoren finder det hensigtsmæssigt, samt hvis 1/100 af medlemmerne skriftligt fremsætter ønske derom med angivelse af, hvilke emner der ønskes optaget på dagsordenen.

Stk. 2. Indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling skal ske inden 14 dage efter begæring herom er fremsat med samme varsel og på samme måde som anført i § 4, stk. 2.

## § 6. DAGSORDENENS FREMLÆGGELSE

Dagsordenen til en generalforsamling skal senest 2 uger før generalforsamlingen sammen med de fuldstændige forslag og, for den ordinære generalforsamlings vedkommende, tillige med årsrapport, fremlægges til eftersyn på pensionskassens kontor.

## § 7. AFSTEMNING

Medlemmer af pensionskassen har ret til at stemme på generalforsamlingen. Alle afgørelser, bortset fra ændring i vedtægten og bestemmelse om pensionskassens opløsning, træffes ved almindelig stemmeflertal.

## § 8. FORHANDLINGSPROTOKOL

Stk. 1. Over forhandlingerne på generalforsamlingerne føres en protokol, der skal underskrives af dirigenten.

Stk. 2. Senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse skal generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne være tilgængelig for medlemmerne på pensionskassens kontor.

## § 9. URAFSTEMNING

Urafstemning kan ske efter følgende regler:

a) Enhver beslutning vedrørende forslag om ændring af pensionskassens vedtægter eller regulativ truffet på en generalforsamling skal underkastes urafstemning, såfremt det senest 2 måneder efter den pågældende generalforsamlings afholdelse vedtages af et flertal i bestyrelsen, eller såfremt der fra mindst 200 af pensionskassens medlemmer skriftligt over for bestyrelsen fremsættes ønske herom med angivelse af, hvilke emner der skal gøres til genstand for urafstemning.

b) Når både et blandt medlemmerne valgt bestyrelsesmedlem og den personlige suppleant herfor fratræder, afholdes urafstemning om valg af nyt bestyrelsesmedlem og suppleant herfor for resten af den afgående valgperiode, såfremt det vedtages af et flertal blandt de tilbageværende bestyrelsesmedlemmer.

c) Ved urafstemning gælder samme regler med hensyn til betingelserne for forslaget vedtagelse eller forkastelse som på generalforsamlingen.

d) Urafstemning skal foretages senest 2 måneder efter, at begæring herom er fremsat.

e) Urafstemning kan ske elektronisk.

f) Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for afholdelse af urafstemning.

## § 10. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION

Stk. 1. Pensionskassen kan anvende elektronisk post i forbindelse med alle meddelelser og dokumenter vedrørende generalforsamling og urafstemning.

Stk. 2. Oplysning om kravene til de anvendte systemer samt om fremgangsmåden i forbindelse med den elektroniske kommunikation fremgår af pensionskassens hjemmeside.

Stk. 3. Materialet lægges endvidere på pensionskassens hjemmeside. På medlemmets anmodning sendes alle meddelelser og dokumenter som brevpost.

## § 11. BESTYRELSEN

Stk. 1. Bestyrelsen består af 10 medlemmer.

Stk. 2. 5 bestyrelsesmedlemmer og personlige suppleanter for disse vælges af og blandt pensionskassens medlemmer ved urafstemning for en periode på 4 år. Der afholdes valg hvert andet år, således at der vælges skiftevis 3 og 2 bestyrelsesmedlemmer ved hvert valg. Kandidater til bestyrelsesvalg og deres suppleanter opstilles af 25 medlemmer.

Stk. 3. I alt 3 bestyrelsesmedlemmer udpeges af henholdsvis Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærereforening. Et udpeget bestyrelsesmedlem kan til enhver tid udskiftes af den organisation, der har udpeget vedkommende

Stk. 4. 2 bestyrelsesmedlemmer vælges af pensionskassens medlemmer på generalforsamling efter indstilling fra bestyrelsen for en af bestyrelsen fastsat periode. Bestyrelsesmedlemmerne skal opfylde de nødvendige kvalifikationer i forhold til Finanstilsynets regelsæt, og mindst et af bestyrelsesmedlemmerne skal opfylde de nødvendige kvalifikationer til at være sagkyndigt medlem af revisionsudvalget.

Stk. 5. Bestyrelsen kan nedsætte udvalg, herunder et valgudvalg. Bestyrelsen skal nedsætte et revisionsudvalg med et sagkyndigt bestyrelsesmedlem.

Stk. 6. Bestyrelsesmedlemmer skal være myndige. Ingen, som ved ansættelsesforhold er knyttet til pensionskassens administration, kan være medlem af bestyrelsen.

Stk. 7. Bestyrelsen konstituerer sig selv med en formand og en næstformand.

## § 12. DIREKTION

Stk. 1. Til varetagelse af pensionskassens daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktion.

Stk. 2. Medlemmer af direktionen skal være myndige og må ikke være medlem af bestyrelsen.

## § 13. BESTYRELSENS OG DIREKTIONENS HVERV

Stk. 1. Bestyrelsen og direktionen forestår ledelsen af pensionskassens anliggender. Bestyrelsen og direktionen er forpligtet til at anbringe pensionskassens kapital på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at pensionskassen til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser.

Stk. 2. Bestyrelsen aflægger på den ordinære generalforsamling beretning om pensionskassens drift og drager omsorg for, at generalforsamlingen får forelagt en revideret og af bestyrelsen og direktionen underskrevet årsrapport.

Stk. 3. Bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af pensionskassens virksomhed samt påse, at bogføringen og formueforvaltningen kontrolleres på en efter pensionskassens forhold tilfredsstillende måde. Bestyrelsen ansætter og afskediger den ansvarshavende aktuar.

Stk. 4. Bestyrelsen skal løbende og fyldestgørende orientere medlemmerne i væsentlige sager indenfor rammerne af gældende lovgivning.

Stk. 5. Det påhviler direktionen at:

a) følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet,

b) drage omsorg for, at pensionskassen ud over den ansvarshavende aktuar råder over tilstrækkelig sagkundskab til beregning af tekniske reserver mv.,

c) drage omsorg for, at pensionskassens bogføring sker under iagttagelse af lovgivningens regler herom, og

d) drage omsorg for, at forvaltningen af pensionskassens formue foregår på betryggende vis.

## § 14. BESTYRELSESMØDER

Stk. 1. Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udførelsen af sit hverv.

Stk. 2. Formanden for bestyrelsen skal sørge for, at bestyrelsen holder møde, når dette er nødvendigt. Et

medlem af bestyrelsen, direktionen, den ansvarshavende aktuar eller en revisor kan forlange, at bestyrelsen indkaldes.

Stk. 3. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når behørig indkaldelse har fundet sted, og når over halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er til stede.

Stk. 4. Afgørelser træffes ved simpel stemmeflertal.

Stk. 5. Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af de tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer.

## § 15. RETSHANDLER

Stk. 1. Medlemmer af bestyrelsen og af direktionen repræsenterer pensionskassen udadtil.

Stk. 2. Pensionskassen forpligtes ved underskrift af mindst 2 bestyrelsesmedlemmer eller 1 bestyrelsesmedlem og 1 medlem af direktionen.

Stk. 3. Bestyrelsen er berettiget til at meddele kollektiv prokura, der også omfatter dispositioner vedrørende fast ejendom.

## § 16. ÅRSRAPPORT

Stk. 1. Pensionskassens regnskabsår er kalenderåret.

Stk. 2. For hvert regnskabsår udarbejder bestyrelse og direktion en årsrapport i overensstemmelse med reglerne i lovgivningen. Årsrapporten påtegnes af direktionen og bestyrelsen og forelægges pensionskassens statsautoriserede revisorer til revision, jf. § 17.

Stk. 3. Den i stk. 2 nævnte årsrapport med revisionspåtegning skal senest 8 dage før generalforsamlingen fremlægges til eftersyn på pensionskassens kontor. Ethvert medlem skal efter anmodning have tilsendt pensionskassens årsrapport.

## § 17. REVISION

Stk. 1. Pensionskassens årsrapport revideres i overensstemmelse med gældende lovgivning af en eller flere statsautoriserede revisorer eller et statsautoriseret revisionsfirma. Til revision af forhold, som ikke er omfattet af den lovpligtige revision af årsrapporten, vælges blandt pensionskassens medlemmer en medlemsrevisor og en suppleant for denne.

Stk. 2. Hvis der ikke vælges et revisionsfirma med flere partnere, skal der også vælges suppleanter.

Stk. 3. Revisorerne/revisionsfirmaet vælges på den ordinære generalforsamling for et år ad gangen og deres hverv løber frem til afslutningen af den ordinære generalforsamling, der afholdes efter udløbet af det regnskabsår, for hvilket de er valgt.

Stk. 4. For valg af medlemsrevisoren og dennes suppleant gælder, at der ikke må foreligge omstændigheder, som er egnet til at vække tvivl om deres uafhængighed. Medlemsrevisoren afgiver ved en særskilt påtegning på årsrapporten beretning om sit arbejde og resultatet heraf.

## § 18. PENSIONS KASSENS EGENKAPITAL OG HENSÆTTELSE TIL PENSIONS AFTALER

Stk. 1. Pensionskassens egenkapital og hensættelser til pensionsaftaler er følgende:

A. Egenkapital:

a) Reserver

B. Hensættelser til pensionsaftaler:

a) pensionshensættelser  
b) erstatningshensættelser  
c) kollektivt bonuspotentiale

Stk. 2. Midler, der er henlagt til kollektivt bonuspotentiale, må kun anvendes til styrkelse af pensionshensættelserne.

Stk. 3. Pensionskassens medlemskonti og særlige bonuskonti opfylder de krav, der stilles i lovgivningen for at kunne medregnes ved opgørelsen af pensionskassens basiskapital.

## § 19. MIDLERNES ANBRINGELSE

Stk. 1. De midler, der anvendes til dækning af hensættelserne til pensionsaftaler, anbringes i overensstemmelse med reglerne i lovgivningen.

Stk. 2. Pensionskassens øvrige midler anbringes i fast ejendom, obligationer, aktier eller tilsvarende værdipapirer efter bestyrelsens nærmere bestemmelse.

## § 20. ÆNDRING AF VEDTÆGTER OG PENSIONSREGULATIVET

Stk. 1. Beslutning om ændring af vedtægter, pensionsregulativet og tidligere statutter træffes af generalforsamlingen. Beslutningen er kun gyldig, hvis den tiltrædes af 2/3 af de afgivne stemmer.

Stk. 2. Ændringer i vedtægter, pensionsregulativ eller statutter skal godkendes af Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening.

## § 21. OPLØSNING

Stk. 1. Beslutning om opløsning af pensionskassen uden likvidation ved overdragelse som helhed af alle pensionskassens aktiver og passiver til en anden pensionskasse eller et forsikringsselskab kan finde sted ved en generalforsamlingsbeslutning, såfremt 2/3 af de tilstedeværende stemmer for det, og såfremt opløsningen godkendes af Dansk Magisterforening, Dansk Psykolog Forening og Gymnasieskolernes Lærerforening.

Stk. 2. Opløsning af pensionskassen i øvrigt kan ikke finde sted uden samtykke af hvert enkelt medlem, medmindre pensionskassebestanden forinden er overført til en anden pensionskasse eller et forsikringsselskab, eller pensionskassebestanden er taget under administration efter reglerne herom i lovgivningen.

## § 22. KLAGEANSVARLIG

Pensionskassen udpeger en klageansvarlig, der varetager pensionskassens interne behandling af klager. Et medlem, der ikke kan nå til enighed med administrationen, har ret til at få sagen forelagt den klageansvarlige. Det skal fremgå af pensionskassens hjemmeside, hvem der er udpeget som klageansvarlig.

## § 23. AFGØRELSE AF TVISTER

Klager over afgørelser truffet af pensionskassen kan indbringes for Ankenævnet for Forsikring. Afgørelser truffet af pensionskassen kan også indbringes for domstolene eller for en voldgiftsret efter reglerne i lov nr. 553 af 24. juni 2005 om voldgift med senere ændringer.

## **§ 24. IKRAFTTRÆDELSE**

Stk. 1. Denne vedtægt blev vedtaget på generalforsamlingen den 7. april 2016 med ikrafttræden fra vedtagelsen.

Stk. 2. Som en overgangsordning vælges der pr. 1. januar 2016 tre bestyrelsesmedlemmer efter § 11, stk. 2, for en 4-årig periode og to bestyrelsesmedlemmer for en 2-årig periode. De tre kandidater der får flest stemmer vælges for 4 år, og de to der får næstflest stemmer vælges for 2 år. Derefter sker der valg efter reglerne i § 11, stk. 2.

# PENSIONSREGULATIV FOR DEN GAMLE PENSIONSORDNING (STATUT 1)

## (GÆLDENDE FOR MEDLEMMER OPTAGET FØR 2008 OG EJ OMVALGT)

### § 1. MEDLEMSKREDS

Stk. 1.

Som medlemmer af pensionskassen optages:

a) Magistre, psykologer eller andre med tilsvarende uddannelse som ansættes i henhold til kollektiv overenskomst mellem Dansk Magisterforening, Gymnasieskolernes Lærerforening eller Dansk Psykolog Forening og det offentlige eller en privat arbejdsgiver. Overenskomsten skal foreskrive pligt til medlemskab af pensionskassen. Optagelsesberettigede er endvidere magistre, psykologer eller andre med tilsvarende uddannelse, som ansættes efter en kollektiv aftale eller lignende, der ikke er en kollektiv overenskomst mellem ovennævnte organisationer og det offentlige eller en privat arbejdsgiver. Ordningen skal foreskrive pligt til medlemskab af pensionskassen.

b) Magistre og psykologer der er ansat i stillinger uden en overenskomst, og som får indbetalt pensionsbidrag efter regler som forudsat i de i litra a) nævnte overenskomster.

c) Magistre og psykologer der er selvstændigt erhvervsdrivende, og som indbetaler pensionsbidrag, som er fastsat med udgangspunkt i de i litra a) nævnte overenskomster.

Stk. 2.

Pensionskassens medlemmer er de personer, der er optaget i henhold til stk. 1 og som ikke senere er udtrådt. Medlemskabet bevares ved pensionering.

### § 2. MEDLEMSOPTAGELSE

Stk. 1.

Medlemmer, der efter § 1, stk. 1, litra a) og c), er forpligtet til medlemskab som følge af en ansættelse efter en overenskomst mellem en magisterorganisation og en offentlig eller privat arbejdsgiver, optages uden afgivelse af helbredsoplysninger, jf. karenstiden i stk. 4. Det samme gælder, uanset om der oprindeligt er afgivet helbredsoplysninger, for medlemmer, der genoptager bidragsbetalingen efter en hvilende medlemsperiode som følge af en ansættelse efter overenskomst.

Stk. 2.

Medlemmer, der optages efter § 1, stk. 1, litra b) og c), eller som genoptager bidragsbetalingen i en stilling uden for et overenskomstdækket område, skal afgive helbredsoplysninger efter regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 3.

Medlemmer, der efter afgivelse af helbredsoplysninger ikke kan opnå normale vilkår, optages med formindskede pensioner. For disse medlemmer overføres bidragsstigninger til opsparingsordningen.

Stk. 4.

For medlemmer, der er optaget, eller genoptaget efter mindst 1 års hvilende medlemskab, efter stk. 1 uden afgivelse af helbredsoplysninger gælder følgende: Dersom medlemmet dør eller bliver invalid inden 2 år efter

optagelses- eller genoptagelsestidspunktet, er medlemmet eller andre pensionsberettigede stillet, som om optagelse eller genoptagelse var sket med formindskede pensioner, jf. stk. 3, hvis det godtgøres, at medlemmets død eller invaliditet skyldes en allerede ved optagelsen eller genoptagelsen indtruffet sygdom eller invaliditet. Afbrydes en pligtig bidragsbetaling inden udløbet af denne 2 års karenstid, indtræder en ny karenstid på 2 år, når bidragsbetalingen genoptages.

Stk. 5.

Medlemmer, der ved optagelsen er fyldt 60 år, optages i pensionskassens opsparingsordning. Det samme gælder for medlemmer, der ved optagelsen eller ved genoptagelsen efter mindst 1 års hvilende medlemskab på grund af deres helbredsforhold er ansat i stillinger helt eller delvis finansieret ved offentligt tilskud.

Stk. 6.

Sker der ved indtræden i pensionskassen eller i forbindelse med genoptagelse af bidragsbetaling en overførsel til pensionskassen af værdien af en anden obligatorisk pensionsordning med løbende udbetalinger i en pensionskasse eller et forsikringselskab, skal den seneste periode med uafbrudt bidragsbetaling i denne anden obligatoriske ordning medregnes som en del af den i stk. 4 nævnte karenstid efter jobskifteaftalen mellem livs- og pensionsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser. Ved overførsel fra en anden frivillig pensionsordning med løbende udbetalinger skal reglerne i jobskifteaftalen følges.

Stk. 7.

Medlemmerne hæfter ikke personligt for pensionskassens forpligtelser.

### § 3. OVERGANG FRA ANDEN PENSIONSORDNING OG MULIGHED FOR INDBETALING AF INDSKUD OG EKSTRAORDINÆRE BIDRAG

Stk. 1.

For medlemmer, der i deres tidligere ansættelse var omfattet af anden pensionsordning eller pensionskasseordning, kan det beløb, der måtte komme til udbetaling, anvendes som indskud til forbedring af pensionsydelse.

Stk. 2.

Indbetaling af indskud og ekstraordinære bidrag er betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis risikosummen inden for det sidste år forøges med mere end 25 %.

Stk. 3.

Medlemmer, der ikke før optagelsen var omfattet af en pensionsordning, men var ansat på andre vilkår, kan ved optagelsen træffe aftale om indbetaling af ekstraordinære bidrag.

Stk. 4.

Indbetaling af indskud og ekstraordinære bidrag kan i øvrigt finde sted efter nærmere retningslinjer, som fastsættes af bestyrelsen. Bestyrelsen fastsætter ligeledes størrelsen af indskud og ekstraordinære bidrag.



#### § 4. PENSIONSBIDRAGENES STØRRELSE

Stk. 1.  
Pensionsbidragenes størrelse fastsættes i overensstemmelse med reglerne i de i § 1, stk. 1, nævnte kollektive overenskomster.

Stk. 2.  
For medlemmer, for hvem der ikke er fastsat bidrag som nævnt i stk. 1, skal pensionsbidraget udgøre samme bidragsbeløb eller være fastsat efter tilsvarende bestemmelser eller procentsats som angivet i overenskomst, aftale eller lignende.

Stk. 3.  
Hvis indbetaling af pensionsbidrag for et erhvervsaktivt medlem ophører, omskrives den pågældendes dækninger, så de kommer til at svare til hvilende medlemskab, jf. dog § 6, stk. 1.

Stk. 4.  
Et medlem, for hvem bidragsbetalingen er ophørt i henhold til stk. 3, har dog ret til at fortsætte bidragsbetalingen som selvbetaler, hvorved dækningerne opretholdes som for erhvervsaktive.

Stk. 5.  
Et hvilende medlems pensionsret omskrives til en værdi, der svarer til de indbetalte bidrag.

Stk. 6.  
Pensionsbidrag for medlemmer, der er invalidepensioneret efter § 9, og som er ansat efter en i § 1, stk. 1, nævnt overenskomst i op til 1/3 stilling, indbetales i pensionskassens opsparingsordning.

Stk. 7.  
Den del af pensionsbidraget, der medgår til finansiering af den i § 8, stk. 4 - 5, nævnte alderssum, indberettes hvert år i medfør af lov om beskatning af pensionsordninger mv. til skattemyndighederne. Det indberettede bidrag skal medregnes ved opgørelsen af fradraget for indbetaling til kapitalpension.

Stk. 8.  
Hvis risikoen ved død og invaliditet det sidste år før retten til engangsydelse (ugifte- eller dødsfaldsydelse) eller invalide-, ægtefælle-, samlever- eller børnepension indtræder, uden sammenhæng med stillingskift er forøget ud over det normale efter overenskomst eller aftale, vil pensionen blive beregnet på baggrund af det pensionsbidrag, der var gældende før bidragsforøgelsen, medmindre invaliditeten eller dødsfaldet skyldes en ulykke eller en lidelse, der opstod efter det pågældende tidspunkt. Overskydende beløb ved den ændrede pensionsberegning overføres til opsparingsordningen.

Stk. 9.  
Pensionsbidrag, som et medlem indbetaler ud over de pensionsbidrag, som medlemmet er forpligtet til at indbetale efter den kollektive overenskomst eller aftale, giver ikke bedre pensionsmæssige rettigheder, end hvis pengene var indbetalt i henhold til den kollektive overenskomst eller aftale, som medlemmet er optaget efter.

Stk. 10.  
Stigninger i pensionsbidrag, som ikke skyldes ændringer i grundlaget for beregningen efter stk. 1 og stk. 2, er betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis risikosummen inden for det sidste år forøges med mere end 25 %.

#### § 5. PENSIONSBIDRAGENES BETALING

Pensionsbidraget betales månedsvis bagud og sidste gang på den forfaldsdag, som går umiddelbart forud for pensionering eller død.

#### § 6. BIDRAGSFRI DÆKNING

Stk. 1.  
Hvis bidragsindbetalingen ophører, uden at medlemmet er berettiget til bidragsfritagelse eller pension, bevarer medlemmet uanset § 4, stk. 3, sine risikodækninger på det hidtidige niveau i indtil 12 måneder. Til dækning af risiko, gruppeforsikringspræmie, administration mv. i perioden sker dog fradrag i medlemmets opsparing. Bestyrelsen kan efter ansøgning beslutte, at 12-måneders perioden forlænges.

Stk. 2.  
Nedsættes bidragsindbetalingen, uden at medlemmet er berettiget til bidragsfritagelse eller pension, kan medlemmet efter begæring i indtil 12 måneder bevare sine hidtidige risikodækninger på det niveau, som medlemmet havde før nedgangen i bidragsindbetaling, mod fradrag i sin opsparing efter reglerne i stk. 1.

#### § 7. BIDRAGSFRITAGELSE

Stk. 1. Bidragsfritagelse ved invalidepension

Et medlem, der tilkendes invalidepension efter § 9, er berettiget til bidragsfritagelse. Hvis medlemmet tilkendes halv invalidepension, er der ret til halv bidragsfritagelse. Bortfalder retten til invalidepension bortfalder samtidig retten til bidragsfritagelse.

Stk. 2. Midlertidig bidragsfritagelse

Et medlem er berettiget til midlertidig bidragsfritagelse, når erhvervsevnen er nedsat til halvdelen eller mindre af fuld erhvervsevne, men medlemmet ikke er berettiget til invalidepension efter § 9, fordi der ikke er en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat i minimum 12 måneder. Der ydes hel eller delvis bidragsfritagelse efter regler fastsat af bestyrelsen, når erhvervsevnen nedsættelsen har været uafbrudt i 3 måneder. Bidragsfritagelsen sker med virkning fra tidspunktet for erhvervsevnetabets indtræden, dog tidligst ved ophør af løn/erhvervsindtægt. *Se bilag C, afsnit 3.5.*

Stk. 3. Dækning.

Så længe bidragsfritagelse er i kraft, er medlemmet pensionsdækket, som om pensionsbidrag fortsat blev indbetalt.

#### § 8. ALDERSPENSION

Stk. 1.  
Retten til alderspension indtræder den 1. i måneden efter det fyldte 67. år, for så vidt den pågældende ikke allerede hæver pension.

Stk. 2.  
Et medlem, der har ret til alderspension, kan udsætte pensioneringen, hvorved alderspensionens størrelse forhøjes på grundlag af aktuar-mæssige beregninger efter regler anmeldt til Finanstilsynet.

### Stk. 3.

Et medlem kan efter at have nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger begære udbetaling af hel eller delvis alderspension, jf. dog stk. 6. Pensionens størrelse beregnes aktuariemæssigt efter regler anmeldt til Finanstilsynet.

### Stk. 4.

Ved alderspensionering i henhold til stk. 1 kan vedkommende medlem vælge at få udbetalt en alderssum (supplerende engangsydelse) mod en tilsvarende aktuariemæssig beregnet nedsættelse af alders-, ægtefælle-, samlever- og børnepensionen.

Alderssummen udgør maksimalt det beløb, der er anmeldt til Finanstilsynet. Alderssummen kan på begæring kræves udbetalt, når medlemmet har nået den i lovgivningen fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger. Udbetalingen kan dog ikke ske efter, at medlemmet er overgået til at modtage hel alders- eller invalidepension. Oppebærer medlemmet delvis alderspension eller halv invalidepension, vil alderssummen kunne kræves for den del, hvorfra der ikke udbetales pension. Der vil ikke senere kunne begæres udbetaling af alderssum for pensionsbidrag, som er indbetalt efter, at der er sket udbetaling af alderssum.

### Stk. 5.

Beregningen af alderssummen sker med udgangspunkt i den vedkommende medlem på udbetalingstidspunktet tilkommende pension ekskl. pensionisttillæg.

### Stk. 6.

Et medlem, der ikke fratræder sin ansættelse, kan være begrænset af overenskomstmæssige eller lignende aftaler for indbetalinger efter 1. januar 2016.

## § 9. INVALIDEPENSION

### Stk. 1. Retten til invalidepension

Et medlem har ret til invalidepension, hvis medlemmets erhvervsevne efter optagelsen i pensionskassen og inden folkepensionsalderen på grund af ulykke eller sygdom nedsættes midlertidigt, længerevarende eller varigt med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne.

Et medlem har ret til halv invalidepension, hvis medlemmets erhvervsevne efter optagelsen i pensionskassen og inden fem år før folkepensionsalderen på grund af ulykke eller sygdom nedsættes midlertidigt, længerevarende eller varigt med mindst halvdelen af den fulde erhvervsevne.

Midlertidig invalidepension tilkendes i tilfælde, hvor det er uvist, om tilstanden vil være længerevarende/varig. Der skal dog være en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat i minimum 12 måneder.

Retten til invalidepension ophører, hvis medlemmet overgår til alderspension.

Ansøgning skal indgives inden tidspunktet for dækningens ophør og inden det tidspunkt, hvor medlemmet afgår ved døden.

Retten til invalidepension indtræder den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen nedsættelsen er indtrådt (skadetidspunktet). Udbetaling sker dog tidligst ved ophør af løn/ erhvervsindtægt.

Bestyrelsen fastsætter nærmere regler herom. *Se bilag C, afsnit 3.2*

### Stk. 2. Bedømmelse af erhvervsevnen

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

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

Nedsættelsen af erhvervsevnen vurderes af pensionskassen ud fra objektive helbredsmæssige kriterier.

Pensionskassen kan til enhver tid kræve dokumentation for, at medlemmet opfylder betingelserne for udbetaling og kan forlange de oplysninger, som pensionskassen anser for nødvendige for bedømmelsen heraf. Pensionskassen indhenter lægeerklæringer og andre erklæringer, der skønnes nødvendige til bedømmelsen, og betaler omkostninger hertil. Andre oplysninger, der kan belyse erhvervsevnen, indgår også i bedømmelsen.

Bestyrelsen fastsætter nærmere regler herom. *Se bilag C, afsnit 3.6.*

### Stk. 3. Modregning

Der modregnes i den udbetalte invalidepension, således at invalidepensionen nedsættes med 50 øre for hver krone, medlemmet oppebærer i indtægt, der overstiger 50.000 kr. årligt (indeksreguleret).

Ved udbetaling af halv invalidepension modregnes der således, at invalidepensionen nedsættes med 25 øre for hver krone, medlemmet oppebærer i indtægt, der overstiger 100.000 kr. årligt (indeksreguleret).

Der modregnes i indtægt som medlemmet oppebærer for arbejde, herunder lønindkomst, indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed, honorarer, offentligt løntilskud til stillinger, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold ydes tilskud (fx fleksjob) og anden arbejdsindtægt

Der modregnes for al arbejdsindtægt, både indtægt der oppebæres i og uden for medlemmets hidtidige fag/erhverv.

Der modregnes ikke for kapitalindkomst, sociale ydelser, private pensioner eller andre beløb, der ikke er arbejdsindtægt.

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

Bestyrelsen fastsætter nærmere regler herom. *Se bilag C, afsnit 3.7.*

### Stk. 4. Revurdering af erhvervsevnetabet

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningerne for udbetaling af invalidepension ikke længere er til stede, ophører udbetalingen. Medlemmet har pligt til at give pensionskassen besked, hvis der sker bedring i helbredsforholdene.

Bortfalder retten til invalidepension i henhold til denne bestemmelse, genindtræder den pågældende i de pensionsrettigheder, der ville have været gældende for medlemmet, såfremt medlemskabet havde været uændret

i det tidsrum, hvor medlemmet har oppebåret invalidepension.

Pensionskassen foretager med jævne mellemrum en revurdering af, om betingelserne for udbetaling af invalidepension fortsat er opfyldt.

#### Stk. 5. Ophør

Udbetaling af invalidepension ophører ved folkepensionsalderen eller ved medlemmets død forinden. Udbetaling af invalidepension ophører tillige, hvis medlemmet overgår til alderspension.

#### Stk. 6. Basisdækning og til- og fravalg

Medlemmer optages med ret til invalidepension efter regler fastsat af bestyrelsen. Der kan være mulighed for til- og fravalg efter regler fastsat af bestyrelsen.

#### Stk. 7. Overgangsordning for ophør af invalidepension

Medlemmer der er fyldt 60 år, og/eller har ret til invalidepension i december 2016, efter reglerne i stk. 1, er omfattet af en overgangsordning.

Overgangsordningen betyder, at retten til hel invalidepension, jf. stk. 1, ophører ved 67 år og retten til halv invalidepension, jf. stk. 1, ophører ved 60 år.

Overgangsordningen betyder også, at udbetalingen af invalidepensionen, jf. stk. 5, ophører ved 67 år.  
*Se bilag C, afsnit 3.8.*

#### Stk. 8. Overgangsordning ved modregning

Modregningsreglerne i stk. 3 er gældende for udbetalinger der vedrører januar 2017 eller senere. Udbetalinger der vedrører december 2016 eller tidligere, er omfattet af de dagældende modregningsregler.

For medlemmer, der i december 2016 modtager invalidepension og ikke senere har mistet retten til invalidepension, lægges bundfradraget ved modregning i stk. 3 oveni et beløb svarende til størrelsen af deres erhvervs-/lønindtægt pr. 31. december 2016.  
*Se bilag C, afsnit 3.9.*

## § 10. ÆGTEFÆLLEPENSION

#### Stk. 1.

Når et medlem - der var optaget i eller havde valgt optagelse i afdeling A, afdeling I eller afdeling II, jf. § 15, stk. 3 og 4 - afgår ved døden, har ægtefællen ret til pension fra den 1. i den følgende måned, når følgende betingelser er opfyldt:

- ægteskabet skal have bestået i mindst 3 måneder, medmindre dødsfaldet skyldes et efter ægteskabets indgåelse indtruffet ulykkestilfælde.
- ægteskabet er indgået før invalidepensionering efter § 9, medmindre ægtefællen allerede da var berettiget til ægtefællepension efter medlemmet.
- ægteskabet er indgået før alderspensionering efter § 8, medmindre ægtefællen allerede da var berettiget til ægtefællepension efter medlemmet.

#### Stk. 2.

En med afdøde samlevende ægtefælle har desuden ret til pension, når de i **enten** § 10A, stk. 2, litra a), b) og f)

**eller** § 10A, stk. 2, litra g), h) og k) angivne betingelser for samlevkepension er opfyldte.

#### Stk. 3.

Ægtefællepensionen udbetales livsvarigt eller i en periode på op til 10 år til ægtefællen, afhængigt af om medlemmet ved optagelsen i pensionskassen var optaget i eller havde valgt optagelse i afdeling A, afdeling I eller afdeling II, jf. § 15, stk. 3 og 4. Medlemmet kan før det fyldte 60. år foretage omvalg én gang årligt mellem afdelingerne I, II og III, jf. § 15, stk. 3 og 4. Forøges risikosummen med mere end 25% inden for det sidste år, forudsætter omvalget afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. Medlemmet kan også før det fyldte 60. år foretage omvalg uden afgivelse af helbredsoplysninger, hvis medlemmets ægteskabelige status ændres som følge af:

- indgåelse af ægteskab
- ægtefællens død
- skilsmisse

Omvalget skal finde sted senest 6 måneder efter ændringen i den ægteskabelige status. Omvalg kan ikke i noget tilfælde finde sted efter overgang på pension efter § 9.

#### Stk. 4.

Et partnerskab, der er registreret efter lov om registreret partnerskab, sidestilles i nærværende statut med ægteskab.

#### Stk. 5.

I tilfælde af separation eller skilsmisse finder bestemmelserne i lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse anvendelse.

#### Stk. 6.

Såfremt et medlem af afdeling A, afdeling I eller afdeling II afgår ved døden før det fyldte 67. år uden at efterlade sig ægtefælle, samlever eller tidligere ægtefælle, berettiget til pension i henhold til stk. 1-3 eller 5, eller § 10A, og ikke på dødstidspunktet oppebærer fuld alderspension i henhold til § 8, stk. 3, udbetales der til medlemmets nærmeste pårørende eller under forudsætning af, at medlemmet efterlader sig legale eller testamentariske arvinger, til medlemmets bo en engangsydelse (ugifteydelse) på 4 gange den beregnede årlige ægtefællepension på dødstidspunktet. Afgår et medlem af afdeling III ved døden før det fyldte 67. år uden at oppebære fuld alderspension i henhold til § 8, stk. 3, på dødstidspunktet, udbetales en engangsydelse (dødsfaldsydelse) på 2,4 gange den beregnede egenpension på dødstidspunktet til medlemmets nærmeste pårørende eller under forudsætning af, at medlemmet efterlader sig legale eller testamentariske arvinger, til medlemmets bo. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer brøkdelsbestemt alderspension i henhold til § 8, stk. 4, beregnes engangsydelsen i forhold til den del af alderspensionen, som ikke er kommet til udbetaling. Udbetalingen sker til medlemmets nærmeste pårørende, medmindre medlemmet har truffet bestemmelse om, at engangsydelsen skal tilfalde medlemmets samlever, medlemmets livsarvinger eller medlemmets bo.

#### Stk. 7.

Et medlem, der ansættes under Dansk Skoleforening for Sydslesvig, kan ved ansættelsen vælge optagelse i afdeling I med den klausul, at den pågældende overføres til afdeling II henholdsvis afdeling III fra det tidspunkt, hvor ansættelsen ved Dansk Skoleforening for Sydslesvig ophører. Klausulen bortfalder ved alder 60, og det er en forudsætning, at ophøret ikke skyldes medlemmets død eller overgang til pensionering efter § 9.

Stk. 8.

Enkemænd efter kvinder, der i 1973 valgte at bibeholde forhøjet egenpension uden ægtefælledækning og ikke siden har valgt om, kan hverken gøre krav på ægtefællepension efter stk. 1 eller samleverpension efter § 10A. Der vil heller ikke kunne gøres krav på engangsydelse efter stk. 6, bortset fra engangsydelse efter indbetalinger, der hidrører fra bidragsforhøjelser, der er sket den 1. juli 1999 og senere. Sådanne forhøjelser henføres til afd. III.

Stk. 9.

For medlemmer, der er alderspensionerede før 1. januar 2012, er stk. 1 litra c ikke gældende.

## § 10A. SAMLEVERPENSION

Stk. 1.

Når et ugift medlem afgår ved døden, har den, der levede sammen med medlemmet, ret til samleverpension svarende til ægtefællepension i henhold til § 10, jf. § 15, stk. 4, under de i stk. 2 angivne betingelser.

Stk. 2.

Pensionsretten er betinget af, at

### *enten*

- a) samlivet er indledt før invalidepensionering efter § 9, og
- b) samlivet er indledt før alderspensionering efter § 8
- c) der ved medlemmets død ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, og
- d) medlemmet kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med sin samlever, og
- e) medlemmet ved testamente, oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet og efter nærværende bestemmelses ikrafttræden og som ikke senere er tilbagekaldt, har indsat sin samlever som arving til en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og at
- f) samleveren har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år og den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i ældrebolig.

### *eller*

- g) samlivet er indledt før invalidepensionering efter § 9, og
- h) samlivet er indledt før alderspensionering efter § 8, og
- i) der ved medlemmets død ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, og
- j) der var fælles bopæl på tidspunktet for dødsfaldet, eller der tidligere har været fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og at
- k) samlever venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde.

Stk. 3.

Såfremt samleveren alene som følge af den i stk. 2, litra c) eller i), fastsatte betingelse ikke på dødstidspunktet opnår ret til samleverpension, indtræder retten hertil, hvis den fraskilte ægtefælle afgår ved døden eller retten til ægtefællepension af anden grund bortfalder inden for den i § 10 angivne pensionsperiode, den første i måneden efter den fraskilte ægtefælles død eller efter at retten til ægtefællepension er bortfaldet, for den resterende del af pensionsperioden.

Stk. 4.

For medlemmer, der er alderspensionerede før 1. januar 2012, er stk. 2 litra b) og h) ikke gældende.

## § 11. BØRNEPENSION

Stk. 1.

Når et medlem afgår ved døden eller opnår ret til invalide- eller alderspension, har medlemmets børn ret til pension fra den 1. i den følgende måned, indtil deres fyldte 21. år. Børn, der er avlet efter et medlems overgang på pension, opnår dog først retten ved medlemmets død.

Stk. 2.

Retten til børnepension tilkommer også adoptivbørn samt stedbørn, der er blevet forsørgt af medlemmet i mindst 3 måneder umiddelbart før medlemmets død eller pensionering, bortset fra adoptiv- og stedbørn, som medlemmet har fået efter overgang på pension. Ved medlemmets død gælder denne ret under tilsvarende betingelser børn af en samlever, der opfylder betingelserne i § 10A for modtagelse af samleverpension. Bestyrelsen kan i særlige tilfælde beslutte tilkendelse af børnepension til adoptivbørn ved medlemmets død.

## § 12. GRUPPEFORSIKRINGER

Pensionskassens medlemmer er omfattede af gruppeforsikringer, hvis dækningsvilkår fastsættes af bestyrelsen.

## § 13. TILSKUDSFONDEN

Pensionskassen kan henlægge midler til en tilskudsfond. Bestyrelsen kan – efter regler anmeldt til Finanstilsynet – beslutte at anvende midler fra fonden til at yde midlertidig økonomisk tilskud til pensionskassens medlemmer eller deres efterladte.

## § 14. PENSIONENS UDBETALING

Stk. 1.

Pensionen udbetales - medmindre bestyrelsen træffer anden bestemmelse – månedsvis forud, sidste gang i den måned, hvori retten til pension ophører.

Stk. 2.

Pensionen afrundes til det nærmeste årsbeløb i hele kroner, der er deleligt med 12.

Stk. 3.

Pensioner af så ringe størrelse, at de i henhold til pensionsbeskatningslovens regler i tilfælde af kapitalisering ikke beskattes som personlig indkomst, kan efter pensionskassens beslutning udbetales kontant, medmindre dette strider mod overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidragene.

## § 15. PENSIONENS STØRRELSE

Stk. 1.

Alderspensionen ved det 67. år er af samme størrelse som invalidepensionen ved samme alder, jf. stk. 2.

Stk. 2.

Invalidepensionens størrelse fastsættes på basis af det tekniske grundlag mv., jf. § 18, størrelsen af pensionsbidragene til og med opgørelsestidspunktet samt eventuelle indskud.

Stk. 3.

Pensionskassens medlemmer er optaget i en eller flere af nedennævnte afdelinger:

1. Afdeling A består af medlemmer optaget før den 1. januar 1993, bortset fra medlemmer af opsparingsordningen, jf. § 20.

2. Afdeling I består af medlemmer, der har valgt optagelse i denne afdeling den 1. januar 1993 eller senere.

3. Afdeling II består af medlemmer, der har valgt optagelse i denne afdeling den 1. januar 1993 eller senere.

4. Afdeling III består af medlemmer, der har valgt optagelse i denne afdeling den 1. januar 1996 eller senere. Medlemmer, der er optaget den 1. januar 1998 eller senere, og som ikke har valgt en af afdelingerne I, II eller III, henføres til afdeling II. Ægtefælle- eller samleverpensionens størrelse afhænger af, i hvilken eller hvilke af ovennævnte afdelinger medlemmet er optaget, jf. stk. 4. Det samme gælder for børnepensionens størrelse, jf. stk. 6.

Stk. 4.

For ægtefæller og samlevere efter medlemmer, der var optaget i eller havde valgt optagelse i afdeling A eller afdeling I, udgør ægtefælle- eller samleverpensionen livsvarigt 60 % af den pension, som medlemmet havde opnået ret til i afdeling A eller i afdeling I ved sin død. Havde medlemmet ved optagelsen eller senere valgt optagelse i afdeling II, udgør ægtefælle- eller samleverpensionen i 10 år 40 % af den pension, som medlemmet havde opnået ret til i afdeling II ved sin død. Dersom den efterlevende ægtefælle eller samlever er mere end 20 år yngre end ægtefællen eller samleveren, nedsættes pensionen med 2 % for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år, dersom medlemmet er optaget i afdeling A eller i afdeling I. For samme medlemmer vil indgåelse af ægteskab eller indledning af samliv efter det fyldte 65. år eller efter alderspensionering medføre nedsættelse af pensionen med 2 % for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 10 år. Havde medlemmet ved optagelsen eller senere valgt optagelse i afdeling III, udbetales ingen ægtefælle- eller samleverpension af den pension, som medlemmet havde opnået ret til i afdeling III ved sin død.

Stk. 5.

Dersom et fraskilt medlem, hvis tidligere ægtefælle er berettiget til ægtefællepension efter § 10, stk. 5, foretager et omvalg fra afdeling I til afdeling II eller fra afdeling I eller afdeling II til afdeling III, jf. § 10, stk. 3, og § 15, stk. 4, og derved forringer den fraskilte ægtefælles ret til ægtefællepension, vil omvalget først få virkning fra det tidspunkt, da den tidligere ægtefælles ret til ægtefællepension ophører, medmindre den tidligere ægtefælle har givet sit samtykke til omvalget. Et omvalg kan dog ikke få virkning, før pensionskassen modtager meddelelse herom.

Stk. 6.

Børnepension for hvert barn under 21 år andrager:

a) 20 % af alderspensionen i tilfælde af alderspensionering.

b) 20 % af invalidepensionen i tilfælde af et medlems død eller invaliditet. Under udbetaling af halv invalidepension eller reduceret invalidepension efter de regler, bestyrelsen har fastsat i medfør af § 9, stk. 4, udgør børnepensionen 20 % heraf.

c) 40 % af invalidepensionen i tilfælde af begge forældres død. I afdeling A ophører børnepensionen dog ved det fyldte 24. år.

## § 16. PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER

De rettigheder, der tilkommer medlemmer af pensionskassen eller personer, som uden at være medlem er berettiget til pension fra pensionskassen, kan ikke gøres til genstand for overdragelse, pantsætning eller retsforfølgning af nogen art.

## § 17. OPGØRELSE AF HENSÆTTELSER TIL PENSIONSAFTALER

Stk. 1.

Hvert år foretages en opgørelse af pensionskassens hensættelser til pensionsaftaler på grundlag af det i § 18 nævnte tekniske grundlag mv. Viser opgørelsen overskud, overføres dette til reserver under egenkapitalen og hensættelserne til pensionsaftaler ifølge det til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag.

Stk. 2.

Ved opgørelsen af hensættelserne til pensionsaftaler underrettes medlemmerne om pensionsrettighedernes størrelse ved en fremgangsmåde, der fastlægges af bestyrelsen.

## § 18. DET TEKNISKE GRUNDLAG MV.

Stk. 1.

Det tekniske grundlag mv., der fastsættes af bestyrelsen i samråd med pensionskassens ansvarshavende aktuar, skal anmeldes til Finanstilsynet.

Stk. 2.

Alle medlemmer af pensionskassen får andel i pensionskassens overskud i form af bonus ifølge det til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag mv.

## § 19. EGENKAPITAL OG HENSÆTTELSER TIL PENSIONSAFTALER

Stk. 1.

Pensionskassens overskud henlægges til reserver under egenkapitalen og til hensættelserne til pensionsaftaler i henhold til bestemmelsen i vedtægtens § 18.

Stk. 2.

Reserver under egenkapitalen udover solvenskravet samt kollektivt bonuspotentiale anvendes til styrkelse af pensionshensættelsen, til forhøjelse af pensionerne eller de givne pensionsrettigheder samt andre pensionsmæssige formål.

Stk. 3.

Bestemmelse angående anvendelse af reserver under egenkapitalen ud over solvenskravet samt hensættelserne til pensionsaftaler træffes af pensionskassens bestyrelse i

overensstemmelse med det anmeldte tekniske grundlag mv.

## § 20. OPSPARINGSORDNINGEN

### Stk. 1.

For medlemmer, der i henhold til § 2, stk. 5, er optaget i opsparingsordningen efter den 31. december 1987, samt for hidtidige medlemmer af opsparingsordningen, der pr. 1. januar 1988 valgte at forblive i opsparingsordningen, beregnes der ikke pensionsrettigheder i henhold til §§ 8 - 11. For medlemmer af opsparingsordningen oprettes en opsparingskonto, på hvilken det fulde pensionsbidrag indbetales. De indskudte midler forrentes hvert år efter regler i det til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag mv.

### Stk. 2.

Løbende indbetalinger, der sker i henhold til tjenestemandens retlige regler, kan vælges indbetalt til den i stk. 1 nævnte opsparingsordning.

### Stk. 3.

Når et medlem af opsparingsordningen fratræder sin stilling på grund af alder, dør eller bliver erhvervsudygtig, jf. § 9, anvendes det opsparede beløb til oprettelse af en pensionsordning i pensionskassen til fordel for medlemmet, dennes ægtefælle eller samlever, eller børn under 21 år. Efterlades ingen sådanne pårørende, tilfalder det opsparede beløb medlemmets bo, medmindre medlemmet har indsat en begunstiget.

### Stk. 4.

Når et medlem af opsparingsafdelingen fratræder sin stilling af anden årsag end nævnt i stk. 3, finder reglerne i § 23 anvendelse.

### Stk. 5.

Bortset fra allerede pensionerede medlemmer kan pensionskassens medlemmer indbetale løbende bidrag eller indskud i en særlig opsparingsordning med henblik på supplerende af medlemmets løbende pensionsordning. Ved udbetaling af det opsparede beløb ved medlemmets død eller invalidepensionering forholdes som ovenfor nævnt under stk. 1, 3. punktum, samt stk. 3 og 4. Ved alderspensionering anvendes det opsparede beløb til oprettelse af en pensionsordning i pensionskassen til fordel for medlemmet.

### Stk. 6.

Indbetalinger til den supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister kan ske i opsparingsordningen. Når medlemmet fylder 65 år, anvendes det opsparede beløb til oprettelse af en pensionsordning i pensionskassen til fordel for medlemmet.

## § 21. HELBREDSKLAUSUL OG AFVISTE PENSIONER

For medlemmer der efter statut af juni 1990 og tidligere gældende statutter er optaget med helbreds-klausul og som på grund af død eller invaliditet ophører med erhvervsarbejde som følge af den ved optagelsen konstaterede invaliditet, anvendes reserven til oprettelse af en pensionsordning i pensionskassen til fordel for medlemmet, dennes ægtefælle eller børn under 21 år.

## § 22. OPLYSNINGSPLIGT

### Stk. 1.

Ethvert medlem og enhver person, som uden at være medlem er berettiget til pension fra pensionskassen, er forpligtet til på opfordring at give skriftlige oplysninger om

helbred eller andre forhold, som af bestyrelsen skønnes at være af betydning for pensionskassen.

### Stk. 2.

Et medlem, der overgår til ansættelse i en tilskudsfinansieret stilling, jf. § 2, stk. 5, sidste punktum, skal give pensionskassen oplysning herom.

## § 23. UDTRÆDELSE

### Stk. 1.

Dersom et medlem ved at skifte stilling udtræder af en af de grupper, der er tilsluttet pensionskassen, uden at indtræde i en anden og uden at være berettiget til pension fra pensionskassen i henhold til § 8 eller § 9, eller dersom et medlem inden pensionering overgår til ansættelse som tjenestemand, jf. stk. 3, har den pågældende ret til at udtræde af pensionskassen og få en udtrædelsesgodtgørelse beregnet efter de i henhold til § 18 fastsatte regler. Udtrædelsesgodtgørelsen anvendes som nedenfor bestemt.

### Stk. 2.

Der kan ikke ske udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse for pensionsbidrag, der er indbetalt til pensionskassen efter 1. april 1993, som hidrører fra en ansættelse på en overenskomst, der er indgået med en offentlig arbejdsgiver og som bestemmer, at der ikke kan ske udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse.

### Stk. 3.

Dersom medlemmet udtræder som følge af ansættelse som tjenestemand med pensionsret i en offentlig institution, kan udtrædelsesgodtgørelsen indbetales helt eller delvis til institutionen under forudsætning af, at denne sikrer den pågældende en rimelig pensionsanciennitet. Dersom tjenestemanden ikke ønsker overførsel, kan han dog vælge at forholde sig som nævnt under stk. 5, litra a), b) og d). Medlemmer, der overgår til tjenestemandsansættelse efter at have nået den i lovgivningen fastsatte alders grænse for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger, kan dog ikke forholde sig som nævnt under stk. 5, litra d).

### Stk. 4.

Dersom medlemmet udtræder som følge af ansættelse i en stilling, som forudsætter at den pågældende indtræder i en anden under statstilsyn stående pensionskasse eller i en forsikringsmæssig pensionsordning, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres til den nye ordning. Dersom medlemmet ikke ønsker overførsel, kan han dog vælge at forholde sig som nævnt under stk. 5, litra a), b) og d).

### Stk. 5.

I alle andre tilfælde, hvor et medlem efter stk. 1 har ret til at udtræde af pensionskassen, kan dette medlem a) vælge selv at fortsætte bidragsbetalingen efter fratræden af stillingen, som hvis medlemmet fortsat aflønnedes efter de i § 1 nævnte overenskomster, eller b) få medlemskabet omskrevet til hvilende medlemskab i henhold til § 4, stk. 3, eller c) fordre udtrædelsesgodtgørelsen udbetalt kontant efter reglerne i stk. 1, eller d) benytte udtrædelsesgodtgørelsen som indskud i en pensionsordning af samme art som pensionskassens ordning i et anerkendt livsforsikrings- eller pensionsforsikringsselskab med klausul om, at pensionsordningen ikke senere kan tilbagekøbes uden pensionskassens tilladelse. Dersom medlemmet vælger at fortsætte bidragsbetaling efter litra a), kan det blive afkrævet helbredsbedømmelse efter nærmere retningslinjer, som fastsættes af bestyrelsen.

Stk. 6.

I tilfælde, hvor vedkommende medlem i henhold til stk. 5, litra c), fordrer den ham tilkommende udtrædelsesgodtgørelse udbetalt kontant, kommer udtrædelsesgodtgørelsen først til udbetaling 12 måneder efter, at sidste bidragsindbetaling har fundet sted og kun under forudsætning af, at medlemmet ikke på udtrædelsestidspunktet har tiltrådt eller har truffet aftale om at tiltræde en stilling, som straks eller senere vil blive forbundet med pensionskassemedlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning.

Stk. 7.

Depoter for medlemmer, der tager varigt ophold i udlandet, og depoter, der ikke overstiger pensionsbeskatningslovens beløbsgrænse for konvertering af løbende pensionsydelse til en engangsudbetaling, kan efter pensionskassens beslutning udbetales kontant, medmindre dette strider mod overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidragene.

Stk. 8.

Uanset de foranstående bestemmelser kan et medlem udtræde for frivillige indbetalinger til opsparingsordningen, jf. § 20, stk. 5, 1. pkt. Udtrædelsesgodtgørelsen opgøres efter § 18 og afregnes kontant.

#### **§ 24. IKRAFTTRÆDELSE**

Dette regulativ er vedtaget på generalforsamlingen den 7. april 2016 og er gældende fra vedtagelsen.

# BILAG A. GRUPPEFORSIKRINGER

## § 1. GRUPPEFORSIKRINGENS DÆKNING

Stk. 1. Gruppeforsikringen – som nævnt i pensionsregulativet for den fleksible pensionsordning § 14 og i pensionsregulativet for den gamle pensionsordning (statut 1) § 12 – omfatter dækning ved

- død
- invaliditet
- visse kritiske sygdomme

Stk. 2. Gruppeforsikringen ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme er tegnet gennem Førene Gruppeliv, Krumtappen 4, 2500 Valby, CVR-nr. 64015028.

Stk. 3. Forsikringen tegnes for et kalenderår ad gangen. Der er tale om en etårig gruppeforsikring, hvor dækningsomfang, -vilkår og -beløb fastsættes en gang årligt af pensionskassens bestyrelse.

## § 2. DÆKNINGSBERETTIGEDE

Stk. 1. Følgende medlemmer af pensionskassen er omfattet af gruppeforsikringen, jf. dog stk. 2:

- a. Bidragsbetalende medlemmer
- b. Medlemmer på bidragsfri dækning
- c. Medlemmer, der har opnået bidragsfritagelse

Stk. 2. Uanset stk. 1 er medlemmer af pensionskassen, der alene betaler til opsparingsafdelingen eller opsparingsordningen, jf. pensionsregulativet § 1, stk. 3 og 5 samt § 20, ikke omfattet af gruppeforsikringen. Gruppeforsikringen bortfalder, når medlemmet påbegynder udbetaling af løbende alderspension.

Stk. 3. For medlemmer af pensionskassen der omfattes af formindskede dækninger, udgør forsikringssummen 50 % af forsikringssummen i de første 6 år efter optagelsen/genoptagelsen, hvorefter dækningen er 100 %.

Stk. 4. Dækningen er virksom straks, når betingelserne i stk. 1 er opfyldt, og ophører ved udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 67 år eller den dato, hvor medlemmet ikke længere opfylder betingelserne i stk. 1.

## GRUPPEFORSIKRING VED DØD

### § 3. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD

Stk. 1. Størrelsen af gruppeforsikringssummen ved død fastsættes på grundlag af alder på dødsfaldstidspunktet og er følgende, jf. dog § 2, stk. 3 og § 14, stk. 2 og 3:

under 40 år	1.100.000 kr.
fyldt 40 år - 44 år	1.000.000 kr.
fyldt 45 år - 49 år	800.000 kr.
fyldt 50 år - 54 år	600.000 kr.
fyldt 55 år - 59 år	400.000 kr.
fyldt 60 år - 66 år	200.000 kr.
fyldt 67 år	0 kr.

Stk. 2. Summerne nedtrappes pr. den 1. i måneden efter medlemmet fylder år.

## § 4. HVEM UDBETALES

### GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED DØD TIL?

Stk. 1. Ved medlemmets død udbetales gruppeforsikringssummen ved død til medlemmets nærmeste pårørende, efter reglerne i forsikringsaftaleloven § 105a i prioriteret rækkefølge. Det vil sige:

1. Afdødes ægtefælle/registreret partner
2. Samlever, som man enten 1) bor sammen med og har eller har haft barn sammen eller 2) har boet sammen i ægteskabslignende forhold, de sidste 2 år før dødsfaldet.
3. Afdødes livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
4. Arvinger ifølge testamente
5. Arvinger ifølge arveloven, dvs. afdødes søskende eller søskendebørn. Herefter afdødes bedste-forældre eller disses børn, men ikke fætre og kusiner

Stk. 2. Forsikringssummen kan tilfalde andre end nærmeste pårørende. Det kan fx være en samlever eller et særskilt barn. Ønskes forsikringssummen udbetalt til andre end nærmeste pårørende skal der indsættes en begunstiget i pensionskassen.

## § 5. SKATTEFORHOLD

Stk. 1. Beskatningsmæssigt er gruppeforsikringen omfattet af pensionsbeskatningsloven under skattekode 5 – livsforsikring uden fradragsret. Det betyder, at der ikke skal betales skat/statsafgift af gruppeforsikringssummen ved død ved udbetaling.

Stk. 2. Der kan dog blive fratrukket boafgift (tidligere arveafgift) alt efter, hvem der skal modtage gruppeforsikringssummen ved død, jf. boafgiftslovens regler.

## GRUPPEFORSIKRING VED INVALIDITET

### § 6. DÆKNINGSSUMMER VED INVALIDITET

Stk. 1. Hvis et medlems erhvervsevne nedsættes længerevarende eller varigt med mindst 2/3 inden udgangen af den måned, hvor pågældende fylder 60 år, udbetales en invalidesum. Erhvervsevnetabet bedømmes efter reglerne fastsat i pensionsregulativet § 9, stk. 1.

Stk. 2. Størrelsen af invalidesummen fastsættes på grundlag af alder på skadestidspunktet og er følgende, jf. dog § 2, stk. 3:

under 40 år	400.000 kr.
fyldt 40 år - 44 år	300.000 kr.
fyldt 45 år - 49 år	200.000 kr.
fyldt 50 år - 59 år	100.000 kr.
fyldt 60 år	0 kr.

Stk. 3. Skadestidspunktet er den dag, hvor medlemmets erhvervsevne blev skønnet nedsat længerevarende eller varigt i det i stk. 1. nævnte omfang.

Stk. 4. Summerne nedtrappes pr. den 1. i måneden efter medlemmet fylder år.



Stk. 5. Den udbetalte invalidesum fratrækkes i en eventuel senere forfalden gruppeforsikringssum ved død.

## **§ 7. SKATTEFORHOLD**

Stk. 1. Der skal ikke betales skat/statsafgift af invalidesummen ved udbetaling

## **GRUPPEFORSIKRING VED VISSE KRITISKE SYGDOMME**

### **§ 8. GRUPPEFORSIKRINGSSUMMEN VED VISSE KRITISKE SYGDOMME**

Stk. 1. Ved konstatering af en dækningsberettiget kritisk sygdom inden det fyldte 67. år udbetales en sum på 100.000 kr., jf. dog § 2, stk. 3. Summen udgør det ved sygdommens diagnosticering gældende beløb.

Stk. 2. Det er en betingelse, at sygdommen er diagnosticeret efter medlemmets optagelse i pensionskassen og efter 1. juli 2003.

Stk. 3. Den udbetalte sum ved visse kritiske sygdomme fratrækkes i en eventuel senere forfalden gruppeforsikringssum ved død, hvis dødsfald sker mindre end 3 måneder efter at diagnosen for en kritisk sygdom er stillet.

### **§ 9. FORSIKRINGSBETINGELSER**

Stk. 1. For gruppeforsikringssummen ved visse kritiske sygdomme gælder Forenede Gruppelivs til enhver tid gældende forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme (Dækning ved visse kritiske sygdomme). Forsikringsbetingelserne er optrykt i bilag A1.

Stk. 2. Efter udbetaling af en sum ved visse kritiske sygdomme opretholdes dækningen, jf. § 3 b i forsikringsbetingelserne for visse kritiske sygdomme. Der skal dog kun være forløbet mindst 3 måneder siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet og tidspunktet for den nye diagnose.

Stk. 3. Medlemmet er ikke omfattet af § 6 i forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme. De almindelige forældelsesregler i forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1 til 5 gælder dog fortsat.

Stk. 4. Ved uoverensstemmelse mellem bilag A1 og Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser, er Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser gældende, jf. dog stk. 2 og 3.

### **§ 10. SKATTEFORHOLD**

Stk. 1. Der skal ikke betales skat/statsafgift ved udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme.

## **FÆLLES BESTEMMELSER FOR DÆKNING VED DØD, INVALIDITET OG VISSE KRITISKE SYGDOMME**

### **§ 11. MODREGNING AF ANDRE GRUPPEFORSIKRINGER**

Stk. 1. Er medlemmet omfattet af andre gruppeforsikringer vil der i en udbetalingsituation ikke ske modregning.

### **§ 12. HVORNÅR DÆKKER FORSIKRINGEN IKKE?**

Stk. 1. Under krigstilstand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder forsikringsdækningen. Ressortministeren træffer efter indstilling fra Finanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand er indtrådt og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelens indtræden og ophør skal regnes.

Stk. 2. Uden for dansk område dækker gruppeforsikringen ikke invaliditet eller dødsfald, der er opstået som følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende operation.

### **§ 13. INDIVIDUEL FORSIKRING VED FRATRÆDELSE**

Stk. 1. Fratræder medlemmet sin stilling, kan den aktuelle gruppeforsikringssum ved død, kritisk sygdom og invaliditet videreføres privat på en individuel forsikring. Forsikringen etableres uden afgivelse af helbredsoplysninger. Præmien beregnes individuelt.

Stk. 2. Ønskes en individuel forsikring, skal medlemmet inden 6 måneder fra fratrædelser kontakte Forenede Gruppeliv.

# BILAG A1. FORENEDE GRUPPELIVS FORSIKRINGSBETINGELSER FOR VISSE KRITISKE SYGDOMME

(Afskrift af Forenede Gruppelivs forsikringsbetingelser for visse kritiske sygdomme)

## DÆKNING VED VISSE KRITISKE SYGDOMME

Forsikringsbetingelserne gælder fra 1. januar 2017 og erstatter tidligere betingelser af 1. januar 2016.

**§ 1.** For forsikringen gælder nedennævnte betingelser i tilslutning til FGs gruppelivsftaler og forsikringsbetingelser.

Forsikringen dækker de sygdomme/diagnoser, der er nævnt i § 7 A-X.

Når en diagnose er stillet som krævet i forsikringsbetingelserne kan forsikringssummen udbetales.

Der anvendes de forsikringsbetingelser, og der udbetales den forsikringssum, som var gældende den dag, hvor diagnosen blev stillet.

**§ 2.** Det er en betingelse for udbetaling ved kritisk sygdom, at sygdommen diagnosticeres i forsikringstiden. Det er diagnosetidspunktet, der er afgørende, og ikke det tidspunkt hvor forsikrede får kendskab til diagnosen. Forsikringstiden fremgår af gruppelivsftalen.

**Forsikringsdækningen omfatter ikke de kritiske sygdomme i § 7, som forsikrede har fået diagnosticeret eller modtaget behandling for inden forsikringstidens begyndelse, jf. dog om kræft i § 7 A.**

**§ 3.** Det fastsættes i gruppelivsftalen om dækning ved kritisk sygdom ophører efter udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom, se nedenfor under a), eller om der fortsat er dækning ved kritisk sygdom, se nedenfor under b):

a) Når der er sket udbetaling efter § 7, ophører gruppemedlemmets ret til yderligere udbetaling i tilfælde af kritisk sygdom.

b) Når der er sket udbetaling efter § 7, dækker forsikringen ikke længere den eller de diagnoser, der har medført udbetaling af forsikringssum ved kritisk sygdom, jf. dog om kræft i § 7 A.

Det er en betingelse for udbetaling af mere end én dækning, at der er forløbet mindst 6 måneder siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet og tidspunktet for den nye diagnose. Er udbetaling sket ved accept på venteliste, regnes 6-måneders fristen først fra foretaget operation

*[Pensionskassens medlemmer er dækket under § 3 b. Der skal dog kun være forløbet mindst 3 måneder siden sidste dækningsberettigede diagnose blev stillet og tidspunktet for den nye diagnose, jf. bilag A § 9, stk. 2]*

**§ 4.** Hvis forsikrede dør inden for den i gruppelivsftalen fastsatte modregningsperiode, modregnes den udbetalte sum ved kritisk sygdom i dødsfaldssummen.

*[Modregningsperioden for pensionskassens medlemmer er 3 måneder efter at diagnosen for en kritisk sygdom er stillet, jf. bilag A § 9 stk. 2]*

**§ 5.** Retten til udbetaling af den for kritisk sygdom fastsatte forsikringssum bortfalder ved forsikredes død, medmindre der inden skriftligt er søgt om udbetaling over for FG.

**§ 6.** Er forsikrede udtrådt af gruppelivsftalen, eller er gruppelivsftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, skal skriftlig anmodning om udbetaling være fremsat over for FG inden 6 måneder efter udløbet af forsikringstiden. Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til udbetaling af forsikringssummen for kritisk sygdom, der ikke er anmeldt.

*[§ 6 gælder ikke for pensionskassens medlemmer, der kun er omfattet af de almindelige forældelsesregler i forsikringsaftalelovens § 29, stk. 1-5, jf. bilag A § 9, stk. 3]*

**§ 7.** Ved kritisk sygdom forstås:

### A. Kræft

Ondartet (malign) svulst (tumor), der mikroskopisk er karakteriseret ved ukontrollabel, infiltrativ vækst ud i tilstødende væv og klinisk ved en tendens til lokalt recidiv og spredning til regionale lymfeknuder og fjernere organer (metastaser). Tillige omfattes følgende sygdomme opstået i blod, lymfe eller knoglemarvens bloddannende celler:

- Akut leukæmi
- Kronisk myeloid leukæmi
- Myelomatose
- Lymfomer (lymfeknudekræft)
- Hodgkin's sygdom i stadie II-IV
- Højrisiko myelodysplastisk syndrom (MDS)
- Kronisk myelomonocytisk leukæmi (CMML)

Samt behandlingskrævende

- Kronisk lymfatisk leukæmi i stadium III og IV (high risk/stadie B og C)
- Essentiel trombocytose
- Polycytæmia vera
- Myelofibrose

Med "behandlingskrævende" forstås sygdom, der kræver celledræbende behandling (inkl. kemoterapi og strålebehandling) rettet mod sygdommen. Behandling med acetylsalicylsyre eller åreladning anses ikke for celledræbende behandling.

Desuden dækkes malignt melanom (modermærkekræft).

Diagnosen anses for stillet, når histologisk eller cytologisk undersøgelse er vurderet af en speciallæge i vævsundersøgelser (patologisk anatomi). For kræftformer hvor det er et krav at sygdommen er behandlingskrævende, anses diagnosen for stillet på datoen, hvor det fremgår i journalen fra en onkologisk eller hæmatologisk afdeling, at der er behandlingsindikation for sygdommen.

Dækningen omfatter ikke:

- Forstadier til kræft (dysplasi og "in situ-cancer") f.eks. i livmoderhals, bryst eller testes
- Borderline forandringer
- Alle former for hudkræft
- Kaposi's sarkom
- Godartede blærepapillomer

- Forstadier til kræft i blod, lymfe eller de bloddannende organer

Hvis forsikrede inden forsikringstidens begyndelse har fået diagnosticeret kræft, og der er gået mindst 10 år uden forsikrede har fået stillet en kræftdiagnose, vil der være ret til udbetaling, hvis der atter diagnosticeres en kræftsygdom.

Der kan ske udbetaling for op til to kræftdiagnoser, der diagnosticeres i forsikringstiden, og som opfylder betingelserne i § 7 A. Det er en betingelse for udbetaling for den anden kræftdiagnose, at der er gået mindst 10 år, siden den første kræftdiagnose i forsikringstiden blev stillet. Det er yderligere en betingelse for anden udbetaling, at der ikke er konstateret tilbagefald (recidiv) af kræftdiagnosen i 10-års perioden.

### **B. Blodprop i hjertet (hjerteinfarkt)**

Akut opstået henfald af en del af hjertets muskulatur som følge af utilstrækkelig blodtilførsel til den pågældende del af hjertet.

Diagnosen skal kunne dokumenteres og være baseret på:

- Typisk stigning og fald af blodværdierne (troponiner eller CK-MB).

Sammen med mindst ét af følgende kriterier:

- Sygehistorie med pludseligt opståede typiske, vedvarende brystmerter eller
- Samtidigt opståede elektrokardiografiske forandringer, forenelige med diagnosen akut myokardieinfarkt.

Diagnosen anses for stillet, når ovenstående betingelser er opfyldt og en kardiologisk speciallæge har stillet diagnosen blodprop i hjertet (hjerteinfarkt).

Såfremt forsikrede tidligere har fået stillet en diagnose jf. § 7 C (bypassoperation eller ballonudvidelse) og/eller jf. § 7 W (Indoperation af ICD-enhed) og/eller jf. § 7 X (kronisk hjertesvigt), har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 B.

### **C. Bypassoperation eller ballonudvidelse ved kranspulsåreforkalkning**

Foretaget hjertekirurgisk behandling af kranspulsåreforkalkning (revaskularisering) omfattende en eller flere kranspulsårer med anlæggelse af vene- og/eller arteriegrafts, eller foretaget ballonudvidelse på en eller flere af hjertets kranspulsårer.

Ved bypassoperation er der ret til udbetaling, hvis forsikrede er accepteret på venteliste.

Ved ballonudvidelse skal operation være gennemført.

Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen. Ved planlagt bypassoperation er det datoen for accept på venteliste.

Såfremt forsikrede tidligere har fået stillet en diagnose, jf. § 7 B (blodprop i hjertet) og/eller jf. § 7 W (indoperation af ICD-enhed) og/eller jf. § 7 X (kronisk hjertesvigt), har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 C.

### **D. Hjerteklapkirurgi**

Planlagt eller foretaget behandling af hjerteklapsygdomme med indsættelse af kunstig mekanisk eller biologisk hjerteklapprotese samt homograft eller klappplastik.

Ved planlagt operation skal forsikrede være accepteret på venteliste.

Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen. Ved planlagt operation er det datoen for accept på venteliste

### **E. Hjerneblødning eller blodprop i hjernen (apopleksi)**

En akut beskadigelse af hjernen eller hjernestammen med samtidig opståede objektive neurologiske udfaldssymptomer af mere end 24 timers varighed, som følge af et infarkt forårsaget af emboli eller trombose, af en blødning i hjernen eller mellem hjernehalvdele. Der skal foreligge hjernescanning (CT/MR) med fund svarende til ovennævnte lidelser.

Såfremt en blodprop i hjernen ikke er påvist ved en hjernescanning (CT/MR), er tilfældet omfattet, hvis klassiske kliniske tegn på blodprop i hjernen er opfyldt, og der er varige objektive neurologiske udfaldssymptomer i form af lammelser, taleforstyrrelser, synsforstyrrelser eller intellektuel reduktion. De objektive neurologiske udfaldssymptomer kan tidligst vurderes efter 3 måneder.

Diagnosen anses for stillet, når ovenstående betingelser er opfyldt og en neurologisk speciallæge har bekræftet objektive neurologiske udfaldssymptomer og har stillet diagnosen apopleksi.

Dækningen omfatter ikke:

- Transitorisk cerebral iskæmi (TCI)/Transitorisk iskæmisk attack (TIA)
- Hjerneinfarkter påvist tilfældigt ved hjernescanning (CT/MR), f.eks. som led i udredning af anden sygdom
- Blodpropper eller blødninger i den perifere del af nervevævet, dvs. udenfor hjernen, f.eks. i øjne og øre

### **F. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer (aneurisme) eller intrakranielt arteriovenøst karmisdannelse (AV-malformation) samt kavernøst angiom i hjernen**

Planlagt eller gennemført operation for sækformet udvidelse af hjernens pulsårer, intrakranielt arteriovenøst karmisdannelse eller kavernøst angiom, som skal være påvist ved røntgenundersøgelse af hjernens pulsårer (angiografi) eller CT/MR-scanning.

Dækning omfatter også tilfælde, hvor der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager.

Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen. Ved planlagt operation er det datoen for accept på venteliste. Hvis operation ikke er teknisk mulig, er det datoen, hvor det fremgår i journalen fra en neurologisk eller neurokirurgisk afdeling, at der er operationsindikation, men operation ikke er teknisk mulig.

### **G. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv**

Godartede svulster opstået i hjerne, hjernestamme, rygmarv eller disse organers hinde (centralnervesystemet), som enten:

- ikke kan fjernes helt (radikalt) ved operation, eller
- som efter radikal operation efterlader følgetilstande i nervesystemet, der medfører en méngrad på mindst 15 % efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel. Méngraden kan tidligst vurderes 3 måneder efter operationen. Eller
- hvor der er operationsindikation, men operation ikke kan gennemføres af tekniske årsager

Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen. Hvis operation ikke er teknisk mulig, er det datoen, hvor det fremgår i journalen fra en neurokirurgisk afdeling, at der

er operationsindikation, men operation ikke er teknisk mulig.

Dækningen omfatter ikke:

- Cyster eller granulomer
- Schwannomer/neurinomer, herunder acusticusneurinomer
- Hypofyseadenomer

#### **H. Dissemineret sklerose**

En kronisk sygdom, der klinisk er karakteriseret af gentagne angreb med neurologiske udfaldssymptomer fra forskellige dele af centralnervesystemet.

Diagnosen skal dokumenteres ved én eller flere veldefinerede episoder (angreb) af symptomer, som må henregnes til dissemineret sklerose. Desuden dækkes primær progressiv sklerose. Diagnoserne skal være bekræftet ved mindst én af følgende tre undersøgelser:

- Forhøjet IgG indeks eller oligoklonale bånd i spinalvæsken
- Forlænget latens ved VEP (ikke tilstrækkeligt, hvis der klinisk kun er affektion af nervus opticus)
- Typiske forandringer ved MR-scanning af centralnervesystemet, med multiple affektioner af den hvide substans

Diagnosen anses for stillet, når ovenstående betingelser er opfyldt og en neurologisk speciallæge har stillet diagnosen dissemineret sklerose.

#### **I. Motorisk nervecellesygdom (MND)**

Motorisk nervecellesygdom (MND) af en af typerne:

- Amyotrofisk lateral sklerose (ALS)
- Progressiv bulbær parese (PBP)
- Progressiv muskelatrofi (PMA)
- Primær lateral sklerose (PLS)

Diagnosen anses for stillet, når en neurologisk speciallæge har stillet en af de dækkede diagnoser.

#### **J. Visse muskel- og nervesygdomme**

Progressiv muskeldystrofi af en af typerne:

- Facio-/scapulo-/humeral dystrofi
- Limb-girdle muskeldystrofi
- Myastenia gravis
- Arvet motorisk sensorisk neuropati (tidligere kaldet Mb. Charcot-Marie-Tooth) eller
- Inklusionslegememyositis.

Diagnosen anses for stillet, når en neurologisk speciallæge har stillet en af de dækkede diagnoser.

#### **K. Hiv-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte**

Infektion med hiv som følge af blodtransfusion modtaget efter forsikringens ikrafttrædelsestidspunkt.

Kun personer, der af Sundhedsstyrelsen er fundet berettigede til godtgørelse for transfusionsoverført hiv-infektion opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringen.

Desuden omfattes personer, der under udførelse af deres professionelle erhverv i forbindelse med arbejdsbetingede læsioner eller udsættelse for smitte på slimhinderne, udvikler hiv-infektion.

Til dokumentation af smitteoverførelsen kræves, at uheldet er anmeldt som arbejdsskade samt en negativ hiv-test udført inden for den første uge efter

smitteudsættelsen, efterfulgt af en positiv hiv-test inden for de næste 12 måneder.

Diagnosen anses for stillet, når ovenstående betingelser er opfyldt og en infektionsmedicinsk speciallæge har stillet diagnosen hiv

#### **L. Aids**

En sygdom i immunsystemet forårsaget af infektion med human immundefekt virus (hiv).

Diagnosen skal opfylde Sundhedsstyrelsens kriterier for anmeldelsespligtig aids.

Diagnosen anses for stillet, når ovenstående betingelse er opfyldt og en infektionsmedicinsk speciallæge har stillet diagnosen aids.

Er forsikrede diagnosticeret hiv-positiv inden forsikringstiden, har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 L.

#### **M. Kronisk nyresvigt**

Nyresvigt i en sværhedsgrad så begge nyrer kronisk og uigenkaldeligt holder op med at fungere, hvilket resulterer i at enten varig dialyse eller nyretransplantation foretages.

Ved planlagt nyretransplantation med nekronyre skal forsikrede være accepteret på aktiv venteliste.

Diagnosen anses for stillet, når varig dialyse er igangsat. Ved nyretransplantation fra levende donor anses diagnosen for stillet på transplantationsdatoen og ved planlagt nyretransplantation med nekronyre anses diagnosen for stillet på dato for accept på aktiv venteliste.

#### **N. Større organtransplantationer**

Planlagt eller foretaget organtransplantation omfattende hjerte, lunge, lever eller stamceller/knoglemarv, hvor forsikrede er modtager.

Ved planlagt organtransplantation skal forsikrede være accepteret på aktiv venteliste.

Diagnosen anses for stillet på transplantationsdatoen. Ved planlagt organtransplantation er det dato for accept på aktiv venteliste. Ved organtransplantation med autologe stamceller/knoglemarv anses diagnosen for stillet på transplantationsdatoen.

#### **P. Parkinsons sygdom (paralysis agitans)**

Primær Parkinsons sygdom med hovedsymptomerne muskelrigiditet, tremor eller oligokinesi. Symptomer på Parkinsons syge fremkaldt af psykofarmaka er ikke omfattet.

Diagnosen anses for stillet, når en neurologisk speciallæge har stillet diagnosen Parkinsons sygdom (paralysis agitans).

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2002.

#### **Q. Blindhed**

Totalt og irreversibelt tab af synsfunktionen på begge øjne, hvor synsstyrken på bedste øje er 1/60 eller derunder.

Diagnosen anses først for stillet, når en speciallæge i øjenssygdomme har vurderet og bekræftet synstabet i journalen.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2002.

## **R. Døvhed**

Totalt og irreversibelt høretab på begge ører, med en høretærskel på 100 dB eller derover på alle frekvenser.

Diagnosen anses først for stillet, når en speciallæge fra audiologisk afdeling har vurderet og bekræftet høretabet i journalen.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2002.

## **S. Aorta sygdom (sygdom i hovedpulsåren)**

En lokal udvidelse af aorta (aortaaneurisme) til over 5 cm i diameter, aortaruptur eller aortadissektion med ruptur i aortas indre lag og blødning ind i aortavæggen eller total aortaokklusion.

Benævnelserne aorta inkluderer både den thorakale og abdominale aorta, men ikke dens grene.

Diagnosen for aortaaneurisme eller -dissektion anses for stillet, når der foreligger dokumentation ved enten:

- Ultralyd
- Ekkokardiografi
- CT/MR-scanning, eller
- Aortografi.

Ved total aortaokklusion anses diagnosen for stillet, når der foreligger dokumentation ved kliniske fund og aortografi eller MR-angiografi.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2005.

## **T. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse**

Blivende neurologiske følger efter infektion i hjerne, hjernenerverødder eller hjernehinder forårsaget af bakterier, vira eller svampe. De blivende neurologiske følger skal have medført en méngrad på mindst 8 % efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.

Diagnosen skal være stillet ud fra:

- Påvisning af mikrober i spinalvæsken, eller
- Spinalvæskeundersøgelse med påvisning af tydelig inflammatorisk reaktion (pleocytose), herunder forhøjet antal hvide blodlegemer og protein, og eventuelt suppleret med CT/MR-scanning.

Méngraden kan tidligst vurderes 3 måneder efter foretaget spinalvæskeundersøgelse, som påviste hjerne- eller hjernehindebetændelse. Méngraden skal være vurderet og bekræftet af en neurologisk eller infektionsmedicinsk speciallæge.

Når ovenstående betingelser er opfyldt, anses diagnosen for stillet på 3 måneders dagen efter foretaget spinalvæskeundersøgelse, som påviste hjerne- eller hjernehindebetændelse.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2005.

## **U. Følger efter Borreliainfektion eller Tick Borne Encephalitis (TBE)**

Længerevarende eller kronisk neuroborreliose som følge af flåtbid, der har medført blivende neurologiske følger. De blivende neurologiske følger skal have medført en méngrad på mindst 8 % efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel.

Diagnosen skal være stillet ud fra spinalvæskeundersøgelser med borrelia/TBE-specifikke antistoffer.

Méngraden kan tidligst vurderes 3 måneder efter foretaget spinalvæskeundersøgelse, som påviste Borreliainfektion eller Tick Borne Encephalitis (TBE). Méngraden skal være vurderet og bekræftet af en neurologisk eller infektionsmedicinsk speciallæge.

Når ovenstående betingelser er opfyldt, anses diagnosen for stillet på 3 måneders dagen efter foretaget spinalvæskeundersøgelse som påviste Borreliainfektion eller Tick Borne Encephalitis (TBE).

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2005.

## **V. Større forbrændinger, forfrysninger eller ætsninger**

Brandsår, forfrysninger eller ætsninger af 3. grad, der dækker mindst 20 % af forsikredes legemsoverflade.

Diagnosen anses først for stillet, når ovenstående betingelser er opfyldt og der i journalen foreligger en vurdering og bekræftelse fra en brandsårsklinik.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2007.

## **W. Indoperation af ICD-enhed (hjertestøder) som sekundær profylakse**

Gennemført implantation af implanterbar cardioverter defibrillator (ICD) på grund af dokumenteret tidligere livstruende hjerterytmeforstyrrelse (sekundær profylakse).

Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen.

Undtaget fra dækning er indoperation af almindelig pacemaker.

Såfremt forsikrede tidligere har fået stillet en diagnose, jf. § 7 B (blodprop i hjertet) og/eller jf. § 7 C (bypassoperation eller ballonudvidelse) og/eller jf. § 7 X (kronisk hjertesvigt), har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 W.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2014.

## **X. Kronisk hjertesvigt med indoperation af ICD/CRT-enhed eller langtidsholdbar mekanisk hjertepumpe, f.eks. Heartmate**

Kronisk hjertesvigt med nedsat udrykningsfraktion (EF) i venstre ventrikel på 35 % eller derunder trods optimeret medicinsk behandling. Der skal være gennemført implantation af et avanceret pacemakersystem (cardioverter defibrillator (ICD-enhed) eller biventrikulær pacemaker (CRT-enhed) eller langtidsholdbar mekanisk hjertepumpe, f.eks. Heartmate.

Diagnosen anses for stillet på operationsdatoen når ovenstående betingelser er opfyldt.

Undtaget fra dækning er indoperation af almindelig pacemaker.

Såfremt forsikrede tidligere har fået stillet en diagnose, jf. § 7 B (blodprop i hjertet) og/eller jf. § 7 C (bypassoperation eller ballonudvidelse) og/eller jf. § 7 W (indoperation af ICD-enhed), har forsikrede ikke krav på udbetaling efter § 7 X.

Diagnosen er dækket fra 1. januar 2016, dog er indoperation af langtidsholdbar mekanisk hjertepumpe, f.eks. Heartmate, dækket fra 1. januar 2017.

# BILAG B. VILKÅR FASTSAT I OVERENSKOMSTER, AFTALER OG LIGNENDE OM YDELSESSAMMENSÆTNING

## 1. ANSATTE I DEN OFFENTLIGE SEKTOR

### A. MODERNISERINGSSTYRELSENS REGLER OM PENSION TIL OVERENSKOMST- OG KONTRAKTSATTE

Gengivelse af Moderniseringsstyrelsens cirkulære (9847 af 29. august 2016):

#### § 1. Indledning

Stk. 1. Denne aftale fastlægger de generelle krav, der stilles til indholdet af bidragsdefinerede pensionsordninger i henhold til overenskomster for ansatte i staten mv.

Stk. 2. Aftalen omfatter ikke supplerende pensionsordninger, der er etableret til modtagelse af pensionsbidrag for tjenestemænd af pensionsgivende løndele udover den tjenestemandspensionsgivende løn.

#### § 2. Ydelsessammensætning

Stk. 1. Pensionsordningen skal inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag indeholde:

- Livsvarigt løbende alderspension,
- invalidespension løbende indtil alderspensioneringstidspunktet eller livsvarigt løbende invalidespension,
- børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24. år.

Stk. 2. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefællepension og samleverpension. Samleverpension kan alene etableres for samlever, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d), 2. eller 3. led fastsatte krav.

Stk. 3. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres gruppelevsforikring, gruppeulykkesforsikring, gruppeinvalidforsikring og forsikring i forbindelse med kritisk sygdom.

*Cirkulærebemærkning til § 2, stk. 2:*

*Pensionsbeskatningsloven § 2, nr. 4, litra d), 2. og 3. led, stiller følgende krav til en samlever:*

*Den pågældende skal enten være en person,*

- med hvem afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab,*
- som i et af afdøde senest 3 måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og*
- som har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, (pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d. 2. led)*

*eller en person,*

*der på tidspunktet for dødsfaldet levede sammen på fælles bopæl med afdøde eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde. (Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d. 3. led)*

#### § 3. Valgfri dækning

Stk. 1. 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan anvendes valgfrit af den enkelte medarbejder inden for de rammer, der af det pågældende pensionsinstitut stilles til rådighed, herunder til ratepension og/eller aldersopsparing. Til aldersopsparing og andre sumydelser end de i § 2, stk. 3, nævnte kan dog maksimalt anvendes 1/6 af det samlede pensionsbidrag.

Stk. 2. Den valgfrie 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan investeres efter medarbejderens eget valg inden for investeringspuljer, der stilles til rådighed af pensionsinstituttet eller andre finansinstitutter, som pensionsinstituttet indgår aftale med herom.

#### § 4. Depotsikring

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at der til ordningen er knyttet depotsikring. Etablering af depotsikring forudsætter, at pensionsordningen opfylder følgende betingelser:

1. At etablering af depotsikring sker som en kollektiv ordning for hele gruppen.

2. At depotet kun udbetales i den situation, hvor et medlem af pensionsordningen dør før pensioneringstidspunktet.

3. At det i den enkelte pensionsordning sikres, at der afsættes midler til obligatoriske ydelser, herunder livsvarigt alderspension, minimum svarende til dækning ved 2/3 af bidraget og den overlevelsesgevinst, der i en ordning uden depotsikring tilfalder ordningen ved et medlems død før pensioneringstidspunktet, og som mistes ved depotsikringen. Ved indførelse af depotsikring skal der således sikres en livsvarigt alderspension med samme størrelse som uden depotsikring.

4. At depotsikringen finansieres ved brug af den tredjedel af pensionsbidraget, som kan anvendes til valgfri ydelser.

5. At udbetaling af depotsikring kun kan ske til nærmeste pårørende.

*Cirkulærebemærkninger til § 4:*

*Ved depotsikring (opsparingssikring o.lign.) forstås, at medlemmets depot udbetales til nærmeste pårørende, hvis medlemmet dør før pensioneringstidspunktet. I en pensionsordning uden depotsikring tilfalder depotet fællesskabet ved et medlems død før pensioneringstidspunktet. "Ved nærmeste pårørende" forstås i forhold til udbetaling af depotsikring medlemmets ægtefælle, samlever, børn eller slægtsarvinger efter arveloven, i nævnte rækkefølge. Udbetaling af depotsikring til samlever forudsætter, at de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d, 2. eller 3. led, fastsatte krav er opfyldt, jf. cirkulærebemærkningerne til § 2, stk. 2.*

#### § 5. Delpension

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at der til ordningen er knyttet mulighed for udbetaling af delpension. Udbetaling af delpension forudsætter, at følgende betingelser er opfyldt:

1. Ved anmodning om udbetaling af delpension skal den ansatte over for pensionselskabet dokumentere nedgang i arbejdstid.

2. Delpensionen beregnes forholdsmeæssigt af den ansattes pensionsopsparing i forhold til den tid, hvormed arbejdstiden reduceres, dog maksimalt en tredjedel af pensionsdepotet svarende til den tredjedel, som kan anvendes til valgfri ydelser.

3. Udbetaling af delpension kan kun ske som en løbende livrente, dog kan udbetalingerne midlertidigt sættes på pause i henhold til gældende lovgivning.

4. Aldersgrænsen for overgang til delpension skal følge pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a.

#### *Cirkulærebemærkninger til § 5:*

*Pensionsordninger, der har etableret mulighed for udbetaling af delpension på vilkår, der afviger fra de i aftalens § 5 fastsatte betingelser, skal senest ved udgangen af 2018 sikre, at udbetaling af delpension fra og med 1. januar 2019 sker i henhold til de i § 5 fastsatte betingelser. Medlemmer af pensionsordninger, der inden udgangen af 2018 har fået udbetalt delpension efter de hidtidige bestemmelser, berøres ikke heraf.*

#### *Cirkulærebemærkning til § 5, nr. 3:*

*Udbetaling af delpension kan dog ske som ratepension efter aftale herom mellem pensionsinstituttet og medarbejderen.*

## **§ 6. Tilbagekøb**

*Stk. 1.* Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes

- 1) i tilfælde, hvor den forsikrede har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. For pensionsordninger oprettet før den 1. maj 2007 vil der kunne ske tilbagekøb, når den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet. I alle tilfælde er det en betingelse, at de **løbende ydelser**, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2016 10.200 kr.),
- 2) i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og hvor **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 26.213 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2016 26.996 kr.),
- 3) i tilfælde, hvor den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framerder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 26.213 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2016 26.996 kr.), og

- 4) i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

#### *Cirkulærebemærkning til § 6, nr. 1:*

*Begrebet invalidepension er den invalidepension, der er en del af pensionsordningen og ikke en førtidspension i henhold til lov om social pension.*

## **§ 7. Overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte**

*Stk. 1.* Pensionsordningen kan overflyttes til en anden pensionsordning, der opfylder de ovennævnte krav til ydelsessammensætning og tilbagekøb.

*Stk. 2.* Hvis den pensionsordning, hvortil overflytning ønskes foretaget, indeholder regler om ydelsessammensætning og/eller tilbagekøb, der ikke opfylder betingelserne i denne aftale, kan pensionsordningen dog overføres, hvis den klausuleres således, at den del, der er opsparret i staten, fortsat respekterer de betingelser, der hidtil har været gældende.

## **§ 8. Ikrafttræden mv.**

*Stk. 1.* Denne aftale har virkning fra den 1. april 2013.

*Stk. 2.* Bestående kollektive pensionsordninger, der forud for 1. maj 2005 er godkendt af aftalens parter, bevarer denne godkendelse, selv om de er etableret med en ydelsessammensætning, regler om tilbagekøb eller regler om overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte, der ikke opfylder betingelserne i denne aftale.

*Stk. 3.* Senere ændringer af aftaler som nævnt i stk. 2 forelægges Moderniseringsstyrelsen til godkendelse.

*Stk. 4.* Samtidig med ikrafttrædelse af denne aftale ophæves aftale af 4. august 2009 om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte).

*Stk. 5.* Aftalen kan opsiges med 3 måneders varsel til en 31. marts, dog tidligst til den 31. marts 2018."

## **2. ANSATTE EFTER SÆRLIG AFTALE**

### **ANSATTE I SYDSLESVIG**

Ansatte ved Dansk Skoleforening fra Sydslesvig har ved ansættelsen en ægtefællepensionsret med 60 % livsvarigt af medlemmets pensionsret og kan ved ansættelsen vælge en klausul, således at ægtefællepensionen enten overgår til at være 10-årig eller bortfalder fra det tidspunkt, ansættelsen ved Dansk Skoleforening for Sydslesvig ophører. Klausulen bortfalder ved alder 60, og det er en forudsætning, at ophøret ikke skyldes medlemmets død eller overgang til invalidepension.

# BILAG C. TEKNISKE PENSIONSVILKÅR

## 1. FORSIKRINGSTEKNISK GRUNDLAG

Nærværende tekst er et uddrag af væsentlige og relevante afsnit i det forsikringstekniske grundlag.

Det tekniske grundlag fastsættes af bestyrelsen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar og anmeldes til Finanstilsynet, jf. pensionsregulativet § 18, stk. 1.

### 1.1 Grundpensionen og grundlagsrente

Grundpensionen beregnes ud fra grundlagsrenten. Der gælder forskellige grundlagsrenter alt efter hvornår man er indtrådt i ordningen.

For alle bidragsstigninger, bonustilskrivninger og indskud gælder den grundlagsrente som var gældende på indbetalingstidspunktet. Ændringen i grundlagsrenten pr. 1. januar 1993 var dog gældende for alle nye bidrag.

Grundlagsrenten er på:

	Oprettet i perioden	Pct.
a)	Før 01.01.1993	4,25 %
b)	01.01.1993 – 31.12.1995	3,50 %
c)	01.01.1996 – 30.06.1999	3,00 %
d)	01.07.1999 – 31.12.2007	1,50 %
e)	01.01.2008 eller senere	1,00 % betinget

Ydelser oprettet før 1. januar 2008 er omfattet af ubetingede garanterede grundlag. Ydelser oprettet 1. januar 2008 eller senere er omfattet af betingede grundlag jævnfør afsnit 1.3. Medlemmer optaget før 2008, som ikke har valgt om til den fleksible ordning i 2008 eller senere, er omfattet af de betingede grundlag for ydelser baseret på bidragsstigninger, indskud og bonus fra og med 2008, mens øvrige ydelser fortsat er omfattet af de ubetingede garanterede grundlag.

### 1.2. Omregningsrente

Ved overgang til pension kunne pensionisten indtil 31. december 2008 vælge at få pensionen omregnet til et højere forrentet grundlag.

Omregningsrenten udgjorde pr. 1. januar 2008 4,25 pct.

### 1.3 Betingede grundlag

Ydelser omfattet af betingede grundlag efter afsnit 1.1 er betinget af, at forudsætningerne i det tekniske grundlag opfyldes. Det betyder, at de skal nedsættes, såfremt en eller flere af følgende forudsætninger opfyldes:

1. Den konstaterede dødelighed eller invaliditetshyppighed i pensionskassen set over en 3-årig periode afviger til ugunst for pensionskassen i forhold til grundlagets forudsætninger.
2. De konstaterede forhold set over en 3-årig periode vedrørende børn og ægtefæller afviger til ugunst for kassen set i forhold til grundlagets forudsætninger.
3. Grundlagsrenten overstiger nyinvesteringsafkastet efter skat på lange statsobligationer (10-årige) målt som gennemsnit over 25 på hinanden følgende børsdage.

4. Pensionskassens realiserede afkast efter skat har over en 3-årig periode ligget under grundlagsrenten.

Ændringen anmeldes til Finanstilsynet, og alle berørte underrettes. Ændringen gennemføres herefter ved førstkommande årsskift. Ændringen vedr. nr. 3, nyinvesteringsafkastet, suspenderes dog i det tilfælde, at betingelse nr. 3 er udløst i løbet af et år, men ikke er opfyldt i kalenderårets sidste 25 børsdage.

Betingelserne betyder eksempelvis, at hvis levealderen og prognoserne for levealderen i fremtiden måtte stige udover grundlagets forudsætninger, så vil ydelserne blive ændret.

Nedsættelsen er også gældende for ydelser baseret på det opsparede depot.

## 2. BONUSREGULATIV

I henhold til pensionsregulativets § 18, stk. 2 fordeles pensionskassens overskud efter bestemmelserne i bonusregulativet. Nærværende tekst er afskrift heraf.

### "§ 1. Fordeling af overskuddet

Stk. 1. I henhold til pensionsregulativet beregnes og fordeles det realiserede resultat efter dette regulativ. Bestemmelserne i pensionskassens aftalegrundlag, herunder dette bonusregulativ, går forud for kontributionsbekendtgørelsens bestemmelser.

Stk. 2. Pensionskassens realiserede resultat opgøres efter kontributionsbekendtgørelsens bestemmelser før skat. For at sikre, at fordelingen sker efter kollektive og solidariske principper, opgøres der kun et samlet realiseret resultat, som dækker alle grundlagselementer for alle pensionsordninger.

Stk. 3. Egenkapitalen og særlige bonushensættelser tilskrives så vidt muligt et beløb svarende til at egenkapitalen og særlige bonushensættelser – før skat - er blevet forrentet med nøgletal 1 med et tillæg svarende til 0,25 % for de betingede garantier hhv 0,50 % for de ubetingede garantier af de retrospektive hensættelser primo året. Tillægget deles mellem egenkapitalen og de særlige bonushensættelser i forhold til deres primoværdier. Dette beløb kan være såvel positivt som negativt. Tillægget nedsættes, hvis der ikke er plads til det i et positivt realiseret resultat.

Stk. 4. Resten af overskuddet tilfalder medlemmerne som forsikrede. Den andel af årets overskud, der skal tilskrives det enkelte medlem som bonus, fastsættes af pensionskassens bestyrelse efter samråd med aktuaren jf. § 2.

Stk. 5. Det resterende overskud henlægges til kollektivt bonuspotentiale.

Stk. 6. Berettiget til at deltage i bonusfordelingen er ethvert medlem af pensionskassen samt øvrige pensionsmodtagere.



## **§ 2. Bonusgrupper**

Stk. 1. Bonusberettigede opdeles i bonusgrupper, der kan afgrænses objektivt. Ved opdelingen skal der først og fremmest ske en ligestilling af de forskellige tegningsgrundlags elementer. Ubetingede ydelser søges ligestillet med betingede ydelser ved et fradrag i bonus, der svarer til en værdifastsættelse af ydelsesgarantierne.

Stk. 2. Bonusopdelingen og -fordelingen mellem disse grupper foretages forlods af bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet.

## **§ 3. Bonusfordeling og bonusbetingelser**

Stk. 1. Den bonusberettigede tildeles et beløb under hensyntagen til det overskud, som den bonusberettigede efter en kollektiv beregning forventes at frembringe ved gevinst på rente, risiko ved død, risiko ved invaliditet og administration.

Stk. 2. Bonus opgøres for en periode af en måned.

Stk. 3. Bestyrelsen fastsætter efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet bonusparametre forud for hver bonusperiode. Bonusparametre for ikke-påbegyndte perioder kan ændres af bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet.

## **§ 4. Beregning af bonusbeløb**

Stk. 1. Bonusbeløbet efter § 3, stk. 1 beregnes som en sum af rente-, risiko- og administrationsbonus. Hvert element opgøres som forskellen mellem kontoelementerne beregnet med bonusparametrene og parametrene for tegningsgrundlaget. Summen fradrages præmier til bonusbetalte gruppeforsikringer.

Stk. 2. Såfremt bonusbeløbet opgjort efter stk. 1 bliver negativt, fremføres bonusbeløbet til modregning i senere positiv bonus. Saldoen forrentes med kontorenten efter skat. Bestyrelsen kan dog beslutte, at der ydes et kollektivt tilskud for en bonusperiode omfattende medlemmets gruppeforsikringspræmie, hvis medlemmets egen bonus er utilstrækkelig til at dække gruppeforsikringspræmien.

Stk. 3. Pensionister med valgt forhøjet startpension, er omregnet til et ugaranteret grundlag med højere grundlagsrente på pensioneringstidspunktet. For disse pensionister bliver negativ bonus tilskrevet forsikringen og de fremtidige ydelser nedsættes med værdien af den negative bonus. Bestyrelsen fastsætter hvert år, hvilke tillæg nye pensionister kan vælge efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet.

Stk. 4. Pensionister med valgt pensionisttillæg og omregning 1. juli 2005 til en grundlagsrente på 4,25 % med reservetilførsel for at fastholde pensionerne, vil ikke få tilskrevet bonus før den manglende bonustilskrivning efter 1. juli 2005 mindst svarer til reservetilførslen.

Stk. 5 Studenterundervisere der kun har indbetalt til rate- og kapitalpension vil ved overgang til hovedordningen få nulstillet deres eventuelt negative bonussaldo.

## **§ 5. Anvendelse af bonus. (ej anmeldelsespligtigt)**

Stk. 1. Bonusbeløb efter § 4 anvendes til ydelser af samme art, som efter pensionsregulativet. Bonus anvendes hver måned for ikke-pensionerede, mens bonus for pensionerede kun anvendes ved årsskift eller ophør. Ydelserne fra bonusbeløbene beregnes på pensionskassens til enhver tid værende nyttegrundlag.

Stk. 2. For pensionister på den fleksible pensionsordning anvendes bonus først og fremmest til betaling af tillægspensionen og derefter til opskrivning af grundpensionen. Den del af tillægspensionen, som ikke dækkes af periodens bonus, forøger den negative bonussaldo jf. § 4, stk. 2.

Stk. 3. Bonus for 2008 og derefter gives som betinget bonus, således at bonusydelse for denne del af bonus kan nedsættes eller helt bortfalde, såfremt en eller flere af de forudsætninger, pensionskassens beregningsgrundlag bygger på, ikke er opfyldt set over en 3-årig periode. I så fald kan bestyrelsen efter samråd med aktuaren og anmeldelse til Finanstilsynet beslutte, at de betingede bonusydelser nedsættes eller bortfalder.

## **§ 6. Ikrafttræden og ændringer**

Stk. 1. Dette bonusregulativ træder i kraft 1. januar 2014 og gælder for bonus optjent fra og med januar 2014.

Stk. 2. Bonusregulativet kan ændres af bestyrelsen efter samråd med aktuaren og med anmeldelse til Finanstilsynet med virkning for bonus tildelt efter ændringstidspunktet."

## **3. ARBEJDSINDTÆGTER OG INVALIDEPENSION**

### **3.1 Bestyrelsens regler**

Bestyrelsen har i medfør af pensionsregulativet §§ 7 og 9 fastsat følgende regler om retten til invalidepension, bidragsfritagelse og modregning i invalidepension.

### **3.2. Retten til invalidepension**

Retten til invalidepension indtræder den 1. i måneden efter, at medlemmets erhvervsevne er nedsat med mindst 2/3 (eller for halv invalidepension halvdelen) af den fulde erhvervsevne. Dette tidspunkt kaldes skadestidspunktet.

Retten til udbetaling af invalidepension indtræder tidligst ved ophør af løn/erhvervsindtægt. Dette tidspunkt kaldes udbetalingstidspunktet.

Retten til invalidepension ophører senest ved folkepensionsalderen, ved overgang til alderspension eller ved medlemmets død forinden.

### **3.3 Midlertidig invalidepension**

Pensionskassen kan i henhold til pensionsregulativets § 9, stk. 1 tilkende midlertidig invalidepension. Det vil kunne ske i tilfælde, hvor erhvervsevnen på bedømmelsestidspunktet er nedsat med mere end 2/3 (eller for halv invalidepension med halvdelen), men hvor erhvervsprognose og sygdomsforløb er uvis, sådan at der stadig er mulighed for, at erhvervsevnen ikke er længerevarende eller varigt nedsat. Der skal dog være en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat med mere end 2/3 (halvdelen) i minimum 12 måneder.

Får medlemmet tilkendt midlertidig invalidepension, vil pensionskassen med jævne mellemrum revurdere medlemmets erhvervsevne. En revurdering vil typisk finde sted efter 1-3 år.

### **3.4. Længevarende invalidepension**

Tilkendelse af længevarende invalidepension kan ske, hvis pensionskassen vurderer, at medlemmets erhvervsevne vil være uafbrudt nedsat med mere end 2/3 (respektive halvdelen) i en længere årrække.

Får medlemmet tilkendt længerevarende invalidepension, vil pensionskassen med jævne mellemrum revurdere medlemmets erhvervsevne. En revurdering vil typisk finde sted efter 2-5 år.

Ved tilkendelse af længerevarende invalidepension kan medlemmet få udbetalt invalidesum, jf. bilag A, § 6, stk. 2.

### **3.5 Midlertidig bidragsfritagelse**

Pensionskassen kan efter pensionsregulativets § 7 beslutte at yde hel eller delvis bidragsfritagelse på det bidrag, medlemmet havde på tidspunktet for tabet af erhvervsevnen (skadestidspunktet) efter reglerne i pensionsregulativets § 9.

Tilkendelsen kan ske i de tilfælde, hvor medlemmet har et erhvervsevnetab, men hvor der ikke er ret til udbetaling af invalidepension, da der ikke er en formodning om, at erhvervsevnen vil være nedsat i mindst 12 måneder.

Der kan alene tilkendes midlertidig bidragsfritagelse ved et erhvervsevnetab på mindst halvdelen og for en periode på 3-12 måneder.

### **3.6. Bedømmelse af erhvervsevnen**

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

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

Nedsættelsen af erhvervsevnen vurderes af pensionskassen ud fra objektive helbredsmæssige kriterier.

### **3.7. Anden indtægt, fleksjob m.v.**

Reglerne i pensionsregulativet § 9, stk. 3, omhandlende modregning, er indført for at modvirke risikoen for økonomisk overkompensation.

Bundfradrag for modregning ved tilkendelse af hel invalidepension i pensionsregulativet § 9, stk. 3, udgør 53.500 kr. (2017) og indeksreguleres årligt. Bestyrelsen kan beslutte fremover at ændre på måden, hvorpå der sker indeksregulering, hvis forholdene tilsiger det. Bundfradraget er før skat og AMB.

Bundfradraget for modregning ved tilkendelse af halv invalidepension i pensionsregulativet § 9, stk. 3, svarer til det dobbelte af bundfradraget for modregning i hel invalidepension og udgør 107.000 kr. i 2017.

Bundfradraget fordeles herefter ligeligt ud på de måneder, hvor medlemmet modtager invalidepension og har lønindtægt.

Medlemmet har pligt til at oplyse sine indtægtsforhold til pensionskassen og på opfordring indlevere ønsket dokumentation.

### **3.8. Overgangsordning for ophør af invalidepension**

Overgangsordningen i pensionsregulativet § 9, stk. 7 betyder, at medlemmer, der inden 1. januar 2017 er fyldt 60 år og/eller har ret til invalidepension, ikke bliver omfattet af aldersgrænserne i § 9, stk. 1.

### **3.9. Overgangsordning for modregning af invalidepension**

Overgangsordningen i pensionsregulativet § 10, stk. 8 gælder de medlemmer, der modtager invalidepension i december 2016 og kun under forudsætning af, at medlemmet er i et ansættelsesforhold i december 2016.

Overgangsordningen betyder, at størrelsen af en eventuel årsindtægt oppebåret ved arbejde lægges oveni bundfradraget ved modregning.

Har et medlem fået ansættelse i løbet af 2016, omregnes arbejdsindtægten til en gennemsnitlig årsindtægt for den ansættelse, medlemmet havde i december 2016.

Fratræder et medlem sin ansættelse efter 1. januar 2017, og tiltræder medlemmet efterfølgende et nyt ansættelsesforhold, bevarer medlemmet størrelsen af bundfradraget pr. 1. januar 2017.

Mister et medlem retten til invalidepension, bortfalder samtidig retten til overgangsordningen for modregning. Medlemmet vil derfor alene være berettiget til bundfradraget som opgjort i ovenstående afsnit 3.7 ved senere tilkendelse af invalidepension.

# BILAG D. STATUT FOR MP'S TILSKUDSFOND

## § 1. NAVN

MP Pensions tilskudsfond.

## § 2. FORMÅL

Tilskudsfondens formål er, at pensionskassen kan

- a)  
supplere livrenter og overlevelserefter for medlemmer optaget i opsparingsordningen, disses ægtefæller eller samlever og børn under 21 år,
- b)  
yde ekstraordinær invalidepension til medlemmer, som på grund af sygdom kun vanskeligt kan opretholde normalt erhvervsarbejde, men som ikke er berettiget til invalidepension i henhold til § 9 i pensionskassens statut 1 og § 10 i pensionsregulativet,
- c)  
i helt ekstraordinære tilfælde supplere invalidepensioner, hvor bestyrelsen skønner, at en ydet invalidepension er urimelig lav,
- d)  
i helt ekstraordinære tilfælde supplere ægtefælle-, samlever- og børnepensioner, hvor bestyrelsen skønner, at pensionen er urimelig lav.
- e)  
yde tilskud til forebyggende behandling af medlemmer med henblik på at undgå eller udskyde en invalidepensionering.

## § 3. FINANSIERING

Fonden finansieres ved henlæggelse af midler fra pensionskassens egenkapital.

## § 4. FONDENS ANVENDELSE

- Stk. 1.  
Når der opstår pensionstilfælde i opsparingsordningen, tager bestyrelsen stilling til, om livrenten og overlevelserefteren i det pågældende tilfælde bør suppleres.
- Stk. 2.  
Tilsagn om tilskud gives i hvert enkelt tilfælde for en 3-årig periode og kan fornyes for efterfølgende 3-årige perioder.
- Stk. 3.  
Tilskuddets størrelse fastsættes af bestyrelsen i hvert enkelt tilfælde.

## § 5. REGNSKAB

Fondens regnskab indgår som del af MP Pensions almindelige regnskab.

## § 6. ÆNDRING AF STATUTTER

Ændringer af tilskudsfondens statutter skal godkendes ved almindelig stemmeflertal på en generalforsamling.

## § 7. OPLØSNING

- Stk. 1.  
Opløsning af tilskudsfonden skal godkendes ved almindelig stemmeflertal på en generalforsamling.
- Stk. 2.  
Ved opløsning af tilskudsfonden tilbageføres eventuelle overskydende midler til pensionskassens reservefond.