

REGLER FOR

AlfaPauseopsparing

**April
2025**

1. OMFATTEDE MEDLEMMER	3	9. OMKOSTNINGER OG BETALING FOR FORSIKRINGSDÆKNING	4
2. BEGRÆNSNINGER I HENHOLD TIL OVERENSKOMST ...	3	10. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION	4
3. OPLYSNINGSPLIGT	3	11. FORÆLDELSE	4
4. OPSPARINGSORDNINGEN	3	12. ÆNDRING	4
5. INVESTERING	3	13. PERSONOPLYSNINGER	4
6. STOP AF INDBETALING	3	14. FOREBYGGENDE FORANSTALTNINGER MOD HVIDVASK OG FINANSIERING AF TERRORISME	4
7. UDBETALING	3	15. KLAGEADGANG	4
8. DØD	3	16. IKRAFTTRÆDELSE	4

Bestyrelsen har fastsat reglerne i dette dokument i henhold til punkt 3 i pensionsregulativ af 20. marts 2021.

1. OMFATTEDE MEDLEMMER

1.1 Medlemmer

Medlemmer, der indbetaler til AlfaPauseopsparing omfattes af dette dokument.

1.2 Hvem kan indbetale?

Medlemmer, der er omfattet af en overenskomst, hvortil der kan ske indbetaling til en opsparingsordning, kan indbetale til AlfaPauseopsparing via arbejdsgiveren, hvis der allerede sker indbetaling af pensionsbidrag til pensionskassen.

1.3 Medlemskabets ophør

Medlemskabet ophører hvis medlemmet ikke længere har nogen opsparing hos pensionskassen eller hvis medlemmet udtræder af pensionskassen. Medlemskabet ophører dog senest ved medlemmets død.

2. BEGRÆNSNINGER I HENHOLD TIL OVERENSKOMST

2.1 Overenskomster

Et medlem omfattet af overenskomst er underlagt og begrænset af de til enhver tid gældende regler, som medlemmet er omfattet af i overenskomsten og kollektive aftaler mv.

3. OPLYSNINGSPLIGT

3.1 Ved indbetaling, ændringer og ved udbetaling

Et medlem er forpligtet til på opfordring fra pensionskassen at give skriftlige oplysninger, som skønnes at være af betydning, både ved indbetaling, ændringer og når der anmodes om udbetaling fra pensionskassen.

4. OPSPARINGSORDNINGEN

4.1 Anvendelse af indbetalinger

Medlemmets indbetalinger opspares på en ikke fradragsberettiget opsparingsordning.

En eventuel overførsel fra et andet institut fra et lignende produkt kan anvendes som et indskud på opsparingsordningen efter aftale med pensionskassen.

4.2 Information om medlemmets ordning

Et medlem kan på sin personlige side se information om medlemmets ordning og vil desuden løbende modtage en oversigt, der viser et overblik over medlemmets ordning.

5. INVESTERING

5.1 Standard investeringsrisikoprofil

Pensionskassen investerer medlemmets opsparing efter den af pensionskassen til enhver tid fastlagte investeringsprofil. Der er ikke for medlemmet mulighed for selv at investere det opsparede beløb.

Afkastet tilskrives medlemmets opsparing. Afkastet kan være positivt såvel som negativt.

6. STOP AF INDBETALING

6.1 Stop af indbetaling

Hvis medlemmet stopper indbetalingen til AlfaPauseopsparing, bliver det opsparede beløb stående indtil medlemmet anmoder om udbetaling.

7. UDBETALING

7.1 Hvornår kan der ske udbetaling?

Der kan tidligst ske udbetaling den første i måneden efter pensionskassen har modtaget anmodning om udbetaling. Medlemmet skal være i live på udbetalingstidspunktet.

Medlemmet kan anmode om deludbetaling af det indestående beløb. En deludbetaling skal minimum være 20.000 kr. Er indestående under 20.000 kr. skal hele det indestående beløb udbetales, når der anmodes om udbetaling.

Pensionskassen kan tage et gebyr ved udbetaling. Gebyrer fremgår af pensionskassens hjemmeside.

7.2 Udbetaling sker til NemKonto

Udbetalinger vil ske til den udbetalingsberettigedes NemKonto, medmindre andet aftales med pensionskassen.

7.3 Udbetalinger af pension til udlandet

Udgifter ved udbetaling til udlandet afholdes af den udbetalingsberettigede.

Udbetaling kan ske i en anden valuta end danske kroner, hvis den berettigede er bosat i udlandet.

7.4 Manglende oplysninger til brug for udbetaling

Pensionskassen er fritaget for sin forpligtelse til at udbetale, så længe pensionskassen mangler oplysninger til brug for en udbetaling.

Når pensionskassen har modtaget alle relevante oplysninger, udbetaler pensionskassen hurtigst muligt herefter.

7.5 Seneste udbetaling

Indestående skal senest udbetales den første i måneden efter medlemmet fylder 80 år. Det indestående beløb bliver desuden udbetalt, hvis medlemmet ikke længere har sin pensionsordning hos pensionskassen.

8. DØD

8.1 Udbetaling ved død

Hvis medlemmet dør før udbetaling af det indestående beløb udbetales der i stedet et beløb på 101 % af det indestående beløb, der opgøres ved medlemmets død.

Udbetalingen vil blive udbetalt hurtigst muligt efter pensionskassen har den nødvendige dokumentation for udbetaling.

8.1 Hvem sker udbetalingen til?

Udbetalingen tilkommer medlemmets nærmeste pårørende, jf. forsikringsaftaleloven § 105 a, medmindre medlemmet ved skriftlig meddelelse til pensionskassen har indsat en særlig begunstiget – herunder bestemt at der ikke skal være nogen begunstigelsesbestemmelse – i overensstemmelse med lovgivningens regler.

8.2 Ingen arveberettigede

Retten til udbetaling bortfalder, hvis der ikke findes en berettiget ifølge forsikringsaftalelovens § 105 a, særlig begunstigelsesbestemmelse, testamente eller legale arvinger.

9. OMKOSTNINGER OG BETALING FOR FORSIKRINGSDÆKNING

9.1 Omkostninger og pris

Pensionskassen fastsætter løbende administrationsomkostninger og pris for forsikringsdækning.

10. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION

10.1 Elektronisk kommunikation

Pensionskassen kommunikerer i henhold til reglerne i pensionsregulativets punkt 13.

11. FORÆLDELSE

11.1 Forældelse

Krav på udbetalinger fra medlemmets ordning forældes i medfør af reglerne i lovgivningen om forældelse.

12. ÆNDRING

12.1 Ændring af reglerne

Pensionskassen kan ændre reglerne i dette dokument efter reglerne i pensionsregulativets punkt 14.2.

13. PERSONOPLYSNINGER

13.1 Privatlivspolitik kan ses på pensionskassens hjemmeside

Pensionskassen beskytter medlemmernes og pårørendes personlige oplysninger i henhold til pensionskassens til enhver tid gældende privatlivspolitik. Pensionskassens privatlivspolitik kan findes på pensionskassens hjemmeside.

14. FOREBYGGENDE FORANSTALTNINGER MOD HVIDVASK OG FINANSIERING AF TERRORISME

14.1 Kundekendskabsprocedurer

Lovgivningen foreskriver, at pensionskassen skal sikre, at der ikke kan ske hvidvask eller finansiering af terrorisme i forhold til medlemmets ordning. For at pensionskassen kan leve op til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, skal medlemmet og eventuelle begunstigede opfylde pensionskassens kundekendskabsprocedurer tilfredsstillende.

Pensionskassen kan til enhver tid underlægge medlemmets ordning passende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, hvis kundekendskabsprocedurerne ikke kan opfyldes tilfredsstillende. Pensionskassen fastsætter de passende foranstaltninger for ordningen, herunder at der ikke kan ske udbetaling eller at medlemmets rådighed begrænses, indtil kundekendskabsproceduren er opfyldt tilfredsstillende.

14.2 Personoplysninger

Pensionskassen opbevarer personoplysninger om

medlemmet og begunstigede, med henblik på fastslå, om der kan være tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

14.3 Konsekvenser ved hvidvask og finansiering af terrorisme

Pensionskassen kan afbryde eller afvikle ordningen og underrette Hvidvasksekretariatet, National enhed for Særlig Kriminalitet, hvis manglende opfyldelse af kundekendskabsproceduren medfører, at der er mere end en begrænset risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Pensionskassen kan omgående underrette Hvidvasksekretariatet, National enhed for Særlig Kriminalitet, samt undlade at gennemføre en transaktion fra ordningen, hvis pensionskassen er vidende om, har mistanke om eller har rimelig grund til at formode, at ordningen anvendes til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

15. KLAGEADGANG

15.1 Hvis et medlem er uenig eller utilfreds

Hvis et medlem er uenig eller utilfreds med den afgørelse pensionskassen har truffet, kan medlemmet skrive til pensionskassens klageansvarlige, som findes via pensionskassens hjemmeside.

Ønsker medlemmet fortsat at klage over den afgørelse den klageansvarlige har truffet, kan medlemmet klage til Ankenævnet for Forsikring. Der kan læses mere om klageproceduren på ankenævnets hjemmeside www.ankeforsikring.dk.

Er medlemmet ikke tilfreds med ankenævnskendelsen, kan sagen indbringes for de almindelige domstole.

16. IKRAFTTRÆDELSE

Dette dokument er gældende fra den 1. april 2025.