



Industriens Pension

Medlemspjece om Arbejdsmarkeds- pensionen

Gældende fra 1. juni 2003 til 31. december 2003

Arbejdsmarkedspensionen

Når du indtræder i Arbejdsmarkedspensionen, får du en Medlemspjece og en pjeces med forsikringsbetingelser. Disse to pjeces bedes du gemme. Pensionsbeviset, Medlemspjece og pjeces med forsikringsbetingelser udgør tilsammen aftalegrundlaget for din pensionsordning.

Det er den medlemspjece og de forsikringsbetingelser, der var gældende på skadestidspunktet, vi administrerer efter.

Du får løbende og mindst én gang om året et Pensionsbevis. På Pensionsbeviset kan du se, hvilke ydelser du har ret til og ydelsernes størrelse. På Årsoversigten kan du se, hvor meget der er indbetalt og af hvem.

Arbejdsmarkedspensionen og ydelserne i den almindelige ordning er beskrevet på side 3-10. Den særlige ordning uden invalide-dækning er beskrevet på side 11-14. Forhold af betydning for alle medlemmer står på side 15-17.

Pensionsordning uden invalide-dækning

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

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

Ansæt i fleksjob efter 31. december 2002

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

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

I afsnittene side 11-14 finder du en beskrivelse af, hvornår et medlem ansat i fleksjob er omfattet af en eventuelt eksisterende ordning eller en ordning uden invalide-dækning.

Hvis du bliver tilbudt pensionsordningen uden invalide-dækning, gælder der ikke helt det samme som for den almindelige ordning. Pensionsordningen uden invalide-dækning står beskrevet side 11-14 med henvisninger til den almindelige ordning de steder, hvor der er sammenfald mellem de to ordninger. Du finder også en beskrivelse af Arbejdsmarkedspensionens generelle bestemmelser side 15-17. Tilsammen giver det dig et fuldt billede af din ordning.

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

Invalid ved optagelsen i pensionsordningen

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

Ordningen uden invalidedækning er den samme ordning, som den der tilbydes ansatte i fleksjob. Derfor kan du læse om ordningen side 11-14 med de almene bestemmelser beskrevet side 15-17.

Vi anbefaler, at du kontakter os på telefon 4820 4566 for nærmere orientering.

Din Arbejdsmarkedspension

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

Ydelser	Pensionsbidrag på mindst 7,2%
Alderspensionering	Alderssum Livsvarig alderspension Børnepension Ratepension
Død	Dødsfaldssum på 300.000 kr. Børnepension Opsparingssikret alderssum Rateforsikring ved død
Invaliditet	Invalidesum på 100.000 kr. Invalidepension Børnepension Bidragsfritagelse
Kritisk sygdom	Engangssum på 50.000 kr.

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

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

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

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

Hvis du var 55 år, da dit pensionsbidrag steg til 7,2%, får du ikke ret til de nye ydelser, dvs. opsparingssikret alderssum, rateforsikring ved

død og ratepension. Det skyldes, at ratepensionen kun kan udbetales ved dit 60. år, hvis den har været i kraft i fem år.

Dit pensionsbidrag

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

Industriens Overenskomst	1. juli 2000	1. juli 2001	1. juli 2002	1. juli 2003
Samlet bidrag	6,3%	6,6%	7,8%	9,0%
Arbejdsgiverandel	4,2%	4,4%	5,2%	6,0%
Lønmodtagerandel	2,1%	2,2%	2,6%	3,0%

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

Dit Pensionsbevis og udviklingen i opsparingen

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

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

Ydelser ved alderspensionering

Alderssum

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

Alderssummen udbetales som et engangsbeløb med fradrag af 40% i afgift til staten.

Alderssummen er teknisk set en kapitalpension, og der skal betales afgift, når du får den udbetalt. Hvis du har flere kapitalpensioner, skal du betale afgift af dem alle sammen inden for samme kalenderår for at slippe med en afgift på 40%. I modsat fald kan du risikere at skulle betale 60% i afgift af nogle af dem.

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

Livsvarig alderspension

Du kan vælge at få udbetalt din livsvarige

alderspension, efter at du er fyldt 60 år. Bidragsindbetalingen til Arbejdsmarkedspensionen skal dog være ophørt.

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

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

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

Børnepension

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

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

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

Ratepension

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

Din livsvarige alderspension udbetales samtidig med ratepensionen.

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

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

Hvis du dør efter, at ratepensionen er begyndt at blive udbetalt, bliver de resterende års ratepension udbetalt til dine efterladte. Hvis du dør, inden du er gået på alderspension, bortfalder ratepensionen. I stedet udbetales rateforsikringen ved død i 10 år til dine efterladte.

Udbetalingen fra rateforsikringen ved død er mindst lige så stor som ratepensionen.

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

Det kan være en god idé at foretage en begunstigelse, eksempelvis hvis du har en samlever. På denne måde kan du selv være med til at bestemme, hvem der skal have penge udbetalt efter din død. Se afsnittet om begunstigelse side 7.

Størrelsen på ydelserne ved alderspensionering

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

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

Grundlagsrenten

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

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

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

Ydelser ved dødsfald

Dødsfaldssum

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

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

Dødsfaldssummens størrelse

Alder ved død	Bidragsprocent		
	Op til 4,5%	Fra 4,5% og op til 7,2%	7,2% eller mere
Til og med 64 år	100.000 kr.	200.000 kr.	300.000 kr.
Fyldt 65 år	0 kr.	0 kr.	0 kr.

Dødsfaldssummen er en gruppelevsforikring. Betalingen for summen fastsættes for et år ad gangen og kan ændres.

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

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

Børnepension

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

Børnepensionen udbetales til barnets værge eller barnet selv, hvis barnet er fyldt 18 år. Børnepensionen udbetales som en månedlig ydelse og er personlig indkomst for barnet. Små børnepensioner udbetales dog som engangsbeløb med fradrag af 40% i afgift til staten.

Opsparingssikret alderssum

Hvis der på dit Pensionsbevis står, at du har ret til opsparingssikret alderssum, har dine efterladte ret til at få udbetalt et beløb, der højest kan udgøre alderssummens opsparede værdi.

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

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

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

Rateforsikring ved død

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

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

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

Hvis du selv får udbetalt din ratepension, bortfalder retten til rateforsikring ved død for dine efterladte. Hvis du dør, inden alle rater fra ratepensionen er udbetalt, bliver de resterende rater udbetalt til dine efterladte.

Begunstigelse

Du kan frit vælge, hvem du vil begunstige til dødsfaldssummen.

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

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

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

Dødsfaldsydelserne udbetales uden om boet til de begunstigede, uanset om du ved din død efterlader dig gæld.

Nærmeste pårørende er i nævnte rækkefølge:

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

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

Du kan få en begunstigelseserklæring ved henvendelse til Industriens Pension eller på vores hjemmeside www.industripension.dk. Begunstigelseserklæringen skal sendes til Industriens Pension.

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

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

Ydelser ved invaliditet

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

Forringelsen af erhvervs-evnen bedømmes af Industriens Pension under hensyn til de helbredsmæssige forhold ud fra en rent lægelig vurdering.

Invalidesum

Invalidesummen er skattefri og udbetales ved varig invaliditet på mindst 50% af den fulde erhvervs-evne, hvis invaliditeten skyldes helbredsmæssige årsager.

Invaliditeten skal være indtrådt efter, at du er blevet medlem af Arbejdsmarkedspensionen og inden dit fyldte 60. år. Samtidig skal du på tidspunktet, hvor du bliver invalid, være bidragsbetalende eller omfattet af bidragsfri dækning.

Invalidesummen er en gruppelevsfor sikring. Betalingen for summen fastsættes for et år ad gangen og kan ændres.

Invalidesummen bortfalder, når du fylder 60 år.

Invalidesummens størrelse

Alder	Bidragsprocent	
	Op til 4,5%	4,5% eller mere
Til og med 59 år	50.000 kr.	100.000 kr.
Fyldt 60 år	0 kr.	0 kr.

Invalidesum for invaliditet før 1. januar 2003

Det er de ydelser, du har ret til på skadestidspunktet, der vil komme til udbetaling. Skades-

tidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervs-evnen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre.

Hvis dit skadestidspunktet var før 1. januar 2003, og du på dette tidspunkt var 51 år eller derover, nedtrappes invalidesummen. Nedtrappingen afhænger af din alder på skadestidspunktet, idet invalidesummen nedtrappes med 10% af maksimumbeløbet for hvert år, du er over 50 år. Retten til invalidesummen ophører dermed, når du fylder 60 år.

Er skadestidspunktet 1. januar 2003 eller derefter, gælder størrelsen i skemaet til venstre.

Invalidepension

Invalidepensionen udbetales ved varig invaliditet på mindst 2/3 af den fulde erhvervs-evne, når invaliditeten skyldes helbredsmæssige årsager. Invaliditeten skal være indtrådt efter, at du er blevet medlem af Arbejdsmarkedspensionen, og efter pensionsbidraget er steget til mindst 4,5%.

Invaliditeten skal desuden være indtrådt inden dit fyldte 60. år. Samtidig skal du på tidspunktet, hvor du bliver invalid, være bidragsbetalende eller omfattet af bidragsfri dækning.

Invalidepensionen udbetales efter bidragsophør som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Størrelsen af invalidepensionen fremgår af Pensionsbeviset. Betalingen for invalidepensionen fastsættes for et år ad gangen og kan ændres.

Det er den invalidepension, du har ret til på skadestidspunktet, der vil komme til udbetaling. Det er Industriens Pension, der fastsætter

Årlig invalidepension

Din alder, da du blev medlem i Industriens Pension	Bidragsprocent				
	Fra 4,5% til 6,6%	Fra og med 6,6%	Fra og med 9%	Fra og med 12%	Fra og med 15%
19-34 år	12.000 kr.	48.000 kr.	60.000 kr.	72.000 kr.	84.000 kr.
35-44 år	12.000 kr.	36.000 kr.	48.000 kr.	60.000 kr.	72.000 kr.
45-50 år	12.000 kr.	24.000 kr.	36.000 kr.	48.000 kr.	48.000 kr.
51-54 år	12.000 kr.	18.000 kr.	24.000 kr.	30.000 kr.	36.000 kr.
55-59 år	12.000 kr.	12.000 kr.	12.000 kr.	24.000 kr.	36.000 kr.

skadestidspunktet, som er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre.

Øverst på denne side kan du se, hvordan størrelsen af invalidepensionen er fastsat. Hvis den ændres, får du et nyt Pensionsbevis.

Skemaet skal læses sådan: Hvis du blev medlem i Industriens Pension som 39-årig og i dag har en bidragsprocent på 7,8%, får du ret til en årlig invalidepension på 36.000 kr. Hvis du bliver invalid, når din bidragsprocent er 9%, får du ret til en årlig invalidepension på 48.000 kr.

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

- Medlemmer under 19 år kan have ret til en invalidepension på 12.000 kr.
- Medlemmer, der hver måned indbetaler lave bidrag, kan have ret til en invalidepension, der er lavere end vist i skemaet.
- Enkelte medlemmer har invalidepensioner, der er større end det fremgår af skemaet.

Hvis du er i tvivl om, hvilken størrelse invalidepension du har ret til, kan du kontakte os på tlf. 4820 5898.

Børnepension

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

Børnepensionen udbetales til barnets værge eller barnet selv, hvis barnet er fyldt 18 år. Børnepensionen udbetales som en månedlig ydelse og er personlig indkomst for barnet. Små børnepensioner udbetales dog som engangsbeløb med fradrag af 40% i afgift til staten.

Bidragsfritagelse

Hvis du varigt bliver mindst 2/3 invalid af helbredsmæssige årsager, har du ret til bidragsfritagelse.

Bidragsfritagelsen betyder, at Industriens Pension fortsat beregner din pension som om, der indbetales til Arbejdsmarkedspensionen for dig. Indbetalingerne kommer ikke længere fra dig eller din arbejdsgiver, men betales af Industriens Pension. De ydelser, du havde ret til, lige inden du blev invalid, bliver derfor ikke forringet, fordi du er blevet invalid.

Opsparingssikringen af ratepensionen, alderssummen og rateforsikringen ved død fortsætter dog ikke, efter at du er blevet invalid, men fastholdes på samme niveau, som umiddelbart inden din invaliditet indtrådte. Opsparingssikringen fortsætter altså ikke med at stige i takt med, at værdien af det opsparingssikrede stiger.

Engangssum ved kritisk sygdom

Hvis du får en kritisk sygdom, kan du have ret til at få udbetalt en skattefri sum på 50.000 kr. fra Industriens Pension.

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

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

Du kan se på dit Pensionsbevis, om du har ret til udbetaling ved kritisk sygdom.

Ved kritiske sygdomme forstås:

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

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

Summen ved kritisk sygdom er en gruppelevsfor- sikring. Betaling for summen fastsættes for et år ad gangen og kan ændres. Summen bortfal- der, når du fylder 60 år.

Summen ved kritisk sygdom modregnes i en invalidesum fra Industriens Pension. Der mod- regnes i en dødsfaldssum fra Industriens Pension, hvis du dør inden 6 måneder efter, at din diagnose er stillet. Hvis der er modregnet i en invalidesum fra Industriens Pension, mod- regnes der dog ikke i dødsfaldssummen.

Kritisk sygdom før 1. januar 2003

Hvis din diagnose er stillet før 1. januar 2003, og du på dette tidspunkt var 51 år eller derover, nedtrappes engangssummen. Nedtrappingen afhænger af din alder på tidspunktet for diag- nosen, idet engangssummen nedtrappes med 5.000 kr. årligt for hvert år, du er over 50 år. Retten til engangssummen ophører dermed, når du fylder 60 år.

Er diagnosen stillet 1. januar 2003 eller der- efter, er engangssummen 50.000 kr., indtil du fylder 60 år, hvor retten til summen ophører.

Pensionsordning uden invalidedækning

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

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

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

Medlemmer med pensionsordning uden invalidedækning har ret til følgende ydelser:

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

Størrelsen af dødsfaldssummen afhænger af bidragsprocenten. Engangssummen ved kritisk sygdom kan være mindre, hvis den kritisk sygdom er diagnosticeret før 1. januar 2003.

Pensionsordning for medarbejdere ansat i fleksjob efter 31. december 2002

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

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

Tilsvarende gælder, hvis medarbejderen er medlem af Industriens Pension og skifter overens-

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

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

Arbejdsgiveren skal oplyse om ansættelser i fleksjob

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

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

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

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

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

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

Nuværende medlemmer, der ansættes i fleksjob og forbliver under Industriens Pensions overenskomst-område

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

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

Er medlemmet hvilende eller selvbetaler ved overgangen til fleksjob, bliver medlemmet som udgangspunkt optaget i ordningen uden invalide-dækning.

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

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

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

- Industriens Pension har indgået aftale om pensionsforhold for personer i fleksjob med det pensionselskab, hvor medlemmet efter overenskomstens bestemmelser skulle have haft pensionsordning, og
- Medlemmet ønsker at bidragsindbetalingen fortsætter til Industriens Pension

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

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

Nye medlemmer

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

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

- Industriens Pension har indgået aftale om pensionsforhold for personer i fleksjob med det pensionselskab, hvor medlemmet har sin pensionsordning, og
- Medlemmet ønsker at bidragsindbetalingen fortsætter til det andet pensionselskab, og
- Medlemmet opfylder de betingelser, som det andet pensionselskab stiller.

Dit pensionsbidrag

Det er din arbejdsgiver, som skal indbetale hele det aftalte pensionsbidrag til Industriens Pension. Arbejdsgiveren får i henhold til Lov om aktiv socialpolitik refunderet 50% eller 2/3

af såvel løn som arbejdsgiverens del af pensionsbidraget af kommunen. Se side 4 for fastsættelse af pensionsbidraget.

Dit Pensionsbevis og udviklingen i opsparingen

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

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

Alderspension

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

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

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

Det kan være en god idé at foretage en særlig begunstiggelse, eksempelvis hvis du har en samlever. På denne måde kan du selv være med til at bestemme, hvem der skal have penge udbetalt efter din død. Se afsnittet om begunstiggelse side 7.

Alderspensionens størrelse

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

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

Grundlagsrenten

Se side 5.

Dødsfaldssum

Se side 6.

Opsparingssikret alderspension

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

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

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

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

Begunstigelse

Se side 7 for begunstigelse til dødsfaldssummen og den opsparingssikrede alderspension.

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

Invaliditet

Der er ingen ydelser ved varig invaliditet.

Kritisk sygdom

Se side 10 vedr. definition af kritiske sygdomme samt om summens størrelse og udbetaling af sum ved kritisk sygdom.

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

Mere om Arbejdsmarkedspensionen

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

Medlemmer, der bliver omfattet af pensionsordningen uden invalidedækning, skal være opmærksomme på, at ydelserne er anderledes end i den almindelige ordning og vilkårene om dækninger ved invaliditet gælder derfor ikke. Se nærmere om pensionsordning uden invalidedækning side 11-14.

Dine forventede pensioner

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

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

Indbetalingerne er afgørende for størrelsen af dine forventede pensioner. På Pensionsbeviset under 'Sådan beregnes dine pensioner' står der 'Betaling for pensionsydelse, grundlagsrente 2%' og 'Betaling for pensionsydelse, grundlagsrente 3%'. Hvis disse beløb hver måned betales til pensionsydelse frem til de viste pensionsalder, vil du få udbetalt de beregnede pensioner. Derfor er det væsentligt, hvad der bliver indbetalt for dig, men også hvordan udviklingen bliver i betaling for gruppelev (dvs. invalide- og dødsfaldssum samt engangssum ved kritisk

sygdom) og invalidepension i årene frem til pensionsalderen, da de fastsættes for et år ad gangen.

En fast andel af pensionsbidraget bliver anvendt til betaling for gruppelevssum, invalidepension, børnepension, alderssum og livsvarig alderspension. Resten af pensionsbidraget bruges til den opsparingssikrede alderssum, rateforsikringen ved død og ratepensionen. Hvis der ikke indbetales nok, er det derfor ikke sikkert, at du har ret til alle ydelser. – For medlemmer med pensionsordning uden invalidedækning vil pensionsbidraget blive anvendt til betaling for gruppelevssum (d.v.s. dødsfaldssum og engangssum ved kritisk sygdom), livsvarig alderspension og opsparingssikret alderspension.

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

Betalingen for invalide- og dødsfaldssum samt for udbetaling ved kritisk sygdom er skattepligtig indkomst for dig. Til gengæld er udbetalingen skattefri. Der skal dog betales boafgift af dødsfaldssummen efter gældende regler.

Invalidepensionen er etableret som syge- og ulykkesforsikring, og betalingen fastsættes for et kalenderår ad gangen. Det sker med baggrund i det forventede antal af invaliditeter i Industriens Pension og aldersfordelingen blandt medlemmerne. Industriens Pension vurderer en gang om året, om det faktiske antal af invaliditeter svarer til det forventede antal. Betalingen kan derfor

reguleres, hvis der er flere eller færre invalideiteter end forventet. Betalingen indeholder beløb til dækning af administrationsomkostninger.

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

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

Hvis du indbetaler små bidrag

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

Bonus

Dine forventede pensioner bliver beregnet ud fra nogle generelle forudsætninger om rente (afkast), risiko og omkostninger. Hvis de faktiske forhold bliver bedre, kan der gives bonus.

Bonus gives på baggrund af Industriens Pensions gældende bonusregulativer.

Hvis du er nyt medlem

Du kan gratis overføre opsparingen fra en anden arbejdsmarkedspension til Industriens Pension, når du bliver medlem af Industriens Pension, og det samme gælder, hvis du igen bliver medlem af Industriens Pension.

Hvis du vil overføre opsparingen, skal du vælge at overføre den inden der er gået 24 måneder efter, at indbetalingerne til den gamle arbejdsmarkedspension er stoppet. Industriens Pension har dog aftaler med visse andre arbejdsmarkedspensioner om, at der kan ses bort fra 24 måneders reglen.

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

Uanset alder kan medlemmer, der optages i ordningen uden invalidedækning, ikke få ratepension.

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

Hvis dine indbetalinger til Arbejdsmarkeds-pensionen stopper

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

At være bidragsfrit dækket betyder, at du fortsat er dækket, hvis du i op til 12 måneder efter at indbetalingerne for dig er ophørt får en kritisk sygdom, bliver varigt invalider eller dør.

Du er også bidragsfrit dækket, hvis der ikke indbetales bidrag på grund af midlertidigt fravær (sygdom, orlov m.v.).

I den bidragsfri dækningsperiode tages betalingen for bl.a. retten til eventuel invalidepension, børnepension, bidragsfritagelse, eventuel opsparings-sikkert ratepension og rateforsikring ved død af din opsparing, der altså bliver mindre. For retten til invalidesum, dødsfaldssum og sum ved kritisk sygdom betaler Industriens Pension.

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

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

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

Du kan bevare din dækning

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

Du kan fravælge din periode med bidragsfri dækning

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

Du kan således vælge at overgå til hvilende medlemskab, når du fratræder. Du skal skriftligt meddele os, at du fravælger din dækning. Valget har virkning fra den 1. i måneden efter, at vi har modtaget din meddelelse om fravalget. Fra det tidspunkt har du ikke længere ret til engangssum ved kritisk sygdom, invalidesum og invalidepension. Der vil heller ikke blive udbetalt dødsfaldssum, hvis du afgår ved døden.

Hvis du ved fratræden ikke bliver ansat hos en anden arbejdsgiver med arbejdsmarkedspension et andet sted, anbefaler vi, at du ikke fravælger din periode med bidragsfri dækning i Industriens Pension. Du kan kontakte os på tlf. 4820 4566 for nærmere orientering inden du beslutter dig.

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

Du kan overføre opsparingen ved jobskifte

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

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

Du kan kun overføre opsparingen, hvis du vælger at overføre den inden, der er gået 24 måneder efter, at indbetalingerne til Industriens Pension er stoppet. Industriens Pension har dog aftaler med visse andre arbejdsmarkedspensioner om, at der kan ses bort fra 24 måneders reglen.

Om Industriens Pension

Arbejdsmarkedspensionen og Industriens Pension

Din Arbejdsmarkedspension er etableret i Industriens Pensionsforsikring A/S.

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

Invalide- og dødsfaldssummer og engangssum ved kritisk sygdom er dog uden fradragsret efter reglerne i pensionsbeskatningslovens afsnit IIA.

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

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

Industriens Pensions adresse er:
H.C. Andersens Boulevard 47,
1553 København V.

Den 15. marts 2003 flytter Industriens Pension til adressen Nørre Farimagsgade 3, 1364 København K.

Industriens Pension har CVR nr. 16614130.

E-mail: ip@pensionservice.dk

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

Forsikringsbetingelser

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

Du kan altid få sendt forsikringsbetingelserne. Du kan ringe til os på 4820 4566, bestille dem på e-mail eller hente dem på vores hjemmeside.

Flere oplysninger

Du kan læse mere om Industriens Pension på vores hjemmeside www.industripension.dk

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

PensionsInfo

Industriens Pension er også med i Pensionsinfo, som findes på www.pensionsinfo.dk

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

Industriens Pension, ATP, SP (Den Særlige Pensionsopsparing), DMP (Den Midlertidige Pensionsopsparing), LD (Lønmodtagernes Dyrtdsfond), B&A Pension, B&T Pension, HTS Pension, PKS Pension m.fl. er med i PensionsInfo.

Spørgsmål

Du er velkommen til at kontakte os på telefonnummer 4820 4566.

Vi har åbent for telefonhenvendelser alle hverdage kl. 8-21.

Gældende fra 1. juni 2003 til 31. december 2003

Industriens Pension er din Arbejdsmarkedspension

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

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

I denne pjece får du mere at vide om
Arbejdsmarkedspensionen



Industriens Pensionsforsikring A/S

Nørre Farimagsgade 3
1364 København K
Telefon 4820 4566
Telefax 4820 4805

www.industripension.dk

CVR-nr. 16614130