



# Pensionshåndbog 2009

# Indledning

Kære læser,

Pensionshåndbogen er et værktøj for alle, der gerne vil sikre, at vores medlemmer får det fulde udbytte af deres pensionsordning hos os.

Vi ved godt, at pension for mange virker fjernt og uforståeligt. Ikke desto mindre drejer pension sig om mange penge. De fleste af vores medlemmer får via deres arbejdsgiver indbetalt over 30.000 kr. om året i pensionsbidrag.

Medlemmerne risikerer at snyde sig selv, hvis de ikke er opmærksomme på, hvornår de bør kontakte os. Derfor har det stor betydning, at der tæt på medlemmerne er personer, som kan fortælle om pensionsordningen, når det er relevant.

I håndbogen kan du læse om, hvordan medlemmerne er sikret en opsparing til alderdommen og om, hvordan de er forsikret ved kritisk sygdom, tab af erhvervsevnen og dødsfald.

Du kan også læse om de andre situationer, hvor pensionsordningen kommer ind i billedet.

Efter hvert hovedafsnit finder du en oversigt med forslag til, hvordan du i de forskellige situationer kan hjælpe medlemmerne.

Hvis du gerne vil vide mere om, hvem vi er, hvem der kan komme med i pensionsordningen, og hvor stort pensionsbidraget er, kan du også læse om det i her i håndbogen.

Håndbogen fortæller naturligvis også om, hvordan du kan få mere at vide om pensionsordningen.

Jeg håber, du kan bruge denne håndbog til at udbrede kendskabet til pensionsordningen og sikre, at vores medlemmer får det fulde udbytte af deres pensionsordning hos os.

Venlig hilsen

Erik Adolphsen  
Adm. direktør

## Om denne håndbog

Pensionshåndbogen indeholder ikke alle oplysninger om pensionsordningen. De præcise regler fremgår af forsikringsbetingelserne og medlemspecen, hvor forsikrings-

betingelserne er uddybet. Du kan hente begge publikationer på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk). Du kan også ringe til os på 70 33 70 70. Så sender vi dem til dig.

- 03 Indledning**
- 06 Pensionsordningen har mange fordele**  
Alle er med  
Medlemmerne får hele overskuddet  
Størst mulig pension  
Konkurrencedygtig kontorente  
Lave omkostninger  
God service
- 07 Pension for ansatte i industrien**  
Ejerforhold
- 08 Industriens Pension ... og de andre pensionselskaber**  
Lave omkostninger  
Størst mulig pension  
Høj rente
- 10 Pensionsordningens dækninger**  
Udbetalinger ved pensionering  
Forsikring ved visse kritiske sygdomme, inden man fylder 60 år,  
Udbetalinger ved invaliditet inden man fylder 60 år  
Udbetalinger ved dødsfald
- 13 Priser**
- 14 Alderspension**  
Hvornår kan man tidligst gå på pension?  
Alderssum  
Ratepension  
Livsvarig alderspension  
Børnepension  
Ekstrapension  
Beregn ekstrapensionen  
Hjælp din kollega!
- 22 Forsikring ved visse kritiske sygdomme**  
Forsikringen gælder kun visse sygdomme  
Hjælp din kollega!
- 26 Invaliditet**  
Skattefri invalidesum  
Invalidepension  
Ret til fuld alderspension  
Børnepension  
Udbetaling af ydelser ved invaliditet  
Dødsfald inden udbetaling  
Modregning i sum ved visse kritiske sygdomme  
Sådan afgør Industriens Pension, om man kan få udbetalt helbredsbetingede ydelser  
Hjælp din kollega!
- 32 Ved dødsfald**  
Skattefri dødsfaldssum  
Opsparingssikret alderssum  
Rateforsikring  
Ratepension  
Børnepension  
Ekstrapension  
Vælg hvem, der skal have udbetalingerne  
Boafgift  
Hjælp din kollega!
- 38 Nyt arbejde**  
Nyt arbejde under samme overenskomst  
Nyt arbejde under anden overenskomst - med pension  
Indbetalingerne stopper  
Nyt arbejde - uden pension  
Selvbetalere  
Hvilende medlem  
Flyt gammel pensionsopsparring til Industriens Pension  
Flyt pensionsopsparring til ny pensionsordning  
Hjælp din kollega!
- 44 Fleksjob**  
Dækning ved invaliditet  
Hvilken pensionsordning er man med i?  
Arbejdsgiveren skal betale  
Arbejdsgiveren skal give besked  
Vi giver besked
- 47 Indbetalingen stopper**  
Bidragsfrit dækket  
Selvbetalere  
Hvilende medlem  
Orlov - bidragsfrit dækket i hele orloven
- 49 Pensionsoversigten**  
Pension og forsikringsdækninger  
1. januar 2008  
Indbetalinger og pensionsopsparring
- 52 Informationsmøder**
- 53 Hjemmesiden**
- 54 Pensionsinfo.dk**
- 55 Hvem er med i Industriens Pension?**  
Alders- og anciennitetskrav  
Lærlinge og elever  
Overførsel af pensionsopsparring  
Overførsel af nye medarbejdere til Industriens Pension  
Funktionærer kan også være med  
Andre grupper  
Virksomheder i DI
- 59 Pensionsbidraget**  
Virksomheden tager sig af indbetalingen  
Forhøjet pensionsbidrag  
Hvordan beregnes pensionsbidraget?  
Konkurs og betalingsstandsning
- 62 Skat**  
Arbejdsmarkedsbidrag  
Løbende pensioner  
Afgiftspligtige engangsudbetalinger  
Engangsbetøb ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme  
Selvbetalere  
Skat ved udbetaling  
Boafgift

## Pensionsordningen har mange fordele

Industriens Pension har ingen andre interesser end at sikre medlemmerne størst mulig pension og en god service.

### Alle er med

I Industriens Pension er man med, så snart vi modtager det første pensionsbidrag. Hos os skal man ikke gennem en helbreds vurdering.

### Medlemmerne får hele overskuddet

Industriens Pension er stiftet og ejet af DI og fagforbundene i CO-industri. Ingen aktionærer skal tjene på pensionsordningen. Medlemmerne får hele overskuddet.

### Størst mulig pension

Vi investerer pengene for at opnå det størst mulige afkast uden at løbe en for høj risiko. Vores aktive investeringsstrategi med en relativt høj aktieandel har siden starten i 1993 sikret medlemmerne et af pensionsbranchens højeste afkast.

### Konkurrencedygtig kontorente

Det høje afkast har gennem årene ført til, at Industriens Pension har

opbygget betydelige reserver. De gør det muligt at fortsætte den aktive investeringsstrategi med en relativt høj aktieandel og samtidig give medlemmerne en høj kontorente.

### Lave omkostninger

Vi administrerer pensionsordningen effektivt, så vi kan bevare et lavt omkostningsniveau uden at gå på kompromis med vores service. Industriens Pension er blandt landets absolut billigste pensionselskaber.

### God service

Vores medarbejdere er uddannet inden for forsikring og pension, så de kan sikre dig en venlig og kompetent betjening. På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) finder du alle vigtige informationer om pensionsordningen.

## Pension for ansatte i industrien

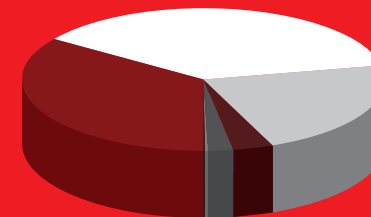
### Stiftet af DI og fagforbundene

Industriens Pension blev stiftet i 1992 af parterne bag Industriens Overenskomst: DI og CO-industris medlemsforbund.

Forbundene i CO-industri ejer 65 % og DI ejer 35 %. Overenskomstparterne har indskudt kapital for at opbygge Industriens Pension - ikke for at tjene på pensionsordningen.

Arbejdsgivere og lønmodtagere har lige mange stemmer i bestyrelsen.

### Ejerforhold



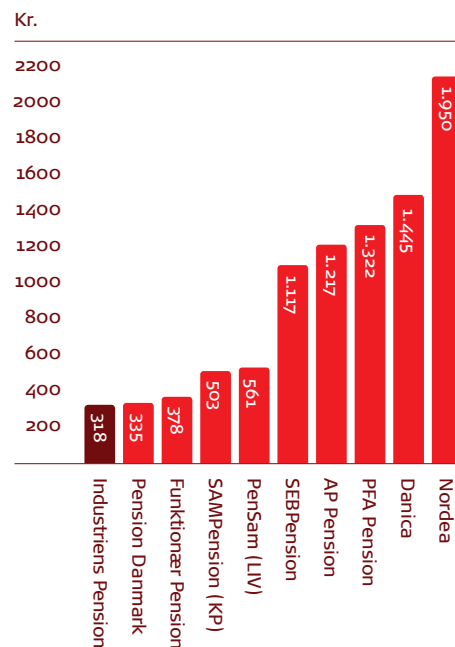
- DI: 35%
- 3 F - Fagligt Fælles Forbund: 37%
- Dansk Metal: 21,96%
- Forbundet Træ-Industri-Byg: 3,8%
- Dansk EL-forbund: 2%
- Malerforbundet: 0,12%
- Blik- og Rørarbejderforbundet: 0,08%
- Dansk Funktionærforbund: 0,04%

## Lave omkostninger

Vi administrerer pensionsordningen på en måde, hvor vi bevarer et lavt omkostningsniveau uden at gå på kompromis med vores service.

1.000 kr. mindre om året i omkostninger betyder, at pensionsopsparingen bliver ca. 6 % større.

### Omkostninger i 2007



Sammenligningerne af 'omkostninger i 2007' og Afkast 1993-2007' er lavet ud fra pensionsbranchens officielle nøgletal (Nøgletal 1 og 7). Nøgletallene fremgår af de enkelte selskabers årsregnskaber. Regnskaberne for alle selskaberne kan hentes på [www.finstilsynet.dk](http://www.finstilsynet.dk).

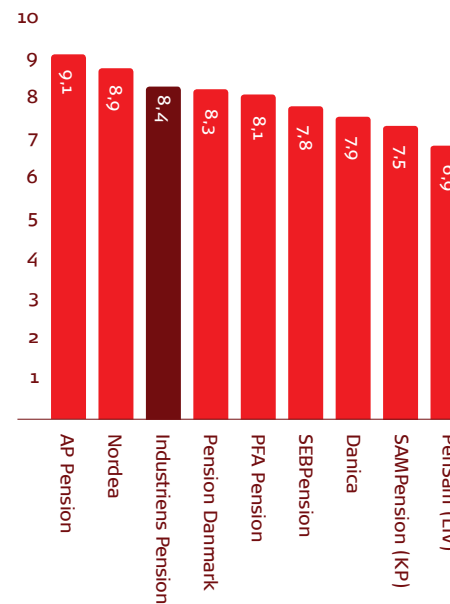
## Størst mulig pension

Vi investerer pengene for at opnå det største mulige afkast uden at løbe en for høj risiko.

Vores aktive investeringsstrategi med en forholdsvis stor aktieandel har sikret medlemmerne et afkast på 8,4 % om året i gennemsnit siden starten i 1993.

### Afkast 1993 - 2007

Rente i % i gennemsnit pr. år



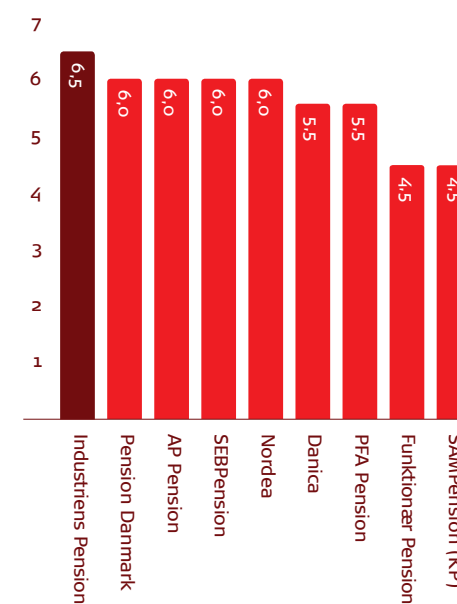
## Høj rente

Det høje afkast giver os mulighed for at give en høj rente. I 2008 er kontorenten 6,5 %. Over 40 år betyder en forskel i renten på 0,5 %, at pensionsopsparingen bliver ca. 12 % større.

Selskabernes kontorente er indhentet ved udgangen af 2007.

### Kontorente i 2008

Rente i % efter skat



# Pensionsordningens dækninger

## Udbetalinger ved pensionering



### Alderssum

er et engangsbeløb, man kan få udbetalt, efter man er fyldt 60 år, selv om man fortsætter med at arbejde.

### Ratepension

udbetales hver måned i 10 år, fra man går på pension.

### Livsvarig alderspension

Får man udbetalt, fra man går på pension og hver måned i resten af livet.

### Børnepension

udbetales hver måned til børn og hjemmeboende stedbørn under 21 år, fra man går på pension.

### Ekstrapension

er en supplerende ratepension, man kan indbetale til via Fritvalgs Lønkontoen eller for egen regning.

> Læs mere side 14

## Forsikring ved visse kritiske sygdomme inden man fylder 60 år



### Skattefri forsikringssum

på 50.000 kr. man kan få udbetalt ved visse kritiske sygdomme.

### > Forsikringen gælder kun visse sygdomme

Det er ikke alle kritiske sygdomme, der er med i forsikringen. De fleste kræftsygdomme, blodprop i hjertet og slagtilfælde (hjerneblødning/blodprop i hjernen) giver ret til udbetaling.

> Læs mere side 22

## Udbetalinger ved invaliditet inden man fylder 60 år



### Skattefri invalidesum

på 100.000 kr. ved varigt tab af mindst halvdelen af erhvervsevnen.

### Invalidepension

udbetales hver måned ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen.

### Bidragfritagelse

giver uden indbetaling ret til fuld alderspension og dækning ved visse kritiske sygdomme og dødsfald, hvis man varigt mister 2/3 af erhvervsevnen.

### Børnepension

udbetales hver måned til børn og hjemmeboende stedbørn under 21 år, hvis man varigt mister mindst 2/3 af erhvervsevnen.

### > Bemærk

Tab af erhvervsevnen skal være af helbredsmæssige årsager i alle erhverv.

> Læs mere side 26

## Udbetalinger ved dødsfald



### Skattefri dødsfaldssum

på 300.000 kr. ved dødsfald inden man fylder 65 år, eller inden man går på pension.

### Opsparingssikret alderssum

udbetales til de efterladte, hvis man ikke selv har fået udbetalt alderssummen

### Rateforsikring

får de efterladte udbetalt, hvis man dør, før udbetalingen af ratepensionen er begyndt.

### Ratepension

får de efterladte udbetalt, hvis man dør efter pensionering og ikke selv har fået hele ratepensionen udbetalt.

### Børnepension

udbetales hver måned til børn og hjemmeboende stedbørn under 21 år.

### Ekstrapension

De efterladte får udbetalt opsparingen til ekstrapension. >

> Læs mere side 32

# Priser

## Priser 2008

Priserne pr. måned for de forskellige dækninger i Industriens Pension.

| Dækning                             | Forsikringspræmie | Administration |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|
| Alderspension                       | -                 | } 35 kr.       |
| Alderssum                           | -                 |                |
| Opsparingssikring på alderssum      | individuel        |                |
| Ratepension                         | -                 |                |
| Rateforsikring                      | individuel        |                |
| Børnepension                        | individuel        |                |
| Dødsfaldsum 300.000 kr.             | 78 kr.            | 4 kr.          |
| Invaldepension på 48.000 kr. årligt | 168 kr.           | 10 kr.         |
| Invalidesum på 100.000 kr.          | 52 kr.            | 4 kr.          |
| Kritisk sygdom forsikring           | 22 kr.            | 4 kr.          |
| Ekstrapension                       | -                 | * 2 kr.        |

\* Administrationsomkostningerne på 2 kr. skal betales for hver måned, der bliver indbetalt. Desuden skal man hver måned betale 2 kr. for omkostninger til investeringer. Derudover skal man betale handelsomkostninger. Handelsomkostningerne bliver gjort op, når året er gået. Vi oplyser om dem på vores hjemmeside.





Ved alderspensionering kan medlemmerne og deres børn have ret til fem forskellige udbetalinger:

## Alderssum

er et engangsbeløb, man kan få udbetalt, når man fylder 60 år, uanset om man er gået på pension eller ej.

## Ratepension

udbetales hver måned i 10 år. Man kan fordele udbetalingen over en længere periode.

## Livsvarig alderspension

udbetales, fra man går på pension og hver måned i resten af livet.

## Børnepension

udbetales hver måned til børn og hjemmeboende stedbørn under 21 år, fra man går på pension.

## Ekstrapension

er en supplerende ratepension, man kan indbetale til via Fritvalgs Lønkontoen for egen regning.



Hvornår kan man tidligst gå på pension?

- > Født før 1. jan. 1959: **60 år**
- > Født 1. jan. - 30. juni 1959: **60½ år**
- > Født 1. juli - 31. dec. 1959: **61 år**
- > Født 1. jan. - 30. juni 1960: **61½ år**
- > Født 1. juli 1960 eller senere: **62 år**

## Indbetalingen skal være stoppet

Indbetalingen af pensionsbidrag skal være stoppet, hvis man vil have udbetalt sin løbende pension, inden man fylder 65 år.

## Tjek egen dækning

Det fremgår af den årlige pensionsoversigt, hvilke udbetalinger det enkelte medlem har ret til. På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan man også se sine pensionsdækninger.



Når man ønsker at få udbetalt de forskellige pensioner, skal man kontakte os.



## Alderssum

Pensionsbidraget skal være på mindst 4,5 %, inden man fylder 50 år, for at man har ret til alderssum.

Alderssummen er et engangsbeløb, man kan få udbetalt, når man fylder 60 år, selv om man ikke forlader arbejdsmarkedet. Hvis pensionsordningen er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan man først få alderssummen udbetalt, når man har nået efterlønsalderen. Alderssummen skal dog senest udbetales samtidig med udbetalingen af den livsvarige alderspension.

Alderssummen er en kapitalpension, så man skal betale statsafgift på 40 % ved udbetaling.

Hvis man har flere kapitalpensioner, kan udbetaling af de andre vente til senere. Man bør nøje overveje, om man vil fortsætte med at indbetale til eventuelle andre kapitalpensioner, da man ikke længere kan få skattefradrag ved indbetaling til andre kapitalpensioner, når én kapitalpension er blevet udbetalt.



## Ratepension

De fleste medlemmer har ret til ratepension.

Ratepensionen kan blive udbetalt, efter man er fyldt 60 år, hvis bidragsindbetalingen til Industriens Pension er stoppet. Hvis man er fortsat med at arbejde, og der bliver indbetalt bidrag, efter man er fyldt 65 år, kan man dog på det tidspunkt få udbetalt ratepensionen og den livsvarige alderspension, selv om der fortsat bliver indbetalt pensionsbidrag.

Hvis pensionsordningen er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan man først få alderssummen udbetalt, når man har nået efterlønsalderen.

Ratepensionen udbetaler vi hver måned i 10 år. Udbetalingerne er skattepligtige. Udbetalingsperioden kan man vælge at forlænge fra 10 år og op til 25 år. Udbetalingen af ratepensionen skal senest slutte, når man fylder 85 år.

Hvis den årlige pension – summen af ratepension og alderspension – er mindre end 9.400 kr. (gælder for 2008) bliver begge pensioner omregnet til et engangsbeløb. Efter fradrag af statsafgift på 40 % får man udbetalt hele pensionen på én gang. >



### Livsvarig alderspension

Alle medlemmer har ret til livsvarig alderspension, som udbetales hver måned, fra man går på pension. Størrelsen afhænger af pensionsopsparingen og af ens alder, når udbetalingen starter. Jo senere man går på pension, jo større bliver den månedlige udbetaling.

For at få udbetalt sin alderspension, skal man have nået pensionsalderen og have forladt sin pensionsgivende stilling. Hvis man er fortsat med at arbejde, og der bliver indbetalt bidrag, efter man er fyldt 65 år, kan man dog på det tidspunkt få udbetalt pensionen, selv om der fortsat bliver indbetalt pensionsbidrag.

Man skal betale indkomstskat af alderspensionen.

Hvis den årlige pension – summen af alderspension og eventuel ratepension – er mindre end 9.400 kr. (gælder for 2008), bliver begge pensioner omregnet til et engangsbeløb. Efter fradrag af statsafgift på 40 % får man udbetalt hele pensionen på en gang.

#### Ældre medlemmer – ratepension

Medlemmer, der var fyldt 55 år, da deres pensionsbidrag steg til mindst 7,2 %, har ikke en pensionsordning med ratepension. Det skyldes, at ratepension kun kan udbetales ved 60 år, hvis man har betalt i mindst fem år.

Har man allerede en obligatorisk ratepension i et andet pensionselskab, og var ratepensionen oprettet, før man fyldte 55 år (eller for mere end fem år siden), kan ratepensionen overføres til Industriens Pension. På den måde kan disse medlemmer alligevel få ret til ratepension og rateforsikring ved død.



### Børnepension

Har man børn eller hjemmeboende stedbørn under 21 år, når man begynder at få udbetalt sin alderspension, har børnene ret til børnepension, indtil de fylder 21 år. Børnene skal betale indkomstskat af pensionen.

Stedbørn er børn, man gifter sig til. Det er kun de stedbørn, der bor hjemme, når man får pension, der er dækket. Man kan aldrig blive stedfar eller stedmor til sin samlevers børn, uanset hvor lang tid man har levet sammen i et ægteskabslignende forhold, når man ikke er gift.

#### Ældre medlemmer – børnepension

Pensionsbidraget skal være på mindst 4,5 %, inden medlemmet fylder 50 år, for at børnepensionen er en del af pensionsordningen.



### Ekstrapension

Medlemmer, der ønsker at spare mere op til pensionen end det, deres arbejdsgiver sætter ind, kan indbetale til ekstrapension. Ekstrapension er en ratepension, der giver medlemmerne mere at leve for som pensionister. Man kan vælge at lave en aftale, hvor man automatisk betaler et fast beløb hver måned, eller man kan sætte et engangsbeløb ind.

Alle medlemmer, der gerne vil sikre deres pensionistliv yderligere, kan med fordel spare ekstra op med ekstrapension. Men for nogle er det en ekstra god idé. Det gælder for eksempel kvinder, der typisk har en noget lavere pensionsopsparing, og derfor kan forvente lavere pension end mændene. Det gælder også de lidt ældre medlemmer, der har en lavere pensionsopsparing, fordi de først har fået deres pensionsordning i en sen alder og derfor har indbetalt mindre pensionsbidrag i de første år.

Der er ikke noget øvre loft for, hvor meget man kan indbetale til ekstrapension. Hvis man selv ønsker at indbetale mere end 44.500 kr. (2008) inden for et år, bør man kontakte os, da der i den situation gælder særlige regler om skattefradraget.

Hvor meget, man får ud af at spare ekstra op, afhænger af, hvor lang tid >



der er til, at man skal på pension, og hvor højt afkastet bliver i fremtiden. Hvis man for eksempel er 40 år i dag og sparer 200 kr. ekstra op om måneden, indtil man fylder 65 år, kan man med vores afkastforudsætninger få, hvad der i dag svarer til 7.500 kr. ekstra om året. På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan man selv beregne, hvad man kan få ud af at indbetale ekstra.

Ekstrapensionen udbetales månedligt i 10 år, og udbetalingerne er skattepligtige. Man kan vælge at ændre udbetalingsperioden fra 10 år og op til 25 år, hvis man ønsker det. Den månedlige udbetaling bliver tilsvarende mindre.

Ekstrapension kan tidligst udbetales, når man har nået efterlønsalderen.

Omkostningerne udgør 2 kr. pr. måned til investeringer samt 2 kr. pr. måned, hvor der bliver indbetalt til ekstrapension. Hertil kommer handelsomkostninger, der opgøres hvert kvartal. Handelsomkostningerne oplyser vi om på vores hjemmeside.

Hvis man dør inden pensionsalderen, får de efterladte udbetalt pensionsopsparingen til ekstrapension. Dør man efter pensionering, men før hele ratepensionen er udbetalt, får de efterladte udbetalt de resterende rater.

### Fritvalgs Lønkonto

Ansatte under Industriens Overenskomst skal hvert år inden 1. april vælge, hvad de vil bruge deres Fritvalgs Lønkonto til i det kommende ferieår.

Kontoen kan anvendes til at indbetale ekstra til pension og til at få ekstra løn ved ferie. Til kontoen indbetaler arbejdsgiveren 0,75 % af den aktuelle løn. Indbetalingen forhøjes til 1,0 % pr. 1. maj 2009. Desuden indbetales 0,5 % pr. feriefri dag, man fravælger. Man kan højst fravælge 5 dage. Timelønnede får endvidere et bidrag på 4,0 % som erstatning for søgne- og helligdagsbidraget.

Den enkelte lønmodtager bestemmer selv, hvor stor en del af kontoen, der skal indbetales til pension. Det eneste, man skal gøre for at få mere i pension, er inden 1. april at give sin arbejdsgiver besked om, hvor stor en del af Fritvalgs Lønkontoen, man vil bruge til pension. Vælger man at bruge noget af Fritvalgs Lønkontoen til pension, bliver pengene sat ind på ekstrapension

### Ældre medlemmer – ekstrapension

Når man opretter ekstrapension, der er en ratepension, skal man indbetale i mindst 5 år, før udbetalingen kan begynde.

Hvis man er 57 år, når man opretter ekstrapension, kan man altså først få den udbetalt, fra man er 62 år, selv om man kan gå på efterløn, når man er 60 år.

Hvis man er fyldt 60 år, kan man ikke oprette en ny ratepension, men man kan godt få ekstrapension alligevel. Så bliver ekstrapensionen oprettet som en livsforsikring med løbende udbetaling i stedet for som en ratepension.

Livsforsikringen bliver også udbetalt i 10 år, ligesom ratepensionen, men her er der ikke noget krav om, at der skal være indbetalt i 5 år, før udbetalingen kan begynde. Man kan altså godt oprette den som 63-årig, og få den udbetalt fra man er 65 år.

Der er dog nogle forskelle på, hvordan livsforsikringen og ratepensionen virker. Ratepensionen er til markedsrente, mens livsforsikringen er til gennemsnitsrente. Hvis man dør inden hele ratepensionen er udbetalt, får de efterladte pengene. Med livsforsikringen har de efterladte kun ret til højst 5 års udbetaling, så når man har fået 5 års udbetalinger, bliver der altså ikke udbetalt noget til de efterladte, når man dør.

Hvis man er fyldt 60 år, men har en anden ratepension, er der en mulighed for, at man kan bruge reglerne om forhøjelse til alligevel at oprette ekstrapension som en ratepension. De regler er dog ret komplicerede. Medlemmer der gerne vil høre om den mulighed, bør kontakte os.

## Hvad får man i rente?

Den rente man får af sin ekstrapension, er den rente, som vi rent faktisk opnår. Renten af opsparingen afhænger af udviklingen på aktie- og obligationsmarkederne. Derfor kan vi ikke på forhånd sige, hvad renten bliver.

På den livsvarige alderspension og ratensionen får man den kontorente, som vi fastsætter. Forskellen mellem årets afkast og kontorenten udlignes via reserveerne.

Vi investerer opsparingen til ekstrapension i to fonde. Den ene består af aktier. Den anden består af obligationer. Hvor meget, der investeres i hver af de 2 fonde, afhænger af ens alder:

- > Op til 35 år investeres 70% i aktier og 30% i obligationer.
- > Fra 35 til 45 år investeres 60% i aktier og 40% i obligationer.
- > Fra 45 til 55 år investeres 40% i aktier og 60% i obligationer.
- > Fra 55 til 65 år investeres 20% i aktier og 80% i obligationer.
- > Efter 65 år investeres 10% i aktier og 90% i obligationer.



## Beregn ekstrapensionen

På vores hjemmeside kan man beregne, hvor meget man får ekstra i pension, afhængigt af, hvor meget man indbetaler.

## Hjælp din kollega!



## Hvad kan du hjælpe med, når en kollega skal på pension?

- > Anbefal ham/hende at kontakte os for at høre nærmere om mulighederne for udbetaling af pension.
- > Er han/hun fyldt 60 år, så fortæl, at man kan få udbetalt sin alderssum, uanset om man er i arbejde eller ej.
- > Fortæl, at man kan få udbetalt alle sine pensioner fra Industriens Pension, når man er fyldt 60 år og er gået på pension eller efterløn.
- > Fortæl, at forsikringsdækningerne ved kritisk sygdom og invaliditet stopper, når man fylder 60 år, og at de efterladte ikke længere har ret til dødsfaldssummen

på 300.000 kr., når man begynder at få udbetalt sin pension fra Industriens Pension, eller når man er fyldt 65 år.

- > Er han/hun fyldt 65 år, så fortæl, at man kan hæve alle sine pensioner fra Industriens Pension, uanset om man er i arbejde eller ej.
- > Pensionsinfo.dk giver et samlet overblik over de udbetalinger ved pensionering, man har ret til – også de pensioner, man har ret til fra det offentlige og andre pensionselskaber.
- > Anbefal ham/hende at henvende sig i sin a-kasse, inden han/hun fylder 60 år og få råd og vejledning om efterløn og reglerne om modregning af pensioner.



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.



Det fremgår af den årlige pensions-oversigt, hvilken dækning det enkelte medlem har ved kritisk sygdom. På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan man se sine pensionsdækninger.

De fleste medlemmer, der indbetaler til pensionsordningen eller er bidragsfrit dækket, kan få udbetalt en skattefri forsikringssum på 50.000 kr. ved visse kritiske sygdomme.



### Forsikringen gælder kun visse sygdomme

Det er ikke alle kritiske sygdomme, der er med i forsikringen. De fleste kræftsygdomme, blodprop i hjertet og slagtilfælde (hjerneblødning/blodprop i hjernen) giver ret til udbetaling.

### Kritiske sygdomme dækket af forsikringen

- > 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
- > AIDS
- > Kronisk nyresvigt
- > Større organtransplantationer (hjerne, hjerte-lunge, lunger eller lever)
- > Blindhed
- > Døvhed

### For at få udbetalt forsikringssummen skal følgende betingelser være opfyldt:

- > Man skal have fået stillet diagnosen, være indstillet til operation eller have

fået behandlingen, efter man er blevet medlem i Industriens Pension.

- > Man skal være under 60 år, når man får stillet diagnosen, bliver indstillet til operationen eller får gennemført behandlingen.

- > Man skal indbetale pensionsbidrag eller være bidragsfrit dækket, når betingelserne er opfyldt. Man kan ikke få forsikringssummen, hvis man er blevet hvilende medlem, inden man opfyldte betingelserne (se side 48).

- > Forsikringen kan kun udbetales én gang, så hvis man får udbetalt summen, har man ikke længere dækningen i sin pensionsordning.

Det er diagnosetidspunktet, eller det tidspunkt hvor man blev indstillet til behandlingen, der er afgørende for, om man har ret til forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, og ikke det tidspunkt, hvor man selv fik kendskab til diagnosen eller indstillingen til behandlingen.

Hvis man har fået stillet en diagnose, været indstillet til en operation eller har fået en behandling, inden man bliver omfattet af forsikringen, så har man ikke ret til en udbetaling, hvis man får

stillet den samme diagnose igen, bliver indstillet til samme type operation eller får samme behandling igen.

Medlemmer, der enten modtog invalidepension eller var bidragsfritaget pr. 1. januar 2001, eller som har fået udbetalt invalidesum med skadestidspunkt efter den 1. juli 2007, har ikke ret til forsikring ved visse kritiske sygdomme.

De præcise regler for udbetaling ved visse kritiske sygdomme fremgår af forsikringsbetingelserne.



#### Kontakt os straks

Vi får ikke automatisk besked, hvis et medlem får en kritisk sygdom. Derfor er det vigtigt at kontakte os. Efter nogle år mister man retten til en udbetaling på grund af forældelse. Det er derfor vigtigt at kontakte os med det samme.

#### Modregning i invalide- eller dødsfaldssum

> Engangssum ved kritisk sygdom modregnes i en eventuel senere udbetaling af invalidesum (se side 27). Der kan også ske modregning i dødsfaldssummen (se side 33). Det sker dog kun, hvis medlemmet dør mindre end seks måneder efter diagnosticering af den kritiske sygdom, og kun hvis der ikke er udbetalt invalidesum, som der er modregnet i. Der sker altså kun modregning én gang.

> Dør man efter ansøgning om engangssum ved kritisk sygdom – men inden udbetalingen faktisk er sket – udbetales summen ved kritisk sygdom ikke. Til gengæld udbetales dødsfaldssummen uden modregning.

> Man betaler ikke for forsikringen, hvis man ikke længere er dækket af den.

## Hjælp din kollega!



Hvad kan du hjælpe med, hvis et medlem af Industriens Pension får en kritisk sygdom?

> Fortæl om forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

> Gør opmærksom på, at pensionsoversigten, som vi sender hvert år viser, om man er forsikret ved visse kritiske sygdomme.

> Hjælp med at få et skema til at søge om udbetaling af forsikringssummen i Industriens Pension. Hent det på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) eller ring til os.

> Fortæl at egen læge også skal udfylde en side på skemaet.

> Hjælp eventuelt med at udfylde skemaet.

> Gør opmærksom på, at jo hurtigere vi får skemaet og de relevante lægeerklæringer, jo hurtigere kan vi vurdere, om et medlem kan få udbetalt forsikringssummen.

> Fortæl, at man med en digital signatur kan følge behandlingen af sin ansøgning på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.



Det fremgår af den årlige pensionsoversigt, hvilke udbetalinger det enkelte medlem har ret til. På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan man se sine pensionsdækninger.



Hvis man bliver invalid, inden man fylder 60 år, kan man have ret til:

## Skattefrie invalidesum

på 100.000 kr. ved varigt tab af mindst halvdelen af erhvervsevnen.

## Invalidepension

udbetales hver måned ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen.

## Bidrag fritagelse

giver uden indbetaling ret til fuld alderspension og dækning ved visse kritiske sygdomme og dødsfald, hvis man varigt mister 2/3 af erhvervsevnen.

## Børnepension

udbetales hver måned til børn og hjemmeboende stedbørn under 21 år, hvis man varigt mister mindst 2/3 af erhvervsevnen.



**Kontakt os straks**  
Vi får ikke automatisk besked, hvis et medlem bliver invalid. Derfor er det vigtigt at kontakte os. Efter nogle år mister man retten til en udbetaling på grund af forældelse. Det er derfor vigtigt at kontakte os med det samme.



## Skattefrie invalidesum

Invalidesummen er en engangsudbetaling på 100.000 kr. Den kan man få udbetalt, hvis man mister halvdelen af sin erhvervsevne. Udbetalingen er skattefri.

Langt de fleste medlemmer i Industriens Pension, der indbetaler pensionsbidrag, har ret til en invalidesum på 100.000 kr. Enkelte medlemmer har dog ret til et mindre beløb. I pensionsoversigten kan man se præcist, hvor meget man har ret til i invalidesum.

**For at få udbetalt invalidesummen skal følgende betingelser være opfyldt:**

- > Erhvervsevnen skal være varigt nedsat af helbredsmæssige årsager med mindst halvdelen i alle erhverv.
- > Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være lægeligt dokumenteret.
- > Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være sket, efter man er blevet medlem i Industriens Pension.
- > Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være sket, inden man er fyldt 60 år eller er blevet hvilende medlem (se side 48).
- > Man må ikke tidligere have fået udbetalt invalidesum.



## Invalidepension

Invalidepensionen udbetales hver måned ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen. Invalidepensionen er på mellem 12.000 kr. og 84.000 kr. om året. Størrelsen af pensionen afhænger af, hvor gammel man var, da man kom med i Industriens Pension og af bidragsprocenten på skadestidspunktet.

Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre. Langt de fleste medlemmer i Industriens Pension, der indbetaler pensionsbidrag, har ret til invalidepension. I pensionsoversigten kan man se præcist, hvor meget man har ret til.

**For at få udbetalt invalidepension skal følgende betingelser være opfyldt:**

- > Erhvervsevnen skal være varigt nedsat af helbredsmæssige årsager med mindst 2/3 i alle erhverv.
- > Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være lægeligt dokumenteret.
- > Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være sket, efter man er blevet medlem i Industriens Pension.



> Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være sket, inden man er fyldt 60 år eller er overgået til hvilende medlemskab. Man kan ikke få invalidepension, hvis man er hvilende medlem (se side 48). Nogle få hvilende medlemmer kan dog have ret til en lille invalidepension. Det fremgår i givet fald af deres pensionsoversigt.

Retten til invalidepension suspenderes, hvis der bliver indbetalt bidrag, eller medlemmet er ansat i fleksjob.

I skemaet overfor kan du se de gældende årlige udbetalinger af invalidepension

### Ret til fuld alderspension

Får man ret til invalidepension, har man også ret til bidragsfritagelse. Bidragsfritagelse betyder, at man bevarer de øvrige pensioner og forsikringer på det niveau, som gjaldt, da man blev invalid. I praksis betyder det, at Industriens Pension fortsætter indbetalingen af pensionsbidraget til invalide medlemmers pensionsordning, frem til de når pensionsalderen.



### Børnepension

Børnepension udbetales hver måned til børn og hjemmeboende stedbørn under 21 år, hvis man varigt mister mindst 2/3 af erhvervsevnen. Børnepensionen udgør 10 % af alderspensionen. Det fremgår af pensionsoversigten, hvor meget man kan få udbetalt i børnepension.

Stedbørn er børn, man gifter sig til. Det er kun de stedbørn, der bor hjemme på det tidspunkt, man bliver invalid, der er dækket. Man kan aldrig blive stedfar eller stedmor til sin samlevers børn, uanset hvor lang tid man har levet sammen i et ægteskabslignende forhold, når man ikke er gift.

### Årlige udbetalinger af invalidepension

| Alder ved optagelse i Industriens Pension | Pensionsbidrag i procent af lønnen |           |           |            |            |
|---|------------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|
|   | Fra 4,5 %                          | Fra 6,6 % | Fra 9,0 % | Fra 12,0 % | Fra 15,0 % |
| 19 - 34 år                                | 12.000                             | 48.000    | 60.000    | 72.000     | 84.000     |
| 35 - 44 år                                | 12.000                             | 36.000    | 48.000    | 60.000     | 72.000     |
| 45 - 50 år                                | 12.000                             | 24.000    | 36.000    | 48.000     | 48.000     |
| 51 - 54 år                                | 12.000                             | 18.000    | 24.000    | 30.000     | 36.000     |
| 55 - 59 år                                | 12.000                             | 12.000    | 12.000    | 24.000     | 36.000     |

### Udbetaling af ydelser ved invaliditet

Man skal søge om at få udbetalt invalideydelser. Hent blanketten til at søge om udbetaling på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) eller ring til os på telefon 33 66 80 10.

### Dødsfald inden udbetaling

Dør man efter, vi har modtaget ansøgningen om helbredsbetingsede ydelser, men inden vi har udbetalt pengene, færdigbehandler vi ansøgningen om helbredsbetingsede ydelser og udbetaler i givet fald pengene til dødsboet.

### Modregning i sum ved visse kritiske sygdomme

Hvis man har fået udbetalt en invalidesum med skadestidspunkt den 1. juli 2007 eller senere, har man ikke

fremover ret til sum ved visse kritiske sygdomme.

### Sådan afgør Industriens Pension, om man kan få udbetalt helbredsbetingsede ydelser

Vi træffer beslutning om udbetaling af helbredsbetingsede ydelser ud fra de lægelige oplysninger. Om man har ret til helbredsbetingsede ydelser fra Industriens Pension, afgør vi i samråd med vores lægekonsulenter. Der er ikke nogen sammenhæng mellem vores kriterier for udbetaling af helbredsbetingsede ydelser og de kriterier, kommunerne bruger, når de bevilger fleksjob eller førtidspension. Derfor skal man søge begge steder. Som regel træffer vi vores afgørelse lang tid før det offentlige.

To forhold har betydning for, om man kan få udbetalt helbredsbedingede ydelser ved nedsættelse af erhvervsevnen:

- > Hvor meget er erhvervsevnen nedsat?
- > Hvor stor var bidragsprocenten, da erhvervsevnen blev varigt nedsat?

Erhvervsevnen er evnen til at arbejde i alle erhverv – ikke kun i det job man havde, før man mistede sin erhvervsevne.

Det har ingen betydning for vores afgørelse, om man har mistet erhvervsevnen på grund af ulykke eller sygdom. Det er også uden betydning, om det er sket i forbindelse med arbejde eller i fritiden.

Erhvervsevnen skal være nedsat af rent helbredsbedingede årsager, og vi bedømmer nedsættelsen ud fra de rent lægelige forhold, der er dokumenteret.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være sket, efter man er blevet medlem, og inden man fylder 60 år.

Det er de ydelser, man har ret til på skadestidspunktet, man kan få udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenes nedsættelse er varig, og at helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre.

#### Hvis man genvinder sin erhvervsevne

Genvinder man sin erhvervsevne, mister man retten til invalidepension, bidragsfritagelse og børnepension. Man har derfor pligt til at give os besked.

Man har ikke ret til invalidepension og bidragsfritagelse, hvis man arbejder i fleksjob. Hvis man stopper med at arbejde i fleksjobbet, vil man igen kunne få ret til invalidepension og bidragsfritagelse, uanset om arbejdsgiveren indbetalt pensionsbidrag eller ej.

#### Ældre medlemmer – børnepension

Hvis man var fyldt 50 år, da pensionsbidraget steg til mere end 4,5 %, har man ikke ret til invalidepension. Man får i stedet en større pensionsopsparing, fordi man ikke skal betale for forsikringen ved tab af erhvervsevnen.

## Hjælp din kollega!



### Hvad kan du hjælpe med, hvis et medlem af Industriens Pension bliver invalid?

- > Gør opmærksom på, at pensionsoversigten, som vi sender hvert år viser, hvilke udbetalinger man kan få.
- > På [www.pensionsinfo.dk](http://www.pensionsinfo.dk) kan man få overblik over alle pensioner, man har ret til. Både udbetalingerne fra Industriens Pension, det offentlige og eventuelle andre pensionsordninger.
- > Selv om man har fået afslag fra det offentlige på at få førtidspension, skal man alligevel kontakte os. I modsætning til visse andre pensionsordninger er vores udbetaling ikke afhængig af, at man får førtidspension fra det offentlige.

> Hjælp med at få en blanket til at søge om udbetaling fra Industriens Pension. Hent den på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) eller ring til os.

> Fortæl, at egen læge kan hjælpe med at svare på de lægelige spørgsmål på skemaet.

> Gør opmærksom på, at jo hurtigere vi får de nødvendige oplysninger, jo hurtigere kan vi vurdere, om et medlem kan få udbetalt invalideydelser.

> Fortæl, at Industriens Pension kan hjælpe med at få dokumenteret helbredstilstanden, f.eks. ved at indhente en speciallægeerklæring. Vi betaler erklæringen.

> Fortæl, at man med en digital signatur kan følge behandlingen af sin ansøgning på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.



Det fremgår af den årlige pensionsoversigt, hvilke udbetalinger det enkelte medlem har ret til. På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan man se sine pensionsdækninger.



De fleste medlemmer, der indbetaler til pensionsordningen eller er bidragsfrit dækket, har ret til alle disse pensioner og forsikringer:

### Skattefri dødsfaldssum

på 300.000 kr. får de efterladte udbetalt ved dødsfald, inden medlemmet fylder 65 år, bliver hvilende medlem eller går på pension.

### Opsparingssikret alderssum

får de efterladte udbetalt, hvis medlemmet dør, før medlemmet selv har fået alderssummen udbetalt.

### Rateforsikring

får de efterladte udbetalt, hvis medlemmet dør, før udbetalingen af ratepensionen er begyndt.

### Ratepension

får de efterladte udbetalt resten af, hvis medlemmet var begyndt at få udbetalt ratepensionen, men ikke selv har fået udbetalt det hele.

### Børnepension

får medlemmets børn og hjemmeboende stedbørn under 21 år udbetalt hver måned, hvis medlemmet dør inden 65 år.

### Ekstrapension

Efterladte til medlemmer, der har indbetalt til ekstrapension, får en ekstra udbetaling. De efterladte får udbetalt opsparingen til ekstrapension, hvis medlemmet dør, før udbetalingen er begyndt. Hvis medlemmet er begyndt at få udbetalt pensionen, men ikke selv har fået udbetalt det hele, får de efterladte udbetalt resten.



### Skattefri dødsfaldssum

Dødsfaldssummen på 300.000 kr. får de efterladte udbetalt ved dødsfald, inden medlemmet fylder 65 år, bliver hvilende medlem eller går på pension. Hvis medlemmet har fået udbetalt engangssum ved kritisk sygdom (se side 22) mindre end seks måneder inden sin død, ned sættes dødsfaldssummen med dette beløb. Dødsfaldssummen ændres dog ikke, hvis engangssummen ved kritisk sygdom allerede er modregnet i en udbetalt invalidesum.



### Opsparingssikret alderssum

Modtageren kan vælge at få udbetalt pengene som et engangsbeløb eller i månedlige rater over 10 år. Man skal typisk betale en afgift på 40 % ved udbetaling som engangsbeløb og almindelig indkomstskat ved udbetaling i rater.

Modtageren skal desuden betale boafgift efter gældende regler, hvis beløbet er udbetalt som et engangsbeløb. Hvis modtageren er ægtefælle/registreret partner, skal der ikke betales boafgift.



### Rateforsikring

Hvis medlemmet har ret til ratepension, og udbetalingen ikke er begyndt på dødsfaldstidspunktet, udbetaler vi en rateforsikring. Den svarer til den pension, medlemmet selv ville have fået, hvis indbetalingen var fortsat til 65 år. Modtagerne af rateforsikringen ved død kan vælge enten at få udbetalt ydelsen i rater over 10 år eller som et engangsbeløb. Ved udbetaling i rater skal modtageren betale almindelig indkomstskat. Ved udbetaling som engangsbeløb skal vi trække 40 % fra i statsafgift inden udbetaling, og modtageren skal desuden betale boafgift.

Der gælder andre regler, hvis medlemmet har overført sin obligatoriske ratepension til markedsrente.



### Ratepension

Hvis medlemmet dør, efter udbetalingen af ratepensionen er begyndt, men inden hele pensionen er udbetalt, får de efterladte udbetalt de resterende rater. Der skal betales samme skatter og afgifter, som ved udbetaling af rateforsikringen. >



### Børnepension

Hvis medlemmet dør inden 65 år og efterlader sig børn eller hjemmeboende stedbørn under 21 år, får børnene børnepension. Børnene skal betale indkomstskat af pensionen.

Stedbørn er børn, man gifter sig til. Det er kun de stedbørn, der bor hjemme på dødsfaldstidspunkt, der er dækket. Man kan aldrig blive stedfar eller stedmor til sin samlevers børn, uanset hvor lang tid man har levet sammen i et ægteskabslignende forhold, når man ikke er gift.



### Ekstrapension

Efterladte til medlemmer, der har indbetalt til ekstrapension, får en ekstra udbetaling. Dør medlemmet, inden udbetalingen starter, udbetaler vi en ekstra rateforsikring til de efterladte. Dør medlemmet efter udbetalingen af den ekstra ratepension er begyndt, inden alle raterne er udbetalt, får de efterladte de resterende rater.

Der kan gælde andre regler for medlemmer, der har oprettet ekstrapensionen, efter de var fyldt 60 år.



### Vælg, hvem der skal have udbetalingerne

Hvis ikke vi har fået anden besked, udbetaler vi pengene til nærmeste pårørende. De er i rækkefølge:

1. Ægtefælle eller registreret partner.
2. Samlever, hvis man har boet sammen og levet sammen i et ægteskabslignende forhold de sidste 2 år før dødsfaldet eller har, har haft eller venter børn sammen.
3. Børn.
4. Har man ikke har nogen ægtefælle, partner eller børn, får arvinger efter testamente, forældre, søskende eller andre arvinger efter arveloven pengene.

### Dødsfaldssummen

Medlemmerne kan frit vælge, hvem der skal have udbetalt dødsfaldssummen:

- > Familienmedlemmer
- > Samlever
- > Bekendte
- > Foreninger

Hvis man ønsker, at ens samlevers børn skal have udbetalt dødsfaldssummen, så skal man begunstige dem. Man skal huske at ændre sin begunstigelse, hvis ens samlever og samleverens børn ikke længere skal have udbetalt dødsfaldsydelserne.

### Opsparingssikret alderssum, rateforsikring ved død og ekstrapension

De øvrige udbetalinger kan man vælge at få udbetalt til nærmeste pårørende. De er i rækkefølge:

1. Ægtefælle eller registreret partner.
2. Fraskilt ægtefælle eller tidligere registreret partner.
3. Den person, man bor sammen med på det tidspunkt, hvor man udfylder blanketten (f.eks. en samlever) eller hans/hendes livsarvinger.
4. Livsarvinger (børn, børnebørn osv.).
5. Stedbørn og deres livsarvinger. Stedbørn er børn af ens ægtefælle, dvs. børn man har "giftet" sig til. Hvis ens samlever har børn, som man ikke er forælder til, er de altså ikke ens stedbørn og derfor heller ikke "nærmeste pårørende".

Hvis man ønsker, at andre end nærmeste pårørende skal have udbetalingerne ved dødsfald, skal man udfylde en blanket og sende den til os.

Hent blanketten på [www.industriens-pension.dk](http://www.industriens-pension.dk) eller ring til os på 70 33 70 70. Så sender vi den til dig.

### Ændring af begunstigelse

Hvis man ønsker at ændre begunstigelsen, så skal man huske at meddele det til os.

### Ny begunstigelse ved skift af pension

Hvis man tidligere har været medlem af en anden arbejdsmarkedspension, skal man huske at lave en ny begunstigelse til Industriens Pension. Det er ikke muligt automatisk at overføre en begunstigelse fra en anden arbejdsmarkedspension.

### Begunstigelse i pensionsoversigt

I pensionsoversigten kan man se, om vi har noteret en begunstigelse. >

#### Udbetaling

De pårørende behøver ikke selv gøre noget. Vi får automatisk besked og sørger for, at pengene bliver udbetalt. Efterladte til medlemmer, der bor i udlandet, skal dog kontakte os, da vi ikke får automatisk besked.

### Boafgift

Boafgift er en afgift til staten, som de arveberettigede skal betale ved dødsfald. Boafgiftens størrelse afhænger af arvingens tilknytning til den afdøde.

#### Boafgift

Ægtefælle eller registreret partner. Det samme gælder, hvis modtageren er en almennyttig organisation, som skattemyndighederne har fritaget for skat.

Ingen boafgift

Børn, stedbørn, børnebørn og forældre. Det samme gælder samlevende, som har levet sammen med medlemmet på fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller som har, venter eller har ventet barn sammen med afdøde.

15 % i boafgift

Alle andre, herunder søskende, nevø/niece, bedsteforældre samt samlevende, der har levet sammen med medlemmet i mindre end to år. Desuden fjernere slægtninge og foreninger uden skattefritagelse, som afdøde har indsat i sit testamente.

36,25 % i boafgift

I hvert dødsbo er der et bundfradrag, (255.400 kr. i 2008), så der kun skal betales boafgift af den del af boet, der ligger over bundfradraget. Forsikringer bliver udbetalt uden om boet, og bundfradraget gælder derfor

ikke for forsikringsudbetalinger. Til gengæld kan boets kreditorer ikke få del i forsikringsudbetalingerne, så hvis der er underskud i dødsboet, bliver forsikringssummerne alligevel udbetalt til de efterladte.

## Hjælp din kollega!



Hvad kan du hjælpe de efterladte med ved dødsfald?

- > Gør de efterladte opmærksom på, at det kan være, at de har ret til udbetalinger fra os.
- > Hjælp eventuelt de efterladte med at udfylde blanketterne om udbetaling eller ring til os.
- > Fortæl de efterladte, at de altid kan ringe til os.



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.



Får man nyt arbejde, kan man fortsætte sin pensionsordning på flere forskellige måder.



## Nyt arbejde under samme overenskomst

Får man nyt arbejde under samme overenskomst, skal man som medlem ikke foretage sig noget. Den nye arbejdsgiver indbetaler pensionsbidraget, og den eksisterende pensionsordning fortsætter. Indbetalingen fremgår af lønsedlen, og på den årlige pensionsoversigt kan man se sine arbejdsgiveres indbetalinger i perioden. Oplysningerne kan man også hente på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

## Nyt arbejde under anden overenskomst - med pension

Får man nyt arbejde på et andet overenskomstområde, kan det betyde, at man skal skifte til en anden pensionsordning. Pensionsopsparing i Industriens Pension kan uden videre overføres til det nye pensionselskab. Overførslen er gratis i Industriens Pension, men nogle selskaber opkræver et gebyr for at tage imod pengene.

## Indbetalingerne stopper

Hvis indbetalingen af pensionsbidrag stopper, bliver man automatisk bidragsfrit dækket. Det betyder, at man er fuldt dækket i op til 12 måneder ved invaliditet, visse kritiske sygdomme og bevarer gruppeforsikringen ved dødsfald. Betalingen for forsikringsdækningerne udgør typisk omkring 500 kr. om måneden. Pengene bliver trukket fra pensionsopsparingen, som derfor vil blive mindre.

Hvis man er kommet med i anden pensionsordning, bør man overveje at fravælge den bidragsfri dækning. Ønsker man at vælge den bidragsfri dækning fra, skal man give os besked.

## Nyt arbejde - uden pension

Får man et nyt arbejde uden pensionsordning, er man automatisk dækket i den bidragsfri periode på op til 12 måneder. I den periode bevarer man den fulde dækning ved invaliditet, kritisk sygdom og gruppeforsikring ved dødsfald. Betalingen for forsikringsdækningerne udgør typisk omkring 500 kr. om måneden. Pengene bliver trukket fra pensionsopsparingen, som derfor vil blive mindre.

Er pensionsopsparingen ikke stor nok til at dække betalingen for forsikringsdækningerne i 12 måneder, giver vi besked om, hvornår forsikringerne stopper. Herefter kan man vælge at fortsætte pensionsordningen som selvbetaler. Det kan være en god idé at blive selvbetaler, hvis man ikke har andre forsikringsdækninger, der kan erstatte forsikringerne i Industriens Pension.

Man kan til enhver tid fravælge den bidragsfri dækning. Ønsker man at vælge den bidragsfri dækning fra, skal man give os besked.

### Selvbetalер

Når den bidragsfri periode stopper, kan man vælge at fortsætte pensionsordningen som selvbetalер. Man kan højst indbetale det samme beløb, som den tidligere arbejdsgiver indbetalte. Ønsker man at blive selvbetalер, skal man give os besked, inden man er blevet hvilende medlem.

### Hvilende medlem

Hvis man vælger den bidragsfri dækning fra, eller vælger ikke at blive selvbetalер, når den bidragsfri periode stopper, bliver man i stedet hvilende medlem. Som hvilende medlem har man ikke nogen forsikringsdækning ved invaliditet eller ved visse kritiske sygdomme, og de efterladte får ikke udbetalt dødsfaldssummen, hvis man dør. Pensionsopsparingen bliver stående, med mindre man vælger at flytte den til en anden pensionsordning.

### Flyt gammel pensionsopsparing til Industriens Pension

Hvis man gennem sit tidligere arbejde har haft en pensionsordning et andet sted, bør man overveje at samle sin pension hos os. Når man samler pensionen hos os, får man et bedre overblik, og man kan spare omkostninger til administration.

Hvis man vil flytte sin pension fra et andet selskab til Industriens Pension, skal man kontakte os. Vi tager ikke gebyr for overførsler i forbindelse med jobskifte, men nogle selskaber opkræver et gebyr.

### Flyt pensionsopsparing til ny pensionsordning

Skifter man arbejde og kommer med i en anden pensionsordning, kan det være en fordel at overføre sin pensionsopsparing i Industriens Pension til sin nye pensionsordning. På den måde får man et bedre overblik, og måske kan man også spare omkostninger til administration, fordi man kun skal betale omkostninger ét sted.

Ønsker man at flytte sin pensionsopsparing, skal man kontakte sit nye pensionselskab og fortælle, at man har opsparing hos Industriens Pension, og at den skal overføres. Vi tager ikke gebyr for overførsel i forbindelse med jobskifte, men nogle selskaber opkræver et gebyr.

## Hjælp din kollega!



### Hvad kan du hjælpe en ny kollega med?

- > Spørg, om han/hun tidligere har haft en arbejdsmarkedspension. I givet fald har den nye medarbejder ret til at få indbetalt pensionsbidrag fra første dag.
- > Har din nye kollega ikke tidligere haft en arbejdsmarkedspension, kan du hjælpe med at finde ud af, hvornår han/hun kommer med i Industriens Pension.
- > Fortæl, hvordan pensionsbidraget kan ses på lønsedlen.
- > Oplys, hvem der får udbetalingerne ved dødsfald og fortæl om mulighederne for selv at bestemme, hvem der skal have pengene. Læs mere på side 38.
- > Fortæl, at pensionsopsparing fra en tidligere arbejdsmarkedspension kan overføres til pensionsordningen i Industriens Pension, hvis man ønsker det.
- > Når din nye kollega får sin første pensionsoversigt, kan det være en god idé, at I sammen gennemgår den.
- > Fortæl, at man kan hente al information om pensionsordningen på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).
- > Hvis din nye kollega ansættes i fleksjob, er det vigtigt, at I kontakter os, så vi kan sørge for, at din kollega kun betaler for forsikringsdækninger, han/hun har ret til.



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.





Ansatte i fleksjob får som regel en pensionsordning uden dækning ved invaliditet. Arbejdsgiveren skal give os besked ved ansættelse af en medarbejder i fleksjob, og når en medarbejder overgår til fleksjob.

## Fleksjob

Fleksjob er stillinger på særlige vilkår, som kan oprettes til personer, der har en nedsat arbejdsevne og ikke kan opnå eller fastholde et arbejde på normale vilkår.



## Dækning ved invaliditet

Ansatte i fleksjob kommer som hovedregel med i pensionsordningen uden invalidedækning. Til gengæld får man i stedet en større opsparing til alderdommen.

Nogle kan dog have ret til dækning ved invaliditet, selv om de er ansat i fleksjob. Det gælder, hvis man

> kommer fra et job på normale vilkår, hvor man som led i sin ansættelse indbetalte til Industriens Pension.

> er bidragsfrit dækket ved overgangen til fleksjob.

> selv betaler til pensionsordningen på normale vilkår ved overgangen til fleksjob. Var man selvbetaler på tidspunktet for overgang til fleksjob, får

man en invalidedækning svarende til invalidedækningen på selvbetalerordningen. Det betyder, at invalidesummen, invalidepensionen og bidragsfritagelsen ikke kan stige.

> tidligere har været omfattet af en normal pensionsordning med invalidedækning under en anden overenskomst. I den situation er der mulighed for at blive i denne pensionsordning, selv om det fremgår af den nye overenskomst, man er omfattet af, at man skal være med i Industriens Pension.

> man ved ansættelse i fleksjob skal skifte til et andet overenskomstområde med en anden pensionsordning. I den situation har man ofte mulighed for at blive i Industriens Pension på normale vilkår.

## Hvilken pensionsordning er man med i?

Hvis medlemmer af Industriens Pension får et fleksjob på et andet overenskomstområde med en anden pensionsordning, skal de som regel skifte til den gældende pensionsordning.

Bliver man medlem af Industriens Pension i forbindelse med overgang til fleksjob, vil vi som regel tilbyde en pensionsordning uden invalidedækning.

Hvis man tidligere har været med i en pensionsordning under en anden overenskomst, er der mulighed for at blive i den pensionsordning, hvis overenskomstparternes aftale om pension for medlemmer i fleksjob tillader det.

I pensionsoversigten kan man se, hvilke dækninger man har. Vær opmærksom på, at arbejdsgiveren eller medlemmet skal give os besked ved ansættelse i fleksjob. Ellers kan vi ikke beregne pensionerne korrekt.

## Arbejdsgiveren skal betale

Det er arbejdsgiveren, 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.

## Arbejdsgiveren skal give besked

Arbejdsgiveren skal give os besked ved ansættelse af en medarbejder i fleksjob, og når en medarbejder overgår til fleksjob. Arbejdsgiveren skal sende en kopi af ansættelsesbeviset til os. >



### Vi giver besked

Når vi har fået besked fra arbejdsgiveren, sender vi medarbejderen et brev med en svarkupon, hvor medarbejderen skal oplyse, om han/hun har en pensionsordning et andet sted, og om denne pensionsordning skal fortsætte, hvis det er muligt.

Når vi har fået svarkuponen tilbage, vurderer vi om medarbejderen

> Skal være med i Industriens Pension med en ordning uden invalidedækning.

> Skal være med i Industriens Pension med normale forsikringsdækninger.

> Kan blive i den hidtidige pensionsordning.

Når vi har afgjort det, giver vi medarbejderen og arbejdsgiveren besked direkte.

## Indbetalingen stopper



Når der ikke længere bliver indbetalt pensionsbidrag, skal man tage stilling til, hvordan pensionsordningen skal fortsætte. Det er særlig vigtigt at overveje, hvis man stopper med at arbejde på grund af sygdom.



### Bidragfrit dækket

Man bliver automatisk bidragfrit dækket, når der ikke længere bliver indbetalt til pensionsordningen. Det betyder, at man er fuldt dækket i op til 12 måneder ved invaliditet, kritisk sygdom og dødsfald. Betalingen for forsikringsdækningerne udgør typisk omkring 500 kr. om måneden. Pengene bliver trukket fra pensionsopsparingen, som derfor vil blive mindre.

Er pensionsopsparingen ikke stor nok til at dække betalingen for forsikringsdækningerne i 12 måneder, giver vi besked om, hvornår forsikringerne stopper.

Man kan til enhver tid fravælge den bidragfrie dækning. Det kan f.eks. være aktuelt, hvis indbetalingen er stoppet, fordi man er kommet med i en anden pensionsordning. Ønsker man at vælge den bidragfrie dækning fra, skal man give os besked.

### Selvbetaler

Når den bidragfrie periode stopper, kan man vælge at fortsætte pensionsordningen som selvbetaler. Man kan højst indbetale det samme beløb, som den tidligere arbejdsgiver indbetalte.

Hvis man må stoppe med at arbejde på grund af sygdom, kan det være en stor fordel at fortsætte indbetalingen for egen regning. Derved kan man bevare sin dækning, hvis situationen forværres, så man varigt mister sin erhvervssevne.

Ønsker man at blive selvbetaler, skal man give os besked.



#### Hvilende medlem

Hvis man vælger den bidragsfri dækning fra, eller vælger ikke at blive selvbetaler, når den bidragsfri periode stopper, bliver man hvilende medlem. Som hvilende medlem har man ikke nogen forsikringsdækning ved invaliditet eller visse kritiske sygdomme, og de efterladte får ikke udbetalt dødsfaldssummen. Pensionsopsparingen bevarer man naturligvis, med mindre man vælger at flytte den til en anden pensionsordning.

#### Orlov – bidragsfrit dækket i hele orloven

Går man på orlov, bevarer man de fulde forsikringsdækninger, uanset om der bliver indbetalt pensionsbidrag. Betalingen for forsikringsdækningerne tages fra pensionsopsparingen. Hvis pensionsopsparingen bruges helt op i denne situation, bevarer man sine dækninger, men betalingen for forsikringsdækningerne kan vi trække fra pensionsopsparingen på et senere tidspunkt, hvis arbejdsgiveren genoptager indbetalingen til pensionsordningen.

## Pensionsoversigten



Hvert år får medlemmerne en pensionsoversigt. Her kan man se, hvor meget man kan få udbetalt fra Industriens Pension, og hvor meget der er blevet indbetalt til pensionsordningen. Pensionsoversigten kan man også hente på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).



Pensionsoversigten næste side ►

Mange faktorer har betydning for, hvor meget man i sidste ende får i pension, og mange af faktorerne ændrer sig løbende. For eksempel vil lønnen ændre sig, og nye overenskomster kan føre til ændringer af bidragsprocenten. Forrentningen kan også ændre sig. Det samme gælder betalingen til forsikringer og administration.

Pensionsoversigten skal derfor ses som vores bedste bud på, hvad man under de givne forudsætninger kan regne med at få i pension. I vores vurderinger tager vi udgangspunkt i forsigtige skøn, når det gælder forrentning og fastsættelsen af forsikringspriser.



## Pensionsoversigt for:

XXXXXXXX XXXXXXXX, cpr. XXXXXX-XXXX

## Pension og forsikringsdækninger 1. januar 2008

Dine forventede udbetalinger er beregnet ud fra indbetalingen gennem de seneste tre måneder. Den har i gennemsnit været på **2.152,37** kr. om måneden. Desuden er vi gået ud fra, at din indbetaling fortsætter, indtil du går på pension, når du fylder 65 år.

Størrelsen af udbetalingerne vil ændre sig, hvis din indbetaling eller vores pris for forsikringsdækningerne ændrer sig. Hvis du går på pension på et andet tidspunkt, end når du fylder 65 år, vil det også påvirke størrelsen af dækningerne.

På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan du læse mere om dine forsikringsdækninger. Du kan også se mere om under hvilke forudsætninger, vi har beregnet din forventede pension. På hjemmesiden kan du også se, hvor meget du kan forvente af få udbetalt afhængigt af, hvor gammel du er, når du går på pension.

## Alderspension ved 65 år

Alderssum.....70.355 kr.  
 Livsvarig alderspension pr. år.....36.467 kr.  
 Ratepension pr. år i 10 år .....28.890 kr.  
 Børnepension til børn u. 21 år pr. år ... 28.890 kr.

Skat: Alderssummen skal du betale 40% af i afgift til staten.

De øvrige udbetalinger indkomstbeskattes.

## Kritisk sygdom

Sum ved visse kritiske sygdomme .....50.000 kr.

Skat: Forsikringssummen udbetales skattefrit.

## Tab af erhvervssevne

Invalidesum .....100.000 kr.  
 Invalidepension pr. år til 65 år.....60.000 kr.  
 Børnepension til børn u. 21 år pr. år.....3.646 kr.  
 Bidragsfritagelse til 65 år

Skat: Invalidesummen udbetales skattefrit. De øvrige udbetalinger indkomstbeskattes.

## Dødsfald

Dødsfaldssum.....300.000 kr.  
 Rateforsikring ved død pr. år i 10 år...28.890 kr.  
 Opsparings sikret alderssum  
 pr. år i 10 år .....619 kr.  
 Børnepension til børn u. 21 år pr. år.....3.646 kr.

Dødsfaldssummen udbetales til dine nærmeste pårørende. De øvrige dækninger ved død udbetales til dine nærmeste pårørende.

Skat: Dødsfaldssummen er skattefri, men dine efterladte skal eventuelt betale boafgift. Af de øvrige udbetalinger skal dine efterladte betale indkomstskat eller 40% i afgift til staten, hvis pengene udbetales som engangsbetaling. Hertil kommer eventuelt boafgift.

## Særlig bonushensættelse

Særlig bonushensættelse bruges til at forhøje udbetalingerne, når du går på pension, bliver invalid eller dør.  
 Værdien pr. 1.1. 2008 .....2.251,56 kr.

## Indbetalinger og pensionsopsparing

## Dine indbetalinger i 2007

XXXXXXXXXXXX maskinfabrik 01.09 – 24.11 ..... 6.374,80 kr.  
 Arbejdsmarkedsbidrag på 8 % .....-509,96 kr.  
**Din samlede indbetaling i 2007 ..... 5.864,84 kr.**

Indbetaling for december på 2.096,86 kr. er modtaget i 2008 og bliver derfor først regnet med i pensionsopsparingen for 2008.

Den løbende indbetaling til din pensionsordning er pr. 1.1. 2008 10,8% af din løn.

## Pensionsopsparing

|  | Pensionsopsparing    | Særlig bonushensættelse | I alt                |
|--|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Pensionsopsparing pr. 31.12. 2006 .....        | 46.261,07 kr.        | 1.837,87 kr.            | 48.098,94 kr.        |
| Indbetalinger i 2007 .....                     | 5.629,50 kr.         | 235,34 kr.              | 5.864,84 kr.         |
| Rente og afkast .....                          | 2.909,42 kr.         | 178,36 kr.              | 3.087,78 kr.         |
| Betaling for forsikringsdækninger .....        | -1.459,24 kr.        |                         | -1.459,24 kr.        |
| Administration .....                           | -298 kr.             |                         | -298 kr.             |
| <b>Pensionsopsparing pr. 31.12. 2007 .....</b> | <b>53.042,75 kr.</b> | <b>2.251,56 kr.</b>     | <b>55.294,32 kr.</b> |

Bonus i 2007 (er regnet med i tallene ovenfor): **2.447,20 kr.**

● På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan du få mere at vide om afkast og omkostninger.



Har du og dine kolleger brug for at få mere at vide om pensionen, kommer vi gerne ud til jer og giver jer et overblik over pensionsordningen. Om det skal foregå hos jer eller et andet sted er op til jer.

Hvis I kan samle mindst 30 deltagere, kommer en af vores kundechefer og leverer et veloplagt foredrag. Det er gratis, og møderne kan vare fra en halv

time til to timer. Det er helt op til jer, hvor detaljeret I ønsker, det skal være.



Ring til Informationsmøder & markedsføring på 33 66 80 80 og aftal nærmere.



På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) finder du alle vigtige informationer om pensionsordningen.



På hjemmesiden er pensionsordningens indhold forklaret. Man kan hente pjecer og blanketter og for eksempel beregne, hvad man kan få ekstra i pension ved at indbetale mere til pensionsordningen.

På hjemmesiden kan man også læse nyheder om pensionsordningen, og man kan tilmelde sig et nyhedsbrev, så man får sendt nyhederne direkte som mail.

Medlemmerne kan se alt om deres egne pensionsforhold på hjemmesiden: Pensionsopsparing, forsikringsdækninger, indbetalinger mv. Desuden kan medlemmer, der har søgt om udbetalinger på grund af invaliditet eller kritisk sygdom følge behandlingen af deres henvendelse via hjemmesiden.

Af sikkerhedsmæssige grunde skal man bruge digital signatur for at få adgang til de personlige oplysninger. Man kan bestille digital signatur via hjemmesiden, hvis man ikke har en i forvejen.



På hjemmesiden PensionsInfo.dk kan man se, hvor meget man har ret til at få udbetalt fra Industriens Pension, det offentlige og andre pensionsordninger.



#### Få samlet overblik

Hjemmesiden giver overblik over, hvor meget man alt i alt får udbetalt, når man går på pension - eller hvis man mister sin erhvervsevne eller får en kritisk sygdom. Man kan også se, hvor meget de efterladte og dem, man har begunstiget, får udbetalt ved dødsfald.

Næsten alle danske pensionselskaber og pengeinstitutter er koblet til systemet, og det offentlige er også med. Derfor kan man beregne sin efterløn, folkepension og førtidspension fra det offentlige samtidig med, at man kan se, hvad man får udbetalt fra sin arbejdsmarkedspension, ATP og eventuelle andre pensionsordninger, som man har ret til udbetalinger fra.

PensionsInfo er lige så sikkert at bruge som netbank. Som adgangskode skal man bruge koden fra sin netbank (net-ID) eller digital signatur. Fra de fleste netbanker er der let adgang til hjemmesiden.

#### Sådan bruger man hjemmesiden

Man kan komme ind på PensionsInfo ad to veje:

- > Enten kan du gå ind på [www.pensionsinfo.dk](http://www.pensionsinfo.dk) med koden fra din netbank (net-ID) eller med digital signatur.
- > Eller du kan gå via din netbank eller [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

#### Fakta om PensionsInfo

PensionsInfo omfatter næsten alle pensionselskaber, pengeinstitutter, ATP og det offentlige.

PensionsInfo er en forening, hvis formål er at drive hjemmesiden, der giver nem og sikker adgang til en samlet pensionsoversigt.

Første udgave af hjemmesiden blev lavet af Industriens Pension, PensionDanmark, ATP og PFA i 1999.

#### Saml pensionen og spar penge

For langt de fleste er det mest fordelagtigt at samle sin pensionsopsparing i den arbejdsmarkedspensionsordning, som man indbetaler til i dag. På den måde betaler man kun administrationsomkostninger et sted, og det er lettere at overskue sin pension.



Industriens Pension er en arbejdsmarkedspensionsordning. Alle, der er omfattet af en overenskomst eller en aftale med bestemmelse om medlemskab af Industriens Pension, kan blive medlem af Industriens Pension.

Arbejdsmarkedspensionen er en kollektiv og solidarisk pensionsordning. Det betyder blandt andet, at alle medlemmer bliver optaget uden helbredsoplysninger.



#### Alders- og anciennitetskrav

Hovedreglen er, at alle ansatte er med, hvis de er fyldt 20 år, og inden for de seneste to år har arbejdet mindst ni måneder under en overenskomst med bestemmelse om medlemskab af Industriens Pension.

En medarbejder kan opsamle anciennitet ad flere gange og på flere virksomheder, der er med i Industriens Pension. Hvis en medarbejder f.eks. er ansat seks måneder på én virksomhed og derefter tre måneder på en anden virksomhed,

så har medarbejderen ret til at være medlem hos os.

Man skal altså ikke starte forfra, fordi man får nyt arbejde - heller ikke selv om man har haft en periode med ledighed. De ni måneders anciennitet skal opsamles i løbet af 24 måneder. Nye medlemmer, der tidligere har været med i Industriens Pension eller en anden arbejdsmarkedspension, herunder tjenestemandspension eller tilsvarende ordning, kan straks blive medlem hos os.

#### Tjek overenskomsten

Se overenskomster med indbetaling til Industriens Pension på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk). Hvis du har spørgsmål om overenskomstforholdene, bør du kontakte det relevante fagforbund eller DI.



### Lærlinge og elever

Lærlinge og elever er som hovedregel ikke med i pensionsordningen. Medarbejdere, der er fyldt 20 år og har udstået læretiden, får regnet læretiden med i deres anciennitet.

Medarbejdere, der allerede er med i pensionsordningen, inden de begynder på en erhvervsuddannelse på en virksomhed inden for pensionsordningens område (voksenlærlinge), fortsætter med at være med i pensionsordningen under uddannelsen.

Lærlinge, der begynder på en erhvervsuddannelse inden for branchen, efter at de er fyldt 20 år, kommer med i pensionsordningen, når de har ni måneders anciennitet.

### Overførsel af pensionsopsparing

Har man en arbejdsmarkedspension fra et tidligere job, kan man flytte denne pensionsopsparing med, når man kommer med i Industriens Pension. Vi tager ikke noget gebyr for at modtage eller overføre opsparing i den situation.

For at være sikker på, at pensionsopsparingen kan overføres, skal medlemmet kontakte sin nye pensionsordning senest tre år efter jobskiftet.

Medlemmer, som overvejer at overføre pensionsopsparing til eller fra Industriens Pension, kan få nærmere vejledning på vores hjemmeside eller ved at kontakte os.

### Overførsel af nye medarbejdere til Industriens Pension

På industriens område har CO-industri og DI lavet et standardansættelsesbrev til nye medarbejdere. Her skal medarbejderen krydse af, hvis pensionsopsparing fra en anden arbejdsmarkedspension ønskes flyttet til Industriens Pension. Medarbejderen kan henvende sig, f.eks. ved at sende en kopi af sit ansættelsesbevis med ønske om at få overført opsparingen. Så sørger vi for det nødvendige i forbindelse med overførslen. Medarbejderen kan også selv hente en blanket på vores hjemmeside, udfylde den, og sende den til os. Det er den letteste måde at få overført opsparingen på.

I enkelte tilfælde skifter arbejdsgiveren organisatorisk tilhørsforhold. Det kan betyde, at medarbejderne på virksomheden skal være medlemmer af en anden arbejdsmarkedspension. I den situation giver vi gerne råd og vejledning.

### Funktionærer kan også være med

Virksomhedens funktionærer kan også komme med i Industriens Pension – og dermed opnå de samme fordele som virksomhedens timelønnede medarbejdere. For virksomheden kan det forenkle administrationen, hvis så mange medarbejdere som muligt er med i den samme pensionsordning.

Et par betingelser skal dog være opfyldt, for at funktionærerne kan komme med i Industriens Pension:

- > Funktionærerne kan kun få en pensionsordning i Industriens Pension, hvis de ikke efter en overenskomst eller anden tilsvarende aftale skal være med i en anden pensionsordning.
- > Funktionærer kan kun komme med, hvis virksomheden tilmelder alle eller en afgrænset gruppe af funktionærer som f.eks. alle, der er ansat efter en bestemt dato eller alle i en bestemt afdeling eller område i virksomheden.

Virksomheden skal altid kontakte os, inden funktionærer tilmeldes ordningen.

### Andre grupper

Overenskomsterne sikrer også, at en række andre medarbejdergrupper er med i Industriens Pension:

- > Vikarer på industriens område.
- > Efterlønsmodtagere, der ansættes i henhold til overenskomst.
- > Ansatte på virksomheder, der modtager offentligt tilskud til lønnen.
- > Medarbejdere, der arbejder i udlandet, hvis det fremgår af den enkeltes ansættelsesvilkår, at der skal betales pensionsbidrag, eller at medarbejderen er omfattet af dansk overenskomst under arbejdet i udlandet.

### Virksomheder i DI

Medarbejdere ansat på Industriens Overenskomst i virksomheder, der er medlem af DI, har deres pensionsordning i Industriens Pension. Vi kræver ingen helbredsoplysninger ved optagelsen i pensionsordningen.

På side 10-11 kan du se den pensionspakke medarbejderne normalt får, og på side 6 kan du læse mere om de mange fordele, man opnår ved at være med i Industriens Pension.

### Ny i DI

Virksomheder, som har en pensionsordning, der er mere end tre år gammel på det tidspunkt, de kommer med i DI, kan bevare denne ordning. Der gælder dog en række betingelser, som virksomheden og pensionsleverandøren skal leve op til for at kunne fortsætte denne pensionsordning.

### Ny virksomhed i Industriens Pension

Nye virksomheder i Industriens Pension kan lave en såkaldt optrappingsordning. Den betyder, at virksomhedens pensionsindbetalinger gradvist stiger over 4 år til fuldt bidrag. Det første år udgør pensionsbidraget 40 % af den overenskomst-aftale indbetaling. Det skal derefter forhøjes til 60 % og senere 80 %, inden det efter 3 år er oppe på fuldt bidrag.

## Pensionsbidraget



### Virksomheden tager sig af indbetalingen

Det er arbejdsgiveren, der beregner og indbetaler det samlede pensionsbidrag til Industriens Pension.

Pensionsbidraget beregnes for hver lønperiode. Medarbejderens egen del af bidraget skal trækkes fra i lønnen, inden der beregnes indkomstskat og arbejdsmarkedsbidrag (bruttoskat). Pensionsbidraget for en måned skal være indbetalt senest den 10. i den følgende måned. I Industriens Overenskomst er pensionsbidraget 11,1 % af lønnen. Det stiger 1. juli 2009 til 12,0 %.

I nogle overenskomster kan der være aftalt andre bidragsprocenter og også andre tidspunkter for stigning i pensionsbidraget. Hvis du er tvivl om, hvad der gælder på din arbejdsplads, kan du kontakte din organisation eller ringe til os.

### Forhøjet pensionsbidrag

Det er muligt lokalt at aftale et pensionsbidrag, der er højere end det, der er fastsat ved de centrale overenskomstforhandlinger. Langt den største del af forhøjelsen går til at forøge medlemmernes ratepension og deres rateforsikring ved død.

En aftale om højere pensionsbidrag skal omfatte en afgrænset medarbejdergruppe som f.eks. alle, der er ansat efter en bestemt dato eller alle i en bestemt afdeling eller område i virksomheden.

Aftalen skal gælde for alle i gruppen – både dem, der er ansat nu og dem, der ansættes senere.

DI og/eller den lokale faglige organisation skal også skrive under på aftalen.

Forhøjelsen skal aftales som en procentdel af lønnen – ikke som en forhøjelse i kroner og øre. I kan frit aftale, hvor stor en del af pensionsbidraget de ansatte og arbejdsgiveren betaler, så længe arbejdsgiveren som minimum betaler det overenskomstafftalte mindste arbejdsgiverbidrag.



Det skal fremgå, hvornår aftalen træder i kraft, hvordan og hvornår den reguleres (eller genforhandles), og hvordan den eventuelt kan opsiges.

Aftalen har virkning så snart, den er indgået. Aftalen kan dog godt indgås med tilbagevirkende kraft – men ikke for de ydelser, der udbetales på grund af død, invaliditet eller kritisk sygdom. Når I har indgået en aftale om forhøjet pensionsbidrag, skal I sende en kopi af aftalen til os. Det sikrer, at vi kan beregne medlemmernes pension rigtigt.

CO-industri har lavet en blanket til en lokalaftale om forhøjet pensionsbidrag. Blanketten kan man få i fagforbundenes lokalafdelinger.

Hvis I gerne vil vide mere om lokal forhøjelse af pensionsbidraget, er I velkomne til kontakte os.

### Hvordan beregnes pensionsbidraget?

Pensionsbidraget beregnes af den ansattes A-skattepligtige lønindkomst fra arbejdsgiveren. CO-industri og DI har i fællesskab lavet denne liste over hvilke løndelev, der skal beregnes pensionsbidrag af:

- > Akkord
- > Arbejdsgiverbetalt løn under voksenuddannelse
- > Feriegodtgørelse til månedslønnede og funktionærlignende ansatte
- > Feriegodtgørelse til timelønnede
- > Forskudttidstillæg
- > Gratialer (dog ikke fødselsdags-, jubilæumsgratialer o.l.)
- > Holddrifttillæg
- > Kvalifikationsløn
- > Løn under barselsorlov
- > Mødebonus
- > Månedsløn
- > Overskudsdeling, der udbetales kontant
- > Overtid
- > Resultatløn
- > Smudstillæg
- > Sygedagpenge betalt af arbejdsgiver
- > Sygeferiepenge
- > Timeløn
- > Vejpenge
- > Ventetid

I de tilfælde, hvor virksomheden får offentligt tilskud til den løn, der udbetales til medarbejderen, beregnes der pensionsbidrag af den samlede udbetalte løn. Det drejer sig bl.a. om ansatte med offentligt tilskud og ansatte på sygedagpenge udbetalt af arbejdsgiveren, hvor det offentlige refunderer sygedagpengene helt eller delvist.

Pensionsbidrag for feriegodtgørelse skal beregnes og indbetales løbende.

I Industriens Pension kan vi ikke vide, om pensionsbidraget er beregnet rigtigt, fordi vi ikke kender det enkelte medlems løn. Derfor er det vigtigt, at den enkelte medarbejder selv kontrollerer sin lønseddel. Det er også vigtigt, at medarbejderen sammenholder sine lønsedler med sin årlige pensionsoversigt. På [www.industripension.dk](http://www.industripension.dk) kan medlemmerne løbende følge med i indbetalingerne fra deres arbejdsgiver

### Konkurs og betalingsstandsning

Pensionsbidraget er en del af den overenskomstmæssige løn. Derfor kan de ansatte også gøre krav på pensionsbidraget over for Lønmodtagernes Garantifond (LG), hvis virksomheden går konkurs eller i betalingsstandsning med henblik på at afvikle virksomheden.

Når vi får besked om, at en virksomhed er gået konkurs, sender vi en orientering til hvert enkelt medlem, der er ansat på virksomheden. I brevet oplyser vi medlemmerne om, at de skal kontakte LG. Hvis de allerede har anmeldt kravet til LG via forbundet, behøver de ikke gøre det igen.



Beskatningen af indbetalingerne og indberetningen til SKAT sørger vi for, når pensionsbidraget indbetales via en arbejdsgiver. For medlemmer, der selv betaler til pensionsordningen, gælder der andre regler. For at få størst fordel af pensionsordningen skal de selv vælge, hvordan de vil beskattes.



## Arbejdsmarkedsbidrag

Man skal betale 8 % i arbejdsmarkedsbidrag (AMB) af al lønindkomst. Derfor sender vi 8 % af arbejdsgivernes indbetalinger videre til SKAT.

## Løbende pensioner

Indbetalingerne fra arbejdsgiveren til de månedlige pensioner (ratepension, livsvarig alderspension, invalidepension og børnepension) bliver man ikke beskattet af. Man bliver i stedet beskattet, når pensionerne bliver udbetalt. Indbetaler man selv, får man fradrag for sin indbetaling.

## Afgiftspligtige engangsudbetalinger

Den del af indbetalingen, der går til alderssum, som rent teknisk er en kapitalpension, er der ikke fuld fradragsret for. Fradragsretten gælder kun i den del af indkomsten, der ligger i mellemskattegrundlaget. I 2008 er det indtægt under 335.800 kr. (excl. AMB). Vi skal derfor hvert år give SKAT besked om, hvor stor en del af pensionsindbetalingen, der er gået til alderssum. Beløbet er fortrykt på selvangivelsen.

I 2008 må man maksimalt indbetale 44.500 kr. på kapitalpensioner, herunder vores alderssum. Det skal man være opmærksom på, hvis man overvejer at indbetale til andre kapitalpensioner.

## Engangsbeløb ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme

Den del af indbetalingen, der går til gruppelevsforikringer er skattepligtig. Til gengæld er udbetalingerne skattefrie. Da indbetalingerne er skattepligtige, skal vi hvert år oplyse SKAT om, hvor stor en del af indbetalingen, der går til disse forsikringer.



## Selvbetalere

For selvbetalere gælder der andre skatteregler ved indbetaling til pension. Det skyldes, at de penge, som man indbetaler i den situation, allerede er beskattet. Derfor skal man som selvbetalere ikke betale arbejdsmarkedsbidrag, AMB af sine indbetalinger. Vi indberetter til SKAT, hvor meget der er indbetalt, og beløbet vil derfor være fortrykt på selvangivelsen, så man skal bare kontrollere, at beløbet er korrekt.

Overstiger indbetalingen 44.500 kr. (2008), gælder der særlige regler, hvis indbetalingen nedsættes, inden der i alt er indbetalt til pensionsordningen i 10 år.



Ring til os på for yderligere information. Man kan også få hjælp via sit skatcenter eller [www.skat.dk](http://www.skat.dk).



### Skat ved udbetaling

Pensionsbidraget er indbetalt til os uden, der er trukket skat af beløbet. Derfor skal vi trække skat eller statsafgift, når vi udbetaler pension eller andre ydelser til medlemmet.

Herunder kan du se de gældende regler.

#### Skat ved udbetaling

|   |   |
|---|---|
| Alderssum                                 | 40 % i afgift   |
| Ratepension                               | Indkomstskat  |
| Løbende livsvarig alderspension           | Indkomstskat  |
| Børnepension                              | Indkomstskat (hvert barn)   |
| Invalidepension                           | Indkomstskat  |
| Forsikring ved visse kritiske sygdomme    | Skattefri   |
| Invalidesum                               | Skattefri   |
| Rateforsikring ved død - udbetalt i rater | Indkomstskat, ingen boafgift  |
| Rateforsikring ved død - udbetalt som sum | 40 % afgift og eventuelt boafgift   |
| Opsparings sikret alderssum ved død       | 40 % afgift og eventuelt boafgift   |
| Dødsfaldssum                              | Skattefri, men eventuelt boafgift   |
| Udbetaling af små pensioner               | Er opsparingen efter 12 måneders hvilende medlemskab under 5.000 kr., udbetaler vi opsparingen efter fradrag af en statsafgift på 60 %. |

### Boafgift

Boafgift er en afgift til staten, som de arveberettigede skal betale ved dødsfald. Boafgiftens størrelse afhænger af arvingens familiemæssige tilknytning til den afdøde.

#### Boafgift

|  |                    |
|--|--------------------|
| Ægtefælle eller registreret partner. Det samme gælder, hvis modtageren er en almennyttig organisation, som skattemyndighederne har fritaget for skat.  | Ingen boafgift     |
| Børn, stedbørn, børnebørn og forældre. Det samme gælder samlevende, som har levet sammen med medlemmet på fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller som har, venter eller har ventet barn sammen med afdøde.                     | 15 % i boafgift    |
| Alle andre, herunder søskende, nevø/niece, bedsteforældre samt samlevende, der har levet sammen med medlemmet i mindre end to år. Desuden fjernere slægtninge og foreninger uden skattefritagelse, som afdøde har indsat i sit testamente. | 36,25 % i boafgift |

I hvert dødsbo er der et bundfradrag, (255.400 kr. i 2008), så der kun skal betales boafgift af den del af boet, der ligger over bundfradraget. Forsikringer bliver udbetalt uden om boet, og bundfradraget gælder derfor

ikke for forsikringsudbetalinger. Til gengæld kan boets kreditorer ikke få del i forsikringsudbetalingerne, så hvis der er underskud i dødsboet, bliver forsikringssummerne alligevel udbetalt til de efterladte.





---

Industriens Pension  
Nørre Farimagsgade 3  
1364 København K  
CVR-nr. 16614130

Telefon 70 33 70 70  
Fax 70 33 20 40  
Kundeservice@industrienspension.dk  
www.industrienspension.dk

Åbningstider:  
Mandag - torsdag kl. 8.30 - 16.30  
Fredag kl. 8.30 - 16.00.