



# Medlemspjece

## 2010

Gældende fra 1. januar 2010 til 31. december 2010

## Indhold

### Medlem i Industriens Pension

2

### Din arbejdsmarkedspension

3

### Valgfrie ydelser

4

### Ydelser ved alderspensionering

5

### Ydelser ved dødsfald

7

### Ydelser ved tab af arbejdsevnen

9

### Forsikring ved visse kritiske sygdomme

12

### Forældelse

13

### Ekstrapension

14

### Grupper med en anden dækning

15

### Mere om Arbejdsmarkedspensionen

18

### Om Industriens Pension

22

## Medlem i Industriens Pension

På grundlag af det af arbejdsmarkedets parter aftalte udgør denne pjece sammen med forsikringsbetingelserne og din pensionsoversigt aftalegrundlaget for din pensionsordning.

For selvbetalere, indbetalere til ekstrapension og for medlemmer, som er optaget i PNN PENSION og PHI Pension før den 1. januar 2009, gælder særlige regler.

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

På [www.industrienspension.dk/minside](http://www.industrienspension.dk/minside) kan du se, hvad du kan få udbetalt alt afhængigt af, hvornår du går på pension. Du kan også se dine forsikringsdækninger. Hvis du har en sag hos Industriens Pension, vil du også kunne følge sagsbehandlingen via 'Min side'.

Du kan altid finde den gældende medlemspjece og de gældende forsikringsbetingelser på Industriens Pensions hjemmeside, hvor du også vil kunne se, når der sker ændringer i de to pjecer.

Denne pjece gælder fra den 1. januar 2010, og indtil andet besluttet.

Det er det aftalegrundlag, der var gældende på det tidspunkt, det varige erhvervsevnetab er lægeligt dokumenteret (skadestidspunktet), eller diagnosen var stillet, vi administrerer efter, når vi behandler ansøgninger om helbredsbedingede ydelser og udbetaling ved visse kritiske sygdomme. Det er ligeledes det aftalegrundlag, der var gældende på dødsfaldstidspunktet, som er afgørende for de dødsfaldsydelser, de efterladte har ret til.

Arbejdsmarkedspensionen og ydelserne i den almindelige ordning er beskrevet på side 3. Den særlige ordning uden dækning ved tab af erhvervsevnen er beskrevet på side 15-17. Forhold af betydning for alle medlemmer står på side 18-21.

Gældende fra 1. januar 2010. Debetaler 2010

## Din arbejdsmarkedspension

De fleste medlemmer har ret til følgende ydelser:

### Ydelser

<b>Alderspensionering:</b>	Alderssum Livsvarig alderspension Ratepension
<b>Død:</b>	Dødsfaldssum Opsparingssikret alderssum Rateforsikring ved død
<b>Tab af erhvervsevne:</b>	Invalidesum Invalidepension Bidragsfritagelse
<b>Visse kritiske sygdomme:</b>	Engangssum

Du kan se på din pensionsoversigt, hvilke ydelser du har ret til.

Det er ikke alle medlemmer i Industriens Pension, der har de dækninger, der er beskrevet ovenfor. På side 15-17 kan du læse mere om de grupper, der har en anden dækning.

### Dit pensionsbidrag

Det er din arbejdsgiver, som skal indbetale hele det aftalte pensionsbidrag til Industriens Pension. Der skal betales arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Det er Industriens Pension, der beregner og indbetaler arbejdsmarkedsbidraget. I Industriens Overenskomst er pensionsbidraget fastsat sådan:

Industriens Overenskomst	1. juli 2003	1. juli 2005	1. juli 2006	1. juli 2008	1. juli 2009
Samlet bidrag	9,0 %	9,9 %	10,8 %	11,1%	12,0 %
Arbejdsgiverandel	6,0 %	6,6 %	7,2 %	7,4 %	8,0 %
Lønmodtagerandel	3,0 %	3,3 %	3,6 %	3,7 %	4,0 %

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

### Den årlige pensionsoversigt

Du får hvert år en pensionsoversigt. Her kan du se:

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

Du kan også logge ind med digital signatur på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) og se en aktuel pensionsoversigt.

## Valgfrie ydelser

I løbet af 2010 vil medlemmerne i Industriens Pension få mulighed for selv at bestemme gruppens størrelser og sammensætning.

De fleste medlemmer i Industriens Pension er omfattet af en invalidesum, en sum ved visse kritiske sygdomme og en dødsfaldssum, når de bliver medlemmer, se side 3.

Basissummernes størrelser er:

- Invalidesum: 100.000 kr.
- Sum ved visse kritiske sygdomme: 100.000 kr.
- Dødsfaldssum: 300.000 kr.

Du har mulighed for at ændre størrelsen af en eller flere af forsikringssummerne, hvis du foretrækker en anden dækning end basisdækningerne. Du kan løbende foretage omvalg i takt med ændringer i dine behov.

Hvis du ikke foretager dig noget, er du automatisk omfattet af basisdækningerne.

Opsparingen til alderspension sker med den del af pensionsbidraget, der er tilbage, når forsikringsdækninger mv. er betalt. Hvis du sætter summerne op, vil der være mindre tilbage til alderspension. Sætter du summerne ned, vil din alderspension blive højere.

### Hvem kan vælge og hvordan

Medlemmer, der får indbetalt bidrag fra en arbejdsgiver, eller som selv indbetaler, kan vælge. Medlemmer, der får eller har fået udbetalt alderspension, er ansat i fleksjob eller som har mistet en del af deres erhvervsevne, kan dog ikke vælge, selv om der bliver indbetalt bidrag.

Du kan læse om, hvordan du vælger på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) eller kontakte os på telefon 70 33 70 70.

## Valgmuligheder

	Invalidesum	Kritisk sygdom	Dødsfaldssum
Basisdækning	100.000	100.000	300.000
Valgmuligheder	150.000	50.000   150.000   Fravælges	600.000   Fravælges

Når du har valgt, er du underlagt karensregler for afvigelsen i forhold til den dækning, du allerede har.

Hvis du vælger at sætte en dækning ned, går der 3 måneder fra den 1. i måneden efter Industriens Pension har modtaget dit valg, før dækningen bliver nedsat og har retsvirkning.

Hvis du vælger at sætte en dækning op, går der 12 måneder fra den 1. i måneden efter Industriens Pension har modtaget dit valg, før dækningen bliver forhøjet og har retsvirkning.

Et valg får kun virkning, hvis der bliver indbetalt bidrag for dig, når valget skal træde i kraft, og du ikke inden da er blevet invalid, har fået stillet en diagnose omfattet af visse kritiske sygdomme, er blevet ansat i fleksjob eller får eller har fået udbetalt alderspension fra Industriens Pension.

### Fortrydelsesret

Du kan fortryde dit valg, så længe der er mere end en måned til, det træder i kraft. Så stilles du som om, at du ikke har valgt. Når valgmulighederne træder i kraft, kan du læse mere om, hvordan du fortryder på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

### Hvis du vælger igen, inden et tidligere valg er trådt i kraft

I den periode, hvor du kan fortryde dit valg, kan du også træffe et nyt valg med den virkning, at dit tidligere valg falder bort.

Hvis du har fået udbetalt alderspension, har mistet en del af din erhvervsevne, er blevet hvilende medlem eller er udtrådt på det tidspunkt, hvor dit valg skulle være trådt i kraft, får du ikke de forsikringsdækninger, du havde valgt.

## Ydelser ved alderspensionering

Når du har nået efterlønsalderen, vælger du selv, hvornår du vil have din alderspension fra Industriens Pension udbetalt. Hvis din pensionsordning er oprettet inden den 1. maj 2007, kan du få alderspension, fra du er fyldt 60 år. Udbetalingen starter ikke automatisk. Du skal derfor selv kontakte os og bede om at få udbetalt dine ydelser ved alderspensionering.

Der sker en gradvis stigning i efterløns- og folkepensionsalderen for personer født efter 1. januar 1959. Du kan her se din efterløns- og folkepensionsalder:

Fødselsdato	Efterlønsalder	Folkepensionsalder
Før 1. januar 1959	60 år	65 år
1. januar 1959 – 30. juni 1959	60 ½ år	65 ½ år
1. juli 1959 – 31. dec. 1959	61 år	66 år
1. januar 1960 – 30. juni 1960	61 ½ år	66 ½ år
1. juli 1960 og fremefter	62 år	67 år

### Alderssum

Du kan vælge at få udbetalt din alderssum, efter du er fyldt 60 år. Hvis din pensionsordning er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan du først få den udbetalt, når du når efterlønsalderen. Du behøver ikke være fratrådt dit arbejde.

Du skal senest have udbetalt din alderssum, når udbetaling af din livsvarige alderspension begynder, og allerseneest 15 år efter du har nået efterlønsalderen.

Alderssummen er en kapitalpension. Derfor skal du betale en afgift på 40 %, når du får den udbetalt.

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

### Livsvarig alderspension

Du kan vælge at få udbetalt din livsvarige alderspension, efter du er fyldt 60 år. Hvis din pensionsordning er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan du først få udbetalt din livsvarige alderspension, når du når efterlønsalderen. Bidragsindbetalingen til Industriens Pension skal dog være ophørt, hvis du ikke er fyldt 67 år.

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

Alderspensionen udbetales som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Alderspensionen udbetales som et engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten, hvis den årlige alderspension er under en lovbestemt grænse, som i 2010 er på 9.700 kr. Når du skal på alderspension, oplyser vi dig, om din livsvarige alderspension bliver udbetalt som en løbende månedlig pension eller som et engangsbeløb.





Hvis der stadig bliver betalt bidrag, fordi du er fortsat med at arbejde, efter du er fyldt 67 år, kan du alligevel vælge at få din livsvarige alderspension udbetalt. Hvis du benytter dig af den mulighed, skal du være opmærksom på, at du ikke kan få din pension udbetalt som et engangsbeløb, selv om den er under den lovbestemte grænse.

Hvis du dør, inden du når at gå på alderspension, bliver værdien af pensionsopsparingen til livsvarig alderspension ikke udbetalt. Pensionsopsparingen går til de andre medlemmer af Industriens Pension.

Hvis du går på alderspension, før du fylder 67 år, bortfalder dødsfaldssummen, jf. side 7, samtidig med, at du går på alderspension. Hvis du ikke er gået på pension forinden, bortfalder dødsfaldssummen, når du fylder 67 år.

#### Ratepension

Du kan vælge at få udbetalt din ratepension, efter du er fyldt 60 år, hvis bidragsindbetalingen til Industriens Pension er ophørt.

Bliver der stadig indbetalt bidrag, når du fylder 67 år, kan du dog få ratepensionen udbetalt, selvom bidragsbetalingen fortsætter.

Hvis din pensionsordning er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan du først få udbetalt din ratepension, når du når efterlønsalderen. Du skal senest begynde at få din ratepension udbetalt, når du fylder 75 år, eller 15 år efter du har nået efterlønsalderen.

Din livsvarige alderspension udbetales samtidig med ratepensionen. Ratepensionen udbetales månedligt i 10 år og beskattes som personlig indkomst. Hvis summen af den årlige ratepension og den årlige alderspension tilsammen er under en lovbestemt grænse, som i 2010 er på 9.700 kr., overføres ratepensionen til alderspensionen, og begge pensioner udbetales som et engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten. Når du skal på alderspension, oplyser vi dig, om ratepensionen bliver udbetalt månedligt eller som et engangsbeløb.

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

Udbetalingen 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 engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten.

#### Størrelsen på ydelserne ved alderspensionering

Størrelsen på alderssummen, den livsvarige alderspension og ratepensionen afhænger af, hvor meget der er blevet indbetalt og hvor længe. I din pensionsoversigt kan du se størrelsen på ydelserne.

De ydelser, der er ret til, samt størrelsen kan dog ændre sig, hvis de forudsætninger, der er anført i pensionsoversigten, ændrer sig.

## Ydelser ved dødsfald

### Dødsfaldssum

Ved dødsfald inden 67 år har dine nærmeste pårørende eller den eller dem, 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 er blevet hvilende medlem, modtager alderspension inden dit 67. år, eller hvis du selv har fravalgt dødsfaldssummen, er retten til dødsfaldssum efter dig bortfaldet.

Retten til sum ved visse kritiske sygdomme, invalidesum, invalidepension og bidragsfritagelse bortfalder ved din død, fordi der er tale om en personlig ret for dig som medlem i levende live. Det betyder, at dit dødsbo ikke får ret til ydelserne, hvis du ikke selv havde søgt om dem, eller hvis du afgår ved døden, før vi har modtaget din ansøgning.

Hvis du dør, mens vi er ved at behandle din ansøgning, færdigbehandler vi ansøgningen. Hvis der er ret til invalidesum eller sum ved visse kritiske sygdomme, vil forsikringen blive udbetalt til dit dødsbo, mens eventuel ret til løbende invalidepension er en personlig ret for dig som medlem, som ikke vil blive udbetalt til dine efterladte.

Hvis du går på alderspension, før du fylder 67 år, bortfalder dødsfaldssummen samtidig med, at du går på pension. Størrelsen på din dødsfaldssum fremgår af din pensionsoversigt.

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 dem, som du har begunstiget, kan desuden have ret til andre ydelser. Hvad, der kan være ret til, fremgår af din pensionsoversigt.

Størrelsen af dødsfaldssummen fremgår af din pensionsoversigt. På side 4 kan du se, hvilke størrelser du kan vælge mellem.

### Opsparingssikret alderssum

Hvis der på din pensionsoversigt står, at du har ret til opsparingssikret alderssum, har dine efterladte ret til at få udbetalt et beløb, der højst 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.

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

### Rateforsikring ved død

Hvis der på din pensionsoversigt 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, hvis du ikke er blevet alderspensionist inden da.

Rateforsikringen ved død udbetales til dine efterladte enten som et engangsbeløb 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. Rateforsikringen ved død bortfalder, når du går på pension.

#### Begunstigelse

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

Nærmeste pårørende er i nævnte rækkefølge:

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

\* Din samlever skal leve sammen med dig på fælles bopæl, og I skal enten vente, have eller have haft børn sammen eller have levet sammen i et ægteskabs lignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.

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

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

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

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

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

Hvis du ikke ønsker nærmeste pårørende som begunstiget, skal Industriens Pension skriftligt have oplysning om, hvem der så 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 på ny overvejer, om den foretagne begunstigelse stadig svarer til dine behov.

Du skal være opmærksom på, at en begunstigelse i Industriens Pension ikke bortfalder, selv om du i en periode ikke har dækningen, fordi du har været hvilende medlem og er udtrådt af pensionsordningen, og herefter bliver aktivt medlem igen.



## Ydelser ved tab af erhvervsevnen

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

Ved vurderingen af, om der er ret til ydelser, lægger vi vægt på, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat af helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen skal være lægeligt dokumenteret. Vær særligt opmærksom på, at tilkendelse af førtidspension eller udbetaling af en erstatning som følge af en arbejdsskade ikke nødvendigvis er ensbetydende med, at du også har krav på ydelser fra Industriens Pension.

Bemærk, at det er en forudsætning for at modtage disse ydelser, at du på skadestidspunktet er omfattet af dækningerne. For at bevare dækningerne, f.eks. i tilfælde af stillingsophør, kan det være nødvendigt at fortsætte som selvbetaler. Se side 19-20.

### Invalidesum

Invalidesummen er skattefri og udbetales ved invaliditet, der medfører en varig nedsættelse på mindst 50 % af den fulde erhvervsevne, hvis nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og lægeligt dokumenteret, mens du var omfattet af dækningen ved invaliditet i Industriens Pension.

Vi lægger kun vægt på den lægelige dokumentation, og f.eks. bevilling af et fleksjob betyder ikke, at du har ret til invalidesummen.

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem. Se om mulighederne for at bevare din forsikringsdækning på side 19-20.

Det er den invalidesum, du havde ret til på skadestidspunktet, der vil blive udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke

er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

Størrelsen af din invalidesum fremgår af din pensionsoversigt. På side 4 kan du se, hvilke størrelser du kan vælge mellem.

### Invaliddepension

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

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være indtrådt og lægeligt dokumenteret, mens du var omfattet af forsikringen ved tab af erhvervsevnen i Industriens Pension.

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

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem. Se om mulighederne for at bevare din forsikringsdækning på side 19-20.

Invaliddepensionen udbetales efter bidragsophør som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Det er en betingelse for at få ret til invaliddepension, at du ikke er ansat i et fleksjob.

Størrelsen af invaliddepensionen fremgår af pensionsoversigten. Betalingen for invaliddepensionen og størrelsen af invaliddepensionen kan ændres. I skemaet på side 10 kan du se, hvordan størrelsen af invaliddepensionen er fastsat. Hvis den ændres, får du en ny pensionsoversigt.





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

Du kan se på din pensionsoversigt, hvilken invalidepension du kan have ret til. Enkelte medlemmer kan have ret til en invalidepension, der er anderledes end den, der fremgår af skemaet. Se evt. side 15-17 om grupper, der har ret til andre ydelser.

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

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

Invalidepensionen standser også, hvis der igen bliver indbetalt bidrag til Industriens Pension.

Udbetalingen af invalidepension hører op, når du går på alderspension, dog senest når du fylder 67 år.

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.	60.000 kr.	60.000 kr.
35-44 år	12.000 kr.	36.000 kr.	48.000 kr.	60.000 kr.	60.000 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.

Gældende fra 1. januar 2010 til 31. december 2010

**Bidragfritagelse**

Hvis du har ret til bidragfritagelse, fremgår det af din pensionsoversigt.

Bidragfritagelsen betyder, at de ydelser, du havde ret til på skadestidspunktet, ikke bliver forringet, fordi du har mistet din erhvervsevne. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at nedsættelsen af erhvervsevnen er varig, fordi der ikke er udsigt til, at helbredstilstanden kan forbedres ved behandling eller genoptræning.

Du får ret til bidragfritagelse ved en varig nedsættelse på mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, når nedsættelsen skyldes helbredsmæssige årsager. Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være lægeligt dokumenteret og indtrådt efter, du er blevet medlem af Industriens Pension. Hvis du genvinder din erhvervsevne, har du pligt til at give os besked om det. Genvinder du din erhvervsevne, bortfalder retten til bidragfritagelse.

Du har også pligt til at kontakte os, hvis du bliver ansat i et fleksjob. Du har ikke ret til bidragfritagelse fra Industriens Pension, så længe du er ansat i et fleksjob – uanset om der bliver indbetalt bidrag for dig til Industriens Pension eller ej.

Dækningen falder bort, når du fylder 60 år, eller hvis du inden da bliver hvilende medlem. Se om mulighederne for at bevare din forsikringsdækning på side 19-20.

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

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

Bidragfritagelsen hører op, når du går på alderspension, dog senest når du fylder 67 år.

**Bidrag på 0 kr.**

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

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

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

## Forsikring ved visse kritiske sygdomme

Hvis du får en af de visse kritiske sygdomme, der er nævnt nedenfor, kan du have ret til at få udbetalt en skattefri sum fra Industriens Pension. Størrelsen af summen fremgår af din pensionsoversigt. Der kan kun ske udbetaling én gang. Diagnosen skal være stillet, mens du var dækket af forsikringen.

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

Ved visse kritiske sygdomme forstås:

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

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

På side 4 kan du læse mere om, hvilke muligheder du har for at ændre på størrelsen af din sum ved visse kritiske sygdomme.

Dækningen bortfalder senest, når du fylder 67 år. Den bortfalder forinden, hvis du bliver hvilende medlem, udtræder eller dør, eller du forinden har anmodet om udbetaling af den livsvarige alderspension. Se om mulighederne for at bevare din dækning på side 19-20.

Hvis du tidligere har haft en sygdom, dækker forsikringen, hvis du får sygdommen igen. Det er dog en betingelse, at du har været rask i en sammenhængende periode på 7 år. Det betyder, at hvis du f.eks. tidligere har haft kræft, så dækker forsikringen kun, hvis du får kræft igen, hvis du har været erklæret rask i mindst 7 år. Kravet om, at du skal have været rask i 7 år gælder, selv om der er tale om to helt forskellige former for kræft. Du kan kun få udbetalt sum ved kritisk sygdom én gang i Industriens Pension.

## Forældelse

---

Et krav på en forsikringsydelse kan efter § 30 i forsikringsbetingelserne blive forældet, hvis du venter for længe med at bede om en udbetaling fra os.

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

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

Din ret til en udbetaling fra Industriens Pension ved tab af erhvervsevnen er ikke afhængig af, om det offentlige har bevilget dig førtidspension, så du skal ikke vente med at sende din ansøgning, til kommunen har truffet afgørelse. Det samme gælder, hvis du har søgt om erstatning som følge af en arbejdsskade.

Gældende fra 1. januar 2010 til 31. december 2010

## Ekstrapension

Hvis du synes, at din alderspension skal være højere, kan du benytte dig af muligheden for at spare mere op med ekstrapension. Hvis du indbetaler til ekstrapension, får du en højere månedlig udbetaling i 10 år. Udbetalingen af ekstrapension kan tidligst begynde, når du når efterlønsalderen og senest 15 år efter, at du har nået efterlønsalderen. Du bestemmer selv, om udbetalingen af ekstrapension skal begynde samtidig med dine andre alderspensioner eller på et andet tidspunkt.

### Oprettelse af ekstrapension

Ekstrapension bliver oprettet automatisk, hvis der kommer en indbetaling fra Fritvalgs Lønkontoen, eller hvis din arbejdsgiver sender et beløb med besked om, at det skal anvendes til ekstrapension.

Du har også mulighed for selv at indgå en aftale om ekstrapension, så du kan betale direkte. Ekstrapension er tegnet som en ratepension med markedsrente.

Markedsrente betyder, at afkastet går direkte til opsparingen. Derfor kan forrentningen blive højere end for resten af opsparingen, men den kan også blive lavere eller negativ.

Det er Industriens Pension, der investerer pengene. Der sker en omlægning til mindre risikofyldte investeringer i takt med, at du nærmer dig pensionsalderen.

Med ekstrapension får du også en rateforsikring. Det betyder, at der sker en udbetaling til dine efterladte, hvis du ikke selv når at få glæde af din ekstrapension.

### Indbetalinger til ekstrapension

Indbetalingerne til din ekstrapension bliver behandlet på denne måde: Der er bortseelsesret for indbetalinger fra din arbejdsgiver. Det betyder, at indbetalingen ikke bliver regnet med, når din skattepligtige indkomst bliver gjort op. Der skal dog betales arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Det er Industriens Pension, der beregner og indbetaler arbejdsmarkedsbidraget

Hvis du selv indgår aftale om ekstrapension med os, så har du fradragsret for indbetalingerne efter de til enhver tid gældende regler i pensionsbeskatningsloven.

### Når du går på pension

Når du går på pension, bliver ekstrapension udbetalt over 10 år. Du skal betale indkomstskat af udbetalingerne, men ikke arbejdsmarkedsbidrag.

### Ved dødsfald

Skal ekstrapensionen udbetales til dine efterladte, skal de betale indkomstskat, men ikke arbejdsmarkedsbidrag af løbende udbetalinger fra ekstrapension. Hvis de løbende udbetalinger bliver konverteret til en engangssum, skal de efterladte betale 40 % i statsafgift og evt. boafgift.

Du kan læse mere om ekstrapension på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

## Grupper med en anden dækning

Nogle medlemmer i Industriens Pension har en anden dækning end den, der fremgår af side 3.

Det gælder for:

- medlemmer der er optaget i pensionsordningen på grund af ansættelse i fleksjob
- medlemmer der havde mistet deres erhvervsevne ved optagelse i pensionsordningen
- medlemmer der var ansat i skånejob ved optagelsen i pensionsordningen
- medlemmer der var fyldt 50 år, inden deres pensionsbidrag steg til mindst 4,5%
- medlemmer der var fyldt 55 år, inden deres pensionsbidrag steg til mindst 7,2%
- medlemmer, der kommer fra PNN PENSION eller PHI pension, og er blevet medlemmer i Industriens Pension på grund af fusionen mellem selskaberne

### Pensionsordning for medarbejdere ansat i fleksjob eller som havde mistet deres erhvervsevne inden optagelse

Hvis du bliver medlem på grund af ansættelse i et fleksjob, bliver du som hovedregel optaget i en pensionsordning i Industriens Pension uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen. Dette fremgår af de almindelige forsikringsbetingelser § 1, stk. 4.

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

Pensionsordning uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen kan også oprettes for medlemmer, der har mistet deres erhvervsevne inden optagelse i pensionsordningen. Dermed undgår disse medlemmer at betale for forsikringer, som de alligevel ikke har ret til. Kontakt os hurtigst muligt herom.

Medlemmer med pensionsordning uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen har ret til følgende ydelser:

#### Ydelser

<b>Alderspensionering:</b>	Livsvarig alderspension
<b>Død:</b>	Dødsfaldssum Opsparingssikret alderspension
<b>Tab af erhvervsevne:</b>	Ingen dækning
<b>Visse kritiske sygdomme:</b>	Engangssum

Er du allerede medlem af Industriens Pension ved ansættelsen i fleksjob, kan du





som oftest fortsætte med den samme forsikringsdækning som hidtil, dvs. også med en forsikring ved tab af erhvervsevnen. Tilsvarende gælder, hvis du er medlem af Industriens Pension og skifter overenskomst ved ansættelse i fleksjob og dermed skal være omfattet af en anden pensionsordning. Du har i visse tilfælde mulighed for at forblive i Industriens Pension, hvis den overenskomst, du bliver ansat under, giver mulighed for fortsat indbetaling til Industriens Pension.

Hvis du skifter overenskomst ved ansættelse i fleksjob og dermed bliver medlem af Industriens Pension, kan du måske beholde din tidligere pensionsordning, hvis du tidligere har været omfattet af en pensionsordning under en anden overenskomst.

#### Arbejdsgiveren skal oplyse om ansættelser i fleksjob

Arbejdsgiveren skal oplyse Industriens Pension om ansættelse af 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, som medarbejderen ønsker at fortsætte i.

Hvis der er en tidligere ordning, som medarbejderen gerne vil have indbetalt bidrag til, skal der ikke indbetales til Industriens Pension. Er der ikke en sådan ordning, får medarbejderen en ordning uden invaliditetsdækning i Industriens Pension.

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

Nuværende medlemmer af Industriens Pension, som overgår til ansættelse i fleksjob, kan fortsætte med samme forsikringer 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.
- Medlemmet ved overgangen til fleksjob enten får indbetalt bidrag fra en arbejdsgiver eller er i bidragsfri dækning.

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

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

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

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

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

- Medlemmet ønsker, at bidragsindbetalingen fortsætter til Industriens Pension.

#### Nye medlemmer, der ansættes i fleksjob

Nye medlemmer, der efter overenskomstens bestemmelser skal være i Industriens Pension ved ansættelse i fleksjob, optages uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen

Nye medlemmer kan dog blive i en tidligere pensionsordning, hvis overenskomsten giver ret til det.

Hvis du blev medlem i Industriens Pension på grund af ansættelse i et fleksjob før 1. januar 2003, kan du dog have ret til at være forsikret ved tab af erhvervsevnen.

#### Medlemmer ansat i skånejob

Nye medlemmer, der gennem ansættelse i et skånejob (ansættelse omfattet af § 2, nr. 6, i Bekendtgørelse af lov om en aktiv beskæftigelsesindsats.) bliver optaget i Industriens Pension uden forsikring ved tab af erhvervsevnen.

#### Opsparingssikret alderspension fra pensionsordningen uden forsikring ved tab af erhvervsevnen

Ud over dødsfaldssummen har dine nærmeste pårørende eller den eller dem, som du har begunstiget, ret til at få udbetalt et beløb, der højst kan svare til 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.

Se side 8 om begunstigelse til den opsparingssikrede alderspension. For sidstnævnte gælder samme regler som for den opsparingssikrede alderssum under den almindelige ordning.

**Medlemmer, der var fyldt 50 år, da pensionsbidraget steg til mindst 4,5 %**  
Hvis du var 50 år, da dit pensionsbidrag steg til 4,5 %, har du ikke ret til alderssum og invalidepension. Det sikrer, at mest muligt af dine indbetalinger bliver brugt til alderspensionsydelse.

**Medlemmer der var fyldt 55 år, da bidraget steg til mindst 7,2 %**  
Den 1. juli 2002 blev der indført følgende yderligere 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.

Disse ydelser betales af bidrag over 7,2 %. Er indbetalingen ikke stor nok, bliver kun noget af alderssummens værdi opsparingssikret.

Det skyldes, at indbetalingerne til disse 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.

**Medlemmer optaget i PNN PENSION og PHI pension før den 1. januar 2009**  
Med virkning fra den 1. januar 2009 er pensionskasserne PNN PENSION og PHI pension fusioneret med Industriens Pension, og pensionskasserne er ophørt med at eksistere. Medlemmerne i pensionskasserne er fortsat som medlemmer i Industriens

Pension på de vilkår, der er aftalt mellem pensionskasserne og Industriens Pension ved fusionen.

Formålet med fusionen er, at medlemmerne fra PNN PENSION og PHI pension skal have tilsvarende pensionsordning, som tilbydes andre medlemmer af Industriens Pension. Der kan dog være forskelle på indholdet af pensionsordningen for et tidligere medlem af PNN PENSION og PHI pension.

Forskellen kan blandt andet være, at:

- der er ret til depotsikring ved død og børnepension
- der ikke er ret til sum ved visse kritiske sygdomme
- der ikke er ret til løbende invalidepension

I løbet af 2010 har bidragsbetalende medlemmer fra PNN PENSION og PHI pension mulighed for at vælge nærmere bestemte forsikringsdækninger til og fra. Derved kan disse medlemmer tilpasse deres pensionsordning efter deres egne behov.

Du kan se, hvad du kan få ret til af forsikringsdækninger m.v. i din pensionsoversigt.

Industriens Pension har etableret en pensionsordning for medlemmerne fra PNN PENSION og PHI pension, der ligner pensionsordningen i pensionskasserne, og som kun var gældende i år 2009.

De særlige regler og undtagelser, som gælder for medlemmerne fra PNN PENSION og PHI pension, er beskrevet i et tillæg til de gældende forsikringsbetingelser. Tillægget er udleveret til alle medlemmer af PNN PENSION og PHI pension. Du kan bede om at få tillægget genfremsendt ved at ringe til os, og du kan se reglerne på Industriens Pensions hjemmeside.

## Mere om Arbejdsmarkedspensionen

Dette er et kapitel, som indeholder oplysninger til alle medlemmer – også dig, der er omfattet af pensionsordning uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen.

Medlemmer, der bliver omfattet af pensionsordning uden en forsikring ved tab af erhvervsevnen, skal være opmærksomme på, at ydelserne er anderledes end i den almindelige ordning, og vilkårene for dækninger ved tab af erhvervsevnen gælder derfor ikke. Se nærmere om pensionsordning uden invalidedækning side 15-16.

### Dine forventede pensioner

Dine forventede pensioner bliver beregnet ud fra nogle generelle forudsætninger om rente (afkast), risiko og omkostninger samt ud fra pensionsopsparingen og indbetalingernes størrelse. Indbetalingernes størrelse fastsættes med udgangspunkt i gennemsnittet af det, vi har registeret, som indbetalt på pensionsordningen de sidste 3 måneder.

Indbetalingerne fratrækkes udover arbejdsmarkedsbidrag betaling for administration og forsikringsdækning samt 'henlæggelser til reserver'.

Beløbene fremgår af de tekniske grundlag og er anmeldt til Finanstilsynet, dog undtaget den del som er syge- og ulykkesforsikring. Dine forventede pensioner kan godt være fordelt på flere forskellige tekniske grundlag og dermed være regnet med forskellige forudsætninger.

Er du blevet medlem efter 1. juli 1999 anvendes som udgangspunkt en opgørelsesrente på 1,5 %, mens der for medlemmer optaget før denne dato, anvendes både 1,5 % og 2,5 %. Du kan, jf. side 14, vælge, at en del af ordningen skal være på markedsrentevilkår. Ekstrapension er altid på markedsrentevilkår.

De pensioner, som er regnet med en opgørelsesrente på 1,5 %, kan blive ændret, hvis Finanstilsynet ændrer den maksimale opgørelsesrente, eller antallet af invaliditeter eller dødsfald i

Industriens Pension ændrer sig varigt i forhold til forventet.

Et af de beløb, vi trækker fra dine indbetalinger, er 'henlæggelser til reserver', som er en del af forudsætningerne vedrørende omkostninger. Beløbet fratrækkes for at sikre, at der opstår et overskud på forsikringen, som kan anvendes til at opbygge særlig bonushensættelse. Du kan læse om særlig bonushensættelse på side 20-21.

Når vi beregner dine forventede pensioner, forudsætter vi, at indbetalingen ikke ændrer sig, og at den fortsætter frem til pensioneringstidspunktet. For ekstrapension indregner vi dog ikke fremtidige indbetalinger.

Vi forudsætter også, at de beløb, vi trækker fra indbetalingen, ikke ændrer sig. Gør de det, vil dine forventede pensioner også ændre sig.

Derfor er det væsentligt, både hvad der bliver indbetalt for dig, men også hvordan udviklingen bliver i betaling for gruppeliv (dvs. invalide- og dødsfaldssum samt sum ved visse kritiske sygdomme) og invalidepension i årene frem til pensionsalderen, da betaling for gruppeliv fastsættes for et år ad gangen, og betaling for invalidepension løbende kan ændres.

Afhængigt af hvilke ydelser du har ret til, bliver en fast andel af pensionsbidraget anvendt til betaling for gruppelivssum, invalidepension, alderssum og livsvarig alderspension. Resten af pensionsbidraget bruges til den opsparings sikrede alderssum, rateforsikringen ved død og ratepensionen. Hvis der ikke indbetales nok, er det derfor ikke sikkert, at du har ret til alle ydelser.

Betaling for invalide- og dødsfaldssum samt for sum ved visse kritiske sygdomme fastsættes for et år ad gangen og anmeldes til Finanstilsynet. Betalingen fastsættes ud fra antallet af medlemmer i Industriens Pension, som har ret til summerne og ud fra deres aldre. Betalingen omfatter beløb

til dækning af administrationsomkostninger. Udbetalingen er skattefri. Der skal dog betales boafgift af dødsfaldssummen efter gældende regler.

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

For den del af pensionsordningen, som eventuelt er på markedsrentevilkår, er de forventede pensioner vejledende, da pensionernes størrelse afhænger af det markedsafkast, der rent faktisk opnås i fremtiden. Bemærk, at afkastet også kan blive negativt.

### Hvis du indbetaler små bidrag

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

### Bonus

Som udgangspunkt er din pensionsordning etableret med bonusret. Ekstrapension er altid på markedsrentevilkår. Den del af dine forventede pensioner og forsikringer, som er etableret med bonusret, bliver beregnet ud fra nogle generelle forudsætninger om rente (afkast), risiko og omkostninger. Hvis de faktiske forhold bliver bedre, kan der opstå et overskud. En del af dette overskud kan anvendes til at give bonus.

Bonus gives på baggrund af Industriens Pensions til enhver tid gældende bonusregler, som anmeldes til Finanstilsynet. Du kan få bonusreglerne udleveret ved henvendelse til Industriens Pension. Medmindre andet er bestemt, anvendes bonus i pensionsordningen til opskrivning af pensioner. Bonus af forsikringsdækninger, der er tegnet som gruppeforsikring, anvendes til nedsættelse af præmien i det følgende år. Reglerne kan ændres for fremtidige såvel som for allerede bestående forsikringer.

#### Hvis du er nyt medlem

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

Overførslen sker efter de til enhver tid gældende regler, som Industriens Pension har anmeldt til Finanstilsynet. Det betyder, at Industriens Pension kan fratække et beløb af den overførte pensionsopsparing til både at dække omkostninger i forbindelse med overførslen og til at sikre det nødvendige overskud i selskabet, så det bliver muligt at opbygge særlig bonushensættelse. Det er som udgangspunkt muligt at overføre pensionsopsparingen billigt og på lempelige vilkår, hvis pensionsopsparingen kommer fra en anden arbejdsmarkedspensionsordning, og overførslen sker umiddelbart i forbindelse med et jobskifte.

Det vil sige, at du skal have anmodet om overførsel senest 36 måneder efter fratædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet. Hvor billigt det er, afhænger dog i vid udstrækning også af betingelserne i det pensions-selskab, du overfører fra.

Uanset alder kan medlemmer, der optages i ordningen uden invalide-dækning, ikke få ratepension, men pengene bruges i stedet til livsvarig alderspension.

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

#### Hvis dine indbetalinger til Arbejdsmarkedspensionen stopper

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

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

I perioden, hvor din dækning bliver opretholdt på grund af bidragsfritdækning, bliver din pensionsordning ikke omfattet af eventuelle ændringer af dækningerne i pensionsordningen.

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

I den bidragsfrit dækningsperiode tages betalingen for bl.a. retten til eventuel invalidepension og bidragsfritagelse, eventuel opsparingssikret ratepension og rateforsikring ved død af din pensionsopsparing, der altså bliver mindre. Når den bidragsfrit periode udløber, overgår du til hvilende medlemskab. Det betyder, at retten til invalide- og dødsfaldssummer, udbetaling ved visse kritiske sygdomme og retten til en eventuel invalidepension bortfalder.

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

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

Dine ydelser ved alderspension, rateforsikring ved død, opsparings-sikret alderssum og ved død og tab af erhvervsevnen 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 har tre muligheder, når du bliver bidragsfrit dækket:

- Du kan fravælge perioden med bidragsfrit dækning.
- Du kan overføre din ordning til et andet selskab.
- Du kan betale selv og bevare dine forsikringer.

De tre muligheder er nærmere beskrevet her:

#### Du kan fravælge din periode med bidragsfrit dækning

Ved fratæden har du mulighed for at fravælge den bidragsfrit 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 fratæder. Du skal skriftligt meddele os, at du fravælger din dækning. Valget har virkning fra den 1. i måneden, efter at vi har modtaget din meddelelse om fravalget. Fra det tidspunkt har du ikke længere ret til engangssum ved visse kritiske sygdomme, invalidesum





og invalidepension. Der vil heller ikke blive udbetalt dødsfaldssum, hvis du afgår ved døden.

Hvis du ved fratræden ikke bliver ansat hos en anden arbejdsgiver med arbejdsmarkedspension et andet sted, anbefaler vi, at du ikke fravælger din periode med bidragsfri dækning i Industriens Pension.

Medlemmer uden nogen form for dækning ved død, tab af erhvervs- evnen og visse kritiske sygdomme, vil straks blive hvilende medlemmer i forbindelse med bidragsophør.

#### Du kan overføre pensionsopsparingen ved jobskifte

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

Du bør kontakte den nye arbejdsmarkedspension for at få vejledning om de pensioner, som du får ret til i den nye pensionsordning. Overførslen sker efter de regler, som Industriens Pension har anmeldt til Finanstilsynet. Det betyder blandt andet, at der kan fratrækkes beløb af pensionsopsparingen til dækning af omkostninger ved overførslen fra Industriens Pension og til dækning af et eventuelt forbrugt bonuspotentiale på fripoliceydelse. Forsikringens andel af særlig bonusansættelse overføres også.

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

Overførslen fra Industriens Pension kan som udgangspunkt ske billigt og på lempelige vilkår, hvis pensi-

onsopsparingen sker til en anden arbejdsmarkedspensionsordning, og overførslen sker umiddelbart i forbindelse med et jobskifte. Det vil sige, du skal have anmodet om overførsel senest 36 måneder efter fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet. Hvor billigt det er, afhænger i vid udstrækning også af betingelserne i det pensionselskab, du overfører til.

Hvis du vælger at overføre pensionsopsparingen til et andet selskab, kan du ikke lade en opsparing i ekstrapension blive i Industriens Pension.

Du kan derimod godt overføre ekstrapension til et andet selskab og lade resten af pensionsopsparingen blive i Industriens Pension.

#### Du kan bevare din dækning

Du har ret til selv at indbetale pensionsbidrag, når indbetalingen fra din arbejdsgiver er stoppet. 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 medlem.

#### Hvis du skal separeres eller skilles

Normalt vil du ikke skulle dele din pensionsordning i Industriens Pension med din ægtefælle, hvis du skal separeres eller skilles. Hvis du har ekstrapension, vil den del af pensionsordningen dog eventuelt skulle deles.

I visse særlige tilfælde kan skifteretten bestemme, at værdien af din pensionsordning skal regnes med, når jeres fælles formue skal gøres op, og evt. at selve pensionsordningen skal deles. Hvis du og din ægtefælle opretter en særejeægtepagt, kan I bestemme, at jeres pensionsordninger incl. fremtidige indbetalinger på pensionsordningen ikke skal deles.

I kan derimod ikke bestemme med en ægtepagt, at din ordning i Industriens Pension skal deles, hvis I bliver separeret eller skilt.

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

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

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

#### Hvis din ægtefælle dør

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

#### Særlig bonusansættelse

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

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

Industriens Pension har derfor fra og med den 1. januar 2001 truffet beslutning om, at lovens krav om en vis solvens (basiskapital) bl.a. dækkes

af særlig bonushensættelse (af type B). Særlig bonushensættelse er en reserve, hvor en del af medlemmernes andel af overskuddet er lagt til side.

Derfor har vi siden 1. januar 2001 anvendt en del af din andel af overskuddet til at opbygge særlig bonushensættelse. Beregningen og fordelingen af selskabets overskud eller underskud, og den del heraf der går til medlemmerne, fremgår af Industriens Pensions til enhver tid anmeldte regler. Særlig bonushensættelse opgøres for hvert medlem.

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

Hvis Industriens Pension bliver insolvent, vil der ikke blive udloddet særlig bonushensættelse.

Hvis din særlig bonushensættelse er positiv ved invaliditet, dødsfald eller alderspensionering, udloddes den helt eller delvist i form af bonus. Udlodningen kan efter Industriens Pensions afgørelse ske på én gang, eller i takt med at din pensionsordning udbetales.

Når vi udlodder din særlig bonushensættelse, betyder det, at dine ydelser bliver større. Forhøjelserne erstatter det, som tidligere blev kaldt ugaranteret pensionistbonus. Udbetalinger fra gruppelivssummerne ved død, invaliditet og kritisk sygdom forhøjes dog ikke.

Hvis dit medlemskab hos Industriens Pension ophører, fx hvis du skifter pensionselskab, får du din særlig bonushensættelse med, hvis Industriens Pensions kapitalssituation tillader det. Hvis du vil vide mere om din særlig bonushensættelse, er du velkommen til at kontakte os på tlf. 70 33 70 70.

### Særlig terrorundtagelse

I Industriens Pensions forsikringsbetingelser § 25, stk. 3 fremgår det, at forsikringsdækningen ikke omfatter dødsfald og invaliditet, der er en følge af nuklear, kemisk eller biologisk terrorisme.

Nedenfor kan du se definitionerne af den terror, der ikke er dækket.

“Nuklear, kemisk, biologisk terrorisme” betyder:

- Brugen af ethvert atomvåben, atomudstyr eller stråling.
- Udslip, spredning, frigivelse eller udstrømning af et hvilket som helst tørstof, væske eller gasagtig kemisk stof.
- Udslip, spredning, frigivelse eller udstrømning af biologisk materiale i forsikringstiden, som er foranstaltet af enhver person eller grupper af personer, hvad enten de handler alene eller på vegne af eller i forbindelse med enhver organisation eller regering bestemt af politiske, religiøse eller ideologiske formål eller grunde inklusive hensigten med at påvirke enhver regering og/eller skræmme offentligheden eller dele af offentligheden.

“Kemisk stof” betyder:

- Enhver forbindelse, som, når den spredes hensigtsmæssigt, fremkalder en uarbejdsdygtig, ødelæggende eller dødelig effekt på mennesker, dyr, planter eller materiel ejendom.

“Biologisk materiale” betyder:

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

### Navne- og adressebeskyttelse

Hvis du som nyt medlem af Industriens Pension har beskyttet adresse, har vi ikke mulighed for at sende breve om din pensionsordning direkte til dig. Hvis du gerne vil modtage breve om din pensionsordning, vil vi derfor opfordre dig til at oplyse din adresse til os.

Hvis du først på et senere tidspunkt får navne- og adressebeskyttelse, vil vi fortsætte med at sende dig information om din pensionsordning til din hidtidige adresse, med mindre vi får en anden adresse, postboks eller lignende oplyst af dig.

### Hvis du forlader Danmark

Du har mulighed for at tilbagekøbe din pensionsordning i Industriens Pension, hvis du emigrerer til et andet land. Du kan dog ikke tilbagekøbe ordningen, hvis du har fået udbetalt alders- eller invalidepension.

Det er et krav, at du ikke længere har en fast bopæl i Danmark, og at du ikke har lønindkomst fra Danmark.

Du skal dokumentere, at du er emigreret ved at sende:

- En udskrift fra CPR-registret hvor det fremgår, at du er udrejst.
- Dokumentation for at du har solgt din ejerbolig eller opsagt din lejebolig i Danmark.
- Dokumentation for, at du har købt eller lejet en helårsbolig i udlandet.
- Dokumentation fra SKAT der viser, at du ikke er fuldt skattepligtig til Danmark.

I forbindelse med ophævelse af pensionsordningen skal der betales en afgift på 60 % til staten.

## Om Industriens Pension

### Arbejdsmarkedspensionen og Industriens Pension

Din arbejdsmarkedspension er etableret i Industriens Pensionsforsikring A/S (Industriens Pension). Selskabet er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet.

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

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

Din arbejdsmarkedspension kan kun tilbagekøbes, hvis du emigrerer, eller hvis værdien er under en bagatelgrænse. Har du indbetalt til ekstrapension, kan denne del af pensionsordningen dog altid tilbagekøbes.

Industriens Pension har udpeget klageansvarlige, som du kan klage til. På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan du se, hvem der er klageansvarlige.

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

Industriens Pensions adresse er:  
Nørre Farimagsgade 3,  
1364 København K.

Industriens Pension har CVR nr.  
16614130.

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

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

### Forsikringsbetingelser

Forsikringsbetingelserne kan du hente på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) eller kontakte os for at få sendt. I forsikringsbetingelserne kan du læse om dine rettigheder og betingelser for at få ydelser fra Industriens Pension.

### Flere oplysninger

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

### Persondata

Vi behandler de oplysninger, som vi modtager om dig efter reglerne i persondataloven og lov om finansiel virksomhed. Læs mere på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk)

### PensionsInfo

Industriens Pension er med i PensionsInfo, som findes på [www.pensionsInfo.dk](http://www.pensionsInfo.dk). PensionsInfo er en internet-service, hvor du kan få et samlet overblik over dine pensioner i forskellige pensionsordninger.

### Spørgsmål

Du er velkommen til at kontakte os  
Telefon 70 33 70 70.  
Mandag - torsdag kl. 8.30-16.30  
Fredag kl. 8.30-16.00

Gældende fra 1. januar 2010 til 31. december 2010

Gældende fra 1. januar 2010 til 31. december 2010

---

Industriens Pension er din  
arbejdsmarkedspension

Du får hvert år en pensionsoversigt, hvor du kan se din pension, dine forsikringer, og hvor meget der er indbetalt og af hvem. Du kan også se en aktuel pensionsoversigt ved at logge ind på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) med din digitale signatur.

I denne pjece får du mere at vide om  
Arbejdsmarkedspensionen

Gældende fra 1. januar 2010 til 31. december 2010