



# Medlemspjece

Gældende fra 1. juli 2013

Gældende fra 1. juli 2013 til 30. september 2013

## Indhold

### Medlem i Industriens Pension

2

### Din arbejdsmarkedspension

3

### Valgfrie ydelser

4

### Ydelser ved alderspensionering

5

### Opsparing med markedsrente

7

### Ydelser ved dødsfald

8

### Ydelser ved tab af erhvervsevne

10

### Forsikring ved visse kritiske sygdomme

13

### Forældelse

14

### Ekstrapension

15

### Skattefri pensionsordning

16

### Grupper med en anden dækning

17

### Mere om Arbejdsmarkedspensionen

20

### Om Industriens Pension

25

## Medlem i Industriens Pension

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

For selvbetalere og indbetalere til ekstrapension gælder særlige regler.

På [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk) kan du med NemID logge ind på Min side og se, hvilke ydelser du kan få ret til og ydelsernes størrelse. Du kan også se, hvem der indbetaler, og hvor meget de har indbetalt.

Du kan altid finde forsikringsbetingelserne og medlemspjece på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk). Du kan også se, når der sker ændringer og finde tidligere versioner.

Denne pjece gælder fra den 1. januar 2013, og indtil andet besluttet.

Det er dét 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 udbetaling ved tab af erhvervsevne og udbetaling ved visse kritiske sygdomme. Det er ligeledes dét aftalegrundlag, der var gældende på dødsfaldstidspunktet, som er afgørende for de dødsfaldsydelser, de efterladte har ret til. Du kan finde de relevante forsikringsbetingelser og

den relevante medlemspjece på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

Arbejdsmarkedspensionen og ydelserne i den almindelige ordning er beskrevet i afsnittet "Din arbejdsmarkedspension". Du kan se på din pensionsoversigt, hvilke ydelser du kan få ret til.

Du får meddelelser om din pensionsordning på Min side på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk). Du kan logge ind på Min side med NemID. Du kan også få meddelelserne i e-Boks ved at tilmelde dig meddelelser fra Industriens Pension.

Hvis du hellere vil have meddelelser på papir, er du velkommen til at ringe til os.

Gældende fra 1. juli 2013 til 30. september 2013

## Din arbejdsmarkedspension

De fleste medlemmer er omfattet af følgende ydelser:

- Alderspension:**
- Alderssum\*
  - Livsvarig alderspension
  - Ratepension
- Død:**
- Dødsfaldssum
  - Opsparingssikret alderssum\*
  - Rateforsikring ved død
- Tab af erhvervsevne:**
- Invalidesum
  - Invalidepension
  - Bidragsfritagelse
- Visse kritiske sygdomme:**
- Engangssum

\* Alderssummen er en kapitalpension. Af skattemæssige årsager kan der ikke længere indbetales til kapitalpension, så nye medlemmer får ikke en alderssum. I 2013 bliver kapitalpensionen ændret til en aldersforsikring. Læs mere på side 5.

Det er ikke alle medlemmer i Industriens Pension, der har de dækninger, der er beskrevet ovenfor. I afsnittet "Grupper med en anden dækning" kan du læse mere om, hvilke grupper der har en anden dækning.

På din pensionsoversigt kan du se, hvilke ydelser du kan have ret til.

### 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 til 12 % af lønnen. Arbejdsgiverandelen er 8 %, og lønmodtagerandelen er 4 %.

I de fleste andre overenskomster, der giver ret til at få indbetalt pensionsbidrag til Industriens Pension, er pensionsbidraget også fastsat til 12 %, men der er enkelte overenskomster, hvor der er fastsat et højere eller lavere bidrag. Det kan også lokalt være aftalt, at pensionsbidraget skal være højere.

Nogle overenskomster giver fra 01.10.2012 mulighed for, at medlemmer over 60 år kan få en seniorordning, hvor pensionsbidraget sættes ned, så der kun er penge til at betale for forsikringsdækningerne. Resten af de penge, der ellers skulle være brugt til pension, bruges til at sætte arbejdstiden ned.

[www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk)

Du kan logge ind på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk). Her kan du blandt andet:

- Se din pensionsoversigt
- Ændre på dine forsikringer
- Spare ekstra op til pension
- Bestemme hvem der skal have pengene, hvis du dør
- Se alt om din egen pension, for eksempel de udbetalinger du kan have ret til
- Følge indbetalinger til pensionsordningen
- Se hvor meget du har fået i afkast

## Valgfrie ydelser

I Industriens Pension har du mulighed for selv at bestemme, hvor store summerne ved visse kritiske sygdomme og tab af halvdelen af erhvervsevnen skal være. Du kan også selv bestemme, hvor stor dødsfaldssummen skal være.

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

Basisdækningen 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. På vores hjemmeside kan du løbende vælge om i takt med ændringer i dine behov.

Hvis du har ret til dækningerne, og ikke foretager dig noget, beholder du basisdækningerne.

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

### Hvem kan vælge og hvordan?

Hvis du får indbetalt bidrag af en vis størrelse fra din arbejdsgiver, eller du som selvbetaler selv opretholder din dækning, kan du vælge, hvilken størrelse summerne skal have, se valgmuligheder nedenfor.

Hvis du får eller har fået udbetalt alderspension, er ansat i fleksjob eller har mistet en del af din erhvervsevne, kan du ikke vælge. Heller ikke hvis der bliver indbetalt bidrag for dig.

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

Når du vælger, gælder der karenstid. Det betyder, at der går et stykke tid, fra du har valgt, til ændringen træder i kraft. Til gengæld skal du ikke give helbredsoplysninger, når du ændrer dækningen.

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 sat ned.

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.

Dit valg får ikke nogen virkning, hvis:

- Din arbejdsgiver ikke indbetaler til pensionsordningen, og du ikke selv har fortsat indbetalingen
- Du varigt har mistet mindst halvdelen af din erhvervsevne

- Du har fået udbetalt forsikringen ved visse kritiske sygdomme
- Du er ansat i fleksjob eller modtager fleksydelse
- Du har udnyttet din fortrydelsesret eller har truffet et nyt valg
- Indbetalingen til pensionsordningen ikke er stor nok til at betale for det, du har valgt
- Du får / har fået udbetalt alderspension

### 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.

Du kan læse mere om, hvordan du fortryder på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

### Hvis du vælger om 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 når at blive alderspensionist, invalidepensionist, får invalidesum, kommer i fleksjob, bliver hvilende eller er udtrådt på det tidspunkt, hvor dit valg skulle være trådt i kraft, får du ikke de forsikringsdækninger, du har valgt.

## Valgmuligheder

	Invalidesum	Kritisk sygdom			Dødsfaldssum	
Basisdækning	100.000	100.000			300.000	
Valgmuligheder	150.000	0	50.000	150.000	0	600.000

## Ydelser ved alderspensionering

Opsparing til alderspension er på markedsrentevilkår. Der er dog enkelte grupper, der har opsparing på gennemsnitsrentevilkår, se side 19.

Når du har nået pensionsudbetalingsalderen, 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.

Der sker en gradvis stigning i efterløns- og folkepensionsalderen for personer født efter 1954. Du kan læse mere om efterlønsalderen på Beskæftigelsesministeriets hjemmeside, [www.bm.dk](http://www.bm.dk).

Udbetaling af alderspensionen starter ikke automatisk! Du skal derfor selv kontakte os og bede om at få udbetalt

### Alderssum og aldersforsikring Vigtigt nyt for 2013!

Fra 2013 er skattereglerne blevet ændret, så vi ikke længere kan bruge en del af indbetalingen til alderssum. Det skyldes, at alderssummen er en kapitalpension.

Ved udgangen af marts overfører vi alle kapitalpensioner i Industriens Pension til aldersforsikring. Ved overførslen bliver der betalt en afgift på 37,3 % til staten. Til gengæld slipper man for at betale afgiften på 40 %, når man skal på pension og have pengene udbetalt.

En aldersforsikring virker på samme måde som en kapitalpension, men med den forskel, at der ikke er fradrag ved indbetaling og ingen skat eller afgift ved udbetaling.

Medlemmer, der ikke ønsker at få ændret kapitalpensionen til en aldersforsikring, skal give besked til Industriens Pension senest den 22. marts 2013.

Medlemmer, der går på pension i 2013, og derfor skal have alderssummen udbetalt, skal kun betale 37,3 % i afgift, uanset om de går på pension før eller efter overførsel af kapitalpensionen til aldersforsikring.

### Udbetaling

Du kan vælge at få udbetalt din alderssum eller aldersforsikring, 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 pensionsudbetalingsalderen. Du kan godt få udbetalt alderssummen eller aldersforsikringen, selvom der stadig bliver indbetalt bidrag fra din arbejdsgiver.

Du skal senest have udbetalt din alderssum eller aldersforsikring, når udbetaling af din livsvarige alderspension begynder, og allersenest 15 år efter du har nået pensionsudbetalingsalderen.

Der skal betales en afgift til staten, når du får alderssummen udbetalt. Der skal ikke betales afgift af en aldersforsikring.

Det fremgår af pensionsoversigten, om din alderssum eller aldersforsikring er opsparingssikret. Hvis du dør, inden alderssummen eller aldersforsikringen er udbetalt, får dine efterladte opsparingssikringen.

### 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 pensionsudbetalingsalderen. Hvis du ikke er fyldt 67 år, skal bidragsindbetalingen til Industriens Pension være ophørt, inden udbetalingen af pensionen kan begynde. Hvis du har ret til ratepension, udbetales den samtidig med den livsvarige alderspension.

Den livsvarige alderspension udbetales som en månedlig ydelse og beskattes som personlig indkomst. Den livsvarige alderspension udbetales dog som et engangsbeløb med fradrag af 40 % i afgift til staten, hvis den årlige alderspension er under en lovbestemt grænse, som i 2013 er på 9.700 kr. Når du ønsker at få den livsvarige alderspension udbetalt, 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 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.

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





Bliver der stadig indbetalt bidrag, når du fylder 67 år, kan du dog få ratepensionen udbetalt, selvom bidragsbetalingen fortsætter. 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 2013 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 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 mange ting, blandt andet hvor længe der er blevet indbetalt, hvor meget der er indbetalt og hvilket afkast, det har været muligt at opnå. Størrelsen af omkostningerne, prisen for forsikringsdækningerne og udviklingen i den forventede levetid betyder også noget.

I din pensionsoversigt kan du se en prognose for, hvor stor din alderspension vil blive. At det er en prognose vil sige, at det er et bud på de forventede pensioner, som bliver beregnet ud fra nogle generelle forudsætninger om afkast, risiko og omkostninger samt ud fra pensionsopsparingen og indbetalingernes størrelse. Forudsætningerne kan ses på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

Prognosen er vejledende, da pensionernes størrelse afhænger af det markedsafkast, der rent faktisk opnås i fremtiden.

Når vi investerer opsparingen til pension til markedsrente, sørger vi for, at investeringerne bliver mindre risikofyldte, når du nærmer dig pensionsalderen. Derfor er der kun en lille risiko for, at du mister mange penge, lige før du skal på pension.

Når du går på pension og begynder at få udbetalt dine pensioner, anvender vi en særlig udbetalingsprofil med en udjævningsmekanisme. Den virker sådan, at hvis investeringerne og forudsætninger om levealder går cirka som forventet, så vil din pension stige lidt år for år. Den stigning kan kompensere for almindelige prisstigninger. Hvis det går bedre end forventet med investeringerne, og den forventede levealder ikke stiger, så vil pensionen stige mere år for år. Går det dårligere end forventet, vil pensionen stige mindre eller måske slet ikke stige.

Vores beregninger viser, at denne udjævningsmekanisme betyder, at alderspensionen kan blive lidt lavere i de første år, end den ville være uden den særlige udbetalingsprofil.

Der er desværre ingen garanti for, at det ikke kan gå så dårligt, at pensionen falder.

#### Hvis du modtager invalideydelser på grund af tab af erhvervsevnen

Hvis du får bidragsfritagelse på grund af tab af din erhvervsevne, kan du først få udbetalt alderspension, når bidragsfritagelsen ophører.

Det skyldes, at bidragsfritagelsen betyder, at Industriens Pension betaler til din opsparing til alderspension. Hvis du får alderspensionen udbetalt, inden bidragsfritagelsen er ophørt, mister du en del af den opsparing, du ellers ville have fået af Industriens Pension.

Hvis du modtager invalidepension på grund af erhvervsevnetab, får du også bidragsfritagelse. Pensionen og bidragsfritagelsen slutter på samme tid, så når du ikke længere modtager invalidepensionen, kan du få udbetalt din alderspension.

Der er ikke ret til bidragsfritagelse for indbetalinger til ekstrapension, så ekstrapensionsydelser kan du godt få udbetalt, selvom du stadig får bidragsfritagelse.

#### Opsparingens afkast og risiko

## Opsparing med markedsrente

Vi investerer din pensionsopsparing i to forskellige porteføljer, én vi kalder 'høj risiko', og én, vi kalder 'lav risiko'. Hvilket afkast der genereres, og hvilken risiko der risikeres, bestemmes således af, hvordan opsparingen er fordelt mellem porteføljerne.

Fordelingen afhænger af ens alder, hvilket er illustreret af nedenstående figur. Formålet med at ændre investeringens sammensætning er at mindske risikoen i takt med, at den forsikrede nærmer sig pensionsalderen.

Et medlem under 45 år får hele sin forrentning fra porteføljen med høj risiko, mens et medlem, der er ældre end 45 år, får noget af sin forrentning fra porteføljen med høj risiko og noget af forrentningen fra porteføljen med lav risiko.

Porteføljen med høj risiko kan indeholde alle slags aktiver, men den vil have en relativt høj andel af aktiver, der erfaringsmæssigt har relativt høj

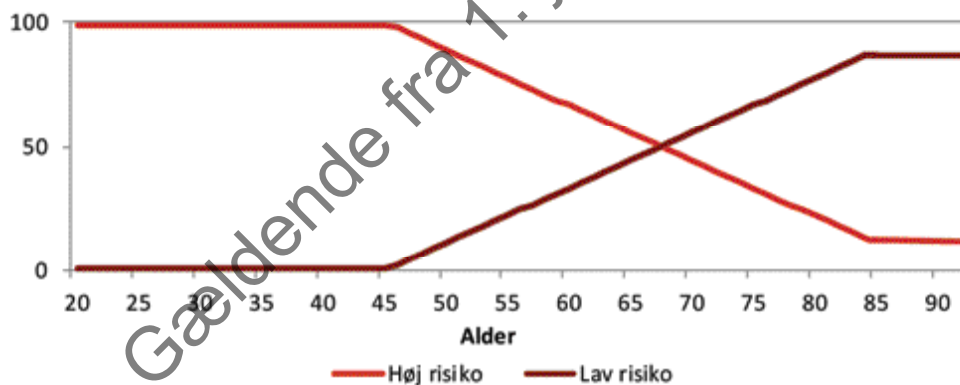
risiko, men også et tilsvarende højt forventet afkast.

Underporteføljen med lav risiko vil indeholde aktiver, hvor risikoen vurderes at være relativt lav.

Industriens Pensions bestyrelse fastlægger mindst en gang om året en investeringsramme for begge porteføljer.

### Omkostninger

Omkostninger i forbindelse med depot, handel og forvaltning fratrækkes i afkastet, og vil fremgå af Min side på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).



Gældende fra 1. juli 2013 til 30. september 2013

## Ydelser ved dødsfald

### Dødsfaldssum

Ved dødsfald inden 67 år har dine nærmeste pårørende eller den eller dem, 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, har bedt om at få din alderspension udbetalt, eller hvis du selv har fravalgt dødsfaldssummen, bliver den ikke udbetalt.

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 er skattefri, men der skal betales boafgift efter gældende regler. Hvis dødsfaldssummen udbetales til en ægtefælle/registreret partner, betales der ikke boafgift.

Størrelsen af dødsfaldssummen fremgår af din pensionsoversigt. I afsnittet om "Valgfrie ydelser" kan du se, hvilke størrelser du kan vælge mellem.

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.

### Opsparingssikret alderssum eller aldersforsikring

Det står på din pensionsoversigt, om du har en opsparingssikring. Hvis du har det, vil dine efterladte få udbetalt et beløb, der højst kan udgøre den opsparede værdi (efter afgift), hvis du dør, inden du selv har fået alderssummen eller aldersforsikringen udbetalt.

Hvis din alderssum er blevet overført til aldersforsikring, fremgår opsparingssikringen som en højere værdi end det opsparede. Det skyldes, at der skal betales statsafgift af opsparingssikringen. Er opsparingen 10.000 kr., vil opsparingssikringen være på 16.667 kr., hvilket svarer til 10.000 kr. efter statsafgift, men før evt. boafgift.

De efterladte kan også vælge at få udbetalt sikringen som en løbende ydelse i 10 år. Så bliver udbetalingen en skattepligtig indkomst for modtageren, men der skal ikke betales statsafgift eller boafgift.

### 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, hvis du ikke har fået udbetalt ratepensionen.

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. 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 den fælles bopæl, og I skal enten vente, have eller have haft børn sammen eller have levet sammen i et ægteskabslignende 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 pengestitut, 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 sam-

men med på indsættelsestidspunktet (f.eks. din samlever) eller dennes livsarvinger (børn, børnebørn osv.)

- Dine livsarvinger (børn, børnebørn osv.)
- Dine stedbørn og deres livsarvinger

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 have oplysning om, hvem der så skal have dødsfaldsydelserne udbetalt. Du kan enten ringe til os eller logge på Min side på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk), hvis du vil indsætte en begunstiget eller ændre begunstigelsen. Ved ændringer i dine familiære forhold er det vigtigt, at du på ny overvejer, om den foretagne begunstigelse stadig svarer til dine ønsker.

Vi udbetaler de ydelser, der er ret til ved dødsfaldet. Hvis vi efter dødsfaldet modtager indbetalinger, bliver de sendt videre til dødsboet. Det gælder dog ikke, hvis det er første rettidige bidrag, da det skal bruges til at oprette forsikringen.

Hvis der hverken er nogen begunstigede eller 'nærmeste pårørende', vil der ikke blive udbetalt noget fra pensionsordningen.

Gældende fra 1. juli 2013 til 30. september 2013

## Ydelser ved tab af erhvervsevnen

Pensionsordningen indeholder almindeligvis ydelser ved helt eller delvist tab af erhvervsevnen af helbredsmæssige årsager, vurderet i alle erhverv, dels i form af en invalidesum, der bliver udbetalt ved tab af halvdelen af erhvervsevnen, dels i form af en invalidepension, der bliver udbetalt ved tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen.

Formålet med forsikringen er at yde økonomisk støtte til medlemmer, der af helbredsmæssige grunde helt eller delvist er forhindret i at arbejde i noget erhverv.

Det er ikke forsikringens formål at yde økonomisk støtte til medlemmer, der på grund af helbredsmæssige problemer har haft en indtægtsnedgang eller er blevet arbejdsløse, når medlemmet fysisk fortsat vil være i stand til at bestride et arbejde.

Det er heller ikke forsikringens formål at yde midlertidig økonomisk støtte eksempelvis i forbindelse med en sygemelding eller i en periode, hvor medlemmet afventer afklaring i kommunen.

Det er heller ikke et formål med forsikringen at yde støtte til medlemmer, der på grund af sociale eller personlige problemer m.v. ikke længere kan arbejde.

Derfor bliver ydelserne kun udbetalt, hvis nedsættelsen af erhvervsevnen er varig og skyldes rent helbredsmæssige forhold. For at få ret til invalidepension og bidragsfritagelse er det yderligere et krav, at bidragsindbetalingerne fra arbejdsgiveren er ophørt, og at medlemmet ikke arbejder i et fleksjob.

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 erhvervsevnenedsættelsen lægger vi vægt på, hvor meget den generelle erhvervsevne er nedsat af helbredsmæssige årsager.

At den generelle erhvervsevne er nedsat betyder, at der ikke er noget erhverv, man kan arbejde i. Vurderingen sker uafhængigt af uddannelsesmæssig baggrund, tidligere erhvervs erfaring og tidligere indtjeningsgrundlag. Der er ikke ret til udbetaling af forsikringen, hvis man har måttet opgive sit hidtidige erhverv, når de helbredsmæssige forhold ikke forhindrer, at man kan arbejde inden for et andet erhverv.

Erhvervsevnenedsættelsen skal også være varig. Det betyder, at alle behandlingsmuligheder er udtømte, eller der ikke er udsigt til, at de behandlinger, man har adgang til, kan medføre, at man får en del af sin erhvervsevne tilbage.

Nedsættelsen skal være lægeligt dokumenteret. Det vil sige, at der er en læge, der har konstateret og beskrevet de helbredsmæssige problemer, der har ført til, at den generelle erhvervsevne er blevet varigt nedsat med halvdelen eller 2/3 i alle erhverv. Det er først på det tidspunkt, hvor den lægelige dokumentation foreligger, at du eventuelt kan få ret til ydelser ved erhvervsevnetab fra Industriens Pension.

Du skal være opmærksom på, at bevilling af førtidspension eller udbetaling af en erstatning som følge af en arbejdsskade eller erstatning for varigt mén ikke er ensbetydende med, at du også har krav på ydelser fra Industriens Pension. Det skyldes, at der ved vurdering af erhvervsevnetab efter arbejdsskadeforsikringen og vurderingen af ret til førtidspension bliver inddraget andre forhold end de rent helbredsmæssige.





Bemærk, at det er en forudsætning for at modtage disse ydelser, at du på skadestidspunktet (det tidspunkt, hvor der foreligger en lægelig dokumentation for en varig nedsættelse af erhvervsevnen af helbredsmæssige grunde i alle erhverv på mindst halvdelen) er omfattet af dækningerne. For at bevare dækningerne hvis indbetalingerne hører op, f.eks. fordi du i en periode ikke har et arbejde, kan det være nødvendigt at forlænge perioden med bidragsfri dækning eller at fortsætte som selvbetaler. Det kræver en aktiv handling fra det enkelte medlem. Se side 22.

#### Invalidesum

Invalidesummen er skattefri og udbetales ved invaliditet, der medfører en varig nedsættelse på mindst halvdelen 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 22.

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.

#### Invalidepension

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

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 22.

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 invalidepension, 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. Erhvervsevnetabet skal være på minimum 2/3 i alle erhverv af helbredsmæssige årsager. Indtægtstab, uddannelsesmæssig baggrund og lignende ikke helbredsmæssige forhold har ingen betydning for vurderingen.

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

Størrelsen af invalidepensionen fremgår af pensionsoversigten. Betalingen for invalidepensionen og størrelsen af invalidepensionen kan ændres. I skemaet nedenfor kan du se, hvordan størrelsen af invalidepensionen er fastsat for de fleste medlemmer i Industriens Pension. Hvis den ændres, kan du se det i din pensionsoversigt.

Skemaet nederst skal læses sådan: Hvis du blev medlem i Industriens Pension som 39-årig og i dag har en bidragsprocent på 12 %, får du ret til en årlig invalidepension på 60.000 kr.

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.

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 på forrige side. Se evt. side 17 om grupper, der har ret til andre ydelser.

Hvis du kommer i ressourceforløb, og din ressourceforløbsydelse er højere end invalidepensionen, bliver invalidepensionen suspenderet. Det betyder, at du ikke har ret til invalidepensionen, så længe du er i ressourceforløb. Det skyldes, at hele udbetalingen vil gå til det offentlige, fordi den bliver modregnet i ressourceforløbsydelsen.

At ydelsen er suspenderet betyder, at du ikke har ret til den. Den bliver altså ikke sparet op, så du kan få den udbetalt senere. Hvis den gjorde det, ville den alligevel blive modregnet. Suspensionen af ydelsen betyder, at forsikringen bliver lidt billigere, fordi vi ikke skal bruge penge på en udbetaling, som medlemmerne alligevel ikke får noget ud af. Du har dog fortsat ret til bidragsfritagelse (opsparing til alderspension) i ressourceforløbsperioden.

Du skal kontakte os, når ressourceforløbet slutter, så du igen kan få udbetalt invalidepension.

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.

Hvis du undlader at meddele os, at du er kommet i fleksjob eller har genvundet din erhvervsevne, kan det medføre krav om tilbagebetaling.

Udbetalingen af invalidepension hører op, når du får udbetalt alderspension fra Industriens Pension, dog senest når du fylder 67 år.

#### Bidragsfritagelse

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

Bidragsfritagelsen betyder, at du beholder de forsikringsdækninger, du havde, da du fik ret til bidragsfritagelse. Opsparingen til alderspension fortsætter også med udgangspunkt i de sidste bidrag, der blev indbetalt, inden du fik ret til bidragsfritagelse. 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 22.

Du får ret til bidragsfritagelse 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 varigt indtrådt efter, du er blevet medlem af Industriens Pension. Det er dog et krav, at der ikke bliver indbetalt bidrag, og at du ikke er ansat i et fleksjob.

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

#### Hvis du kan arbejde igen

Hvis du helt eller delvist genvinder din erhvervsevne, så du igen kan arbejde, har du pligt til at give os besked om det. Genvinder du din erhvervsevne, bortfalder retten til bidragsfritagelse.

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

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

#### 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 bidragsfri 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. Betaling for forsikringsdækninger og omkostninger i perioden med bidragsfri dækning bliver taget fra opsparingen til alderspension, som derfor bliver mindre.

## Forsikring ved visse kritiske sygdomme

Hvis du får en af de 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:

- A. Visse ondartede former for kræft
- B. Blodprop i hjertet
- C. Bypass-operation eller ballonudvidelse i kranspulsåreforkalkning i hjertet
- D. Hjerteklapkirurgi
- E. Sygdomme i hovedpulsåren
- F. Slagtilfælde
- G. Følger efter hjerne- eller hjernehindebetændelse
- H. Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
- I. Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
- J. Dissemineret sklerose
- K. Amyotrofisk lateral sklerose
- L. Visse muskel- og nervesygdomme
- M. Parkinsons sygdom
- N. Alzheimers sygdom
- O. Følger efter borreliainfektion
- P. AIDS
- Q. Funktionssvigt i de indre organer
- R. Blindhed
- S. Døvhed
- T. Større forbrændinger, forfrysninger eller ætsninger

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.

Når der sker ændringer i listen over sygdomme, gælder ændringen kun for diagnoser og behandlinger, du får efter ændringen er trådt i kraft.

I afsnittet om "Valgfrie ydelser" 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.

Dækningen bortfalder, hvis du bliver hvilende medlem eller udtræder af pensionsordningen. Se om mulighederne for at bevare din dækning på side 22. Dækningen bortfalder også, hvis du beder om udbetaling af den livsvarige alderspension, eller hvis du dør.

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.

Formålet med forsikring ved visse kritiske sygdomme er at give alvorligt syge personer en sum penge, de kan bruge, når de befinder sig en usikker situation. Derfor er udbetaling fra forsikringen en personlig rettighed, der falder bort, hvis den forsikrede dør. Den forsikredes efterladte kan ikke søge om udbetaling i anledning af den kritiske sygdom. De kan i stedet få ret til ydelserne ved død, se side 8.

## Forældelse

Et krav på en forsikringsydelse kan efter § 27 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. juli 2013 til 30. september 2013

## Ekstrapension

Hvis du synes, at din ratepension 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 lignende, 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.

Hvis din samlede indbetaling til ratepension i Industriens Pension overstiger grænsen i Pensionsbeskatningsloven, anvendes resten af indbetalingen til en livsvarig livrente med en garantiperiode på 5 år. Garantiperioden betyder, at der bliver udbetalt en supplerende ydelse til dine efterladte, hvis du ikke selv når at få udbetalt livrenten i mindst 5 år.

Opsparingen til livrente er til markedsrente ligesom den obligatoriske del af pensionsordningen. Opsparingen til ratepension er også markedsrente, men følger en anden investeringsprofil. Du kan læse mere om ekstrapensions investeringsprofil på side 16.

På samme måde som for resten af pensionsordningen sker der en omlægning til mindre risikofyldte investeringer i takt med, at du nærmer dig pensionsalderen.

Når du er gået på pension, virker ekstrapension lidt anderledes end ratepensionen i den obligatoriske del

af pensionsordningen. Der er nemlig ikke nogen udjævningsmekanisme i ekstrapension, og det betyder, at der vil ske fald i udbetalingerne med det samme, hvis det går dårligt med investeringerne.

Med ekstrapension får du også en rateforsikring. Det betyder, at dine efterladte får en udbetaling, 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.

### Ved dødsfald

Skal ekstrapensionen udbetales til dine efterladte, skal de betale indkomstskat af de løbende udbetalinger fra ekstrapension. Hvis de løbende udbetalinger bliver konverteret til en engangssum, skal de efterladte betale 40 % i statsafgift og evt. boafgift. Udbetaling fra livrenten (supplerende ydelse) kan ikke udbetales som et engangsbeløb.

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





### Ratepension i ekstrapension

Udover Industriens Pensions markedsrenteprodukt er der også mulighed for at spare ekstra op til alderspensionen i Industriens Pension. Hvis man indbetaler til produktet ekstrapension, sparer man primært op i en ratepension, men hvis man indbetaler mere end samlet 50.000 kr. (2012) om året, så sparer man tillige op i en livrente.

Opsparing i ratepension i ekstrapension sker på følgende vilkår:

### Opsparingsens afkast og risiko

Opsparingsens afkast og risiko kommer fra aktier og obligationer.

Erfaringsmæssigt er risikoen ved investering i obligationer mindre end risikoen ved investering i aktier. Til gengæld vil man normalt også forvente, at obligationer giver et lavere afkast end aktier, når man ser over en lang investeringshorisont.

Som det ses af tabellen, afhænger investeringens risiko af forsikredes alder. Jo ældre forsikrede er, desto mere af forrentningen kommer fra obligationer. Formålet med at ændre investeringens sammensætning er at mindske risikoen i takt med, at den forsikrede nærmer sig pensionsalderen.

For alle alderspensionister anvendes det trappetrin, der gælder for aldersgruppen 'fyldt 65 år' uanset medlemmets alder.

### Omkostninger

Opsparingen i ekstrapension koster fast 2 kr. om måneden samt yderligere 2 kr. i de måneder, hvor der indbetales til opsparingen.

Hertil kommer omkostninger i forbindelse med depot, handel og forvaltning af de porteføljer af aktier hhv. obligationer, som forsikredes opsparing er knyttet til. Disse omkostninger fratrækkes i afkastet.

Afkast og omkostninger fremgår af [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk).

### Supplerende aldersforsikring

I løbet af 2013 bliver det muligt at indbetale til en supplerende aldersforsikring i Industriens Pension. Aldersforsikring fungerer som en kapitalpension, men med den forskel, at der ikke er skattefradrag ved indbetalingen, men til gengæld heller ingen skat eller afgift ved udbetaling.

Fordelen ved at spare op med en aldersforsikring er, at afkastet kun bliver beskattet med 15,3 %. Hvis du selv investerer din opsparing bliver beskattningen op til 42 % (ekskl. kirkeskat).

Du kan højst indbetale 27.600 kr. (2013) om året til aldersforsikring. Både indbetalinger fra dig selv og din arbejdsgiver tæller med. Hvis du når grænsen, sætter vi resten ind på din ratepension i ekstrapension, og har du også nået den grænse, bliver resten brugt til livsvarig pension i ekstrapension.

### Pensionsordning for udstationerede

Medlemmer, der arbejder i udlandet i en periode og derfor ikke betaler dansk skat af deres løn, har mulighed for at få indbetalt til en pensionsordning for udstationerede – en pensionsordning, der er omfattet af § 53 A i pensionsbeskatningsloven. Pensionsordning for udstationerede fungerer ved, at der bliver betalt skat af indbetalingen til pensionsordningen i det land, hvor man arbejder. Når man så senere er kommet tilbage til Danmark og skal på pension, er udbetalingen af pensionerne skattefri.

Afkastet fra pensionsordningen beskattes som kapitalindkomst, så man kommer normalt til at betale mere i skat af afkastet end på en almindelig pensionsordning, hvor man kun skal betale pensionsafkastskat (PAL) på 15,3 % af afkastet. Derfor er det kun en fordel at indbetale til en skattefri pensionsordning, hvis man arbejder i et land, hvor ens løn bliver beskattet noget lavere end i Danmark.

Når pengene skal udbetales, kan SKAT kræve en revisorerklæring om, at indbetalingerne til pensionsordningen er sket med beskattede penge. Det letteste er at lade arbejdsgivers revisor skrive en erklæring om, hvilket beløb arbejdsgiveren har indbetalt til pensionsordningen, og at der var betalt skat af pengene.

Hvis man ikke kan skaffe den nødvendige dokumentation til SKAT, kan man risikere, at udbetalingerne fra pensionsordningen bliver skattepligtige. Vi anbefaler, at man selv henvender sig til SKAT og spørger, hvilken dokumentation de ønsker. Industriens Pension kan ikke afgøre, hvilken dokumentation der er tilstrækkelig, og Industriens Pension påtager sig ikke noget ansvar for, at udbetalingerne fra pensionsordningen vil være skattefrie.

Det er din arbejdsgiver, der bestemmer, om der skal indbetales til pensionsordning for udstationerede.

Forsikredes alder	Fordeling af forrentningen	
	Fra aktier	Fra obligationer
Under 35 år	70 %	30 %
35 - 44 år	60 %	40 %
45 - 54 år	40 %	60 %
55 - 64 år	20 %	80 %
Fyldt 65 år	10 %	90 %



## Grupper med en anden dækning

Nogle medlemmer i Industriens Pension har en anden dækning end den, der fremgår af side 3. Det gælder bl.a. for:

- medlemmer der er optaget i pensionsordningen på grund af ansættelse i fleksjob
- medlemmer der havde mistet deres erhvervsevne inden 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
- medlemmer, der har valgt seniorordning gældende fra 01.10.2012.

**Pensionsordning for medarbejdere som er ansat i fleksjob eller 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 § 5, stk. 2.

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. Med en pensionsordning uden forsikring ved tab af erhvervsevne kommer disse medlemmer ikke til at betale for forsikringer, som de alligevel aldrig vil kunne få udbetalt.

Hvis du er optaget i pensionsordningen på grund af ansættelse i et fleksjob, eller hvis du allerede havde mistet mere end halvdelen af din erhvervsevne inden, du kom med i pensionsordningen, så kontakt os hurtigst muligt, hvis vi ikke allerede har fået besked.

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

### Ydelser

**Alderspensionering:**

Livsvarig alderspension

**Død:**

Dødsfaldssum  
 Opsparings sikret alderspension

**Tab af erhvervsevne:**

Ingen dækning

**Visse kritiske sygdomme:**

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 med i en anden pensionsordning. Du har i visse tilfælde mulighed for at blive 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, hvis der ansættes en ny medarbejder i fleksjob, eller hvis en af de nuværende medarbejdere overgår til fleksjob. Arbejdsgiveren skal blot indsende en kopi af ansættelsesbeviset, hvor det står, at medarbejderen er ansat i fleksjob.

Det gøres ved første indberetning af pensionsbidrag til Industriens Pension for medarbejderen i fleksjob.

Industriens Pension sender derefter brev med en svækupon 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 invalidedækning 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:

1. Medlemmet blev optaget i Industriens Pension på almindelige vilkår, dvs. med fuld forsikringsdækning, herunder dækning ved invaliditet.
2. Medlemmet får ved overgangen til fleksjob enten indbetalt bidrag fra en arbejdsgiver eller har bidragsfri dækning.

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

Medlemmer, der er selvbetalere ved overgangen til fleksjob, viderefører den invalidedækning, 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 dækning ved tab af erhvervsevne, hvis følgende fire betingelser er opfyldt:

1. Medlemmet blev optaget i Industriens Pension på almindelige vilkår, dvs. med fuld forsikringsdækning, herunder forsikring ved tab af erhvervsevnen.
2. Medlemmet får ved overgangen til fleksjob enten indbetalt bidrag fra en arbejdsgiver eller har bidragsfri dækning.

3. Overenskomstparternes aftale om særlige regler for medlemmer af Arbejdsmarkeds-pensionen, der ansættes i fleksjob, tillader, at pensionsordningen kan fortsættes i Industriens Pension.

4. 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.

#### 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.

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, ratepension, rateforsikring og invalidepension. Det sikrer, at mest muligt af dine indbetalinger bliver brugt til alderspensionsydelse.

### Medlemmer der ikke 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. De tidligere medlemmer af de to pensionskasser blev medlemmer i Industriens Pension.

Der kan være forskelle på indholdet af pensionsordningen for et tidligere medlem af PNN PENSION og PHI pension og andre medlemmer i Industriens 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

- en del af den særlige bonushensættelse er af type A.

Bidragbetalende medlemmer kan vælge visse forsikringsdækninger til og fra, se side 4.

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

Ved fusionen blev der etableret en afdragsordning for opsparing fra PNN PENSION og PHI pension. Denne afdragsordning gælder fortsat, men kun for medlemmer med gennemsnitsrente. Det vil sige medlemmer, der var gået på alderspension før 1. juni 2012 og derfor ikke overgik til markedsrente.

### Medlemmer med pensionsopsparing til gennemsnitsrente

Den 1. december 2011 gik Industriens Pension over til markedsrente. Det betød, at de fleste medlemmer fik ændret deres pensionsopsparing fra gennemsnitsrente til markedsrente.

Der er dog nogle grupper, der ikke fik ændret deres pensionsopsparing til markedsrente. De grupper er:

- Pensioner og forsikringer der allerede var under udbetaling den 1. december 2011.
- Medlemmer der er begyndt at få deres alderspension udbetalt inden den 1. juni 2012.
- Efterladte der får udbetalt ydelser på grund af dødsfald, der er sket inden den 1. juni 2012.

Der er også enkelte dækninger til markedsrente, der kan blive ændret til gennemsnitsrente, når de skal udbetales. Det sker for at sikre en stabil ydelse i udbetalingsperioden og gælder bl.a. for hvilende invalidepensioner, hvilende børnepensioner og supplerende ydelse.

Gældende fra 1. juli 2013 til 30. september 2013

## 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 17-18.

Bestyrelsen i Industriens Pension vedtager forsikringsbetingelserne og kan beslutte at ændre pensionsordningen for såvel allerede indbetalte som fremtidige bidrag og med virkning for alle medlemmer - herunder også medlemmer, der er blevet medlem af pensionsordningen, før en ændring træder i kraft.

Bestyrelsen kan bl.a. beslutte at ændre i bagvedliggende forudsætninger og beregningsmetoder, som kan ændre pensionernes størrelse både op og ned, ligesom bestyrelsen kan beslutte, at dækninger kan bortfalde.

### Prognose for dine forventede pensioner

Opsparingen til alderspensionen bliver forrentet med markedsrente. Det betyder, at du med det samme får overført hele din del af det afkast, vi opnår af investeringerne. I gode perioder vokser pensionsopsparingen. I dårlige perioder taber vi penge, og så bliver pensionsopsparingen mindre.

Prognosen på pensionsoversigten er vejledende, da pensionernes størrelse afhænger bl.a. af det markedsafkast, der rent faktisk opnås i fremtiden. Bemærk, at afkastet også kan blive negativt.

Prognosen for dine forventede pensioner bliver beregnet ud fra nogle generelle forudsætninger om afkast (læs mere på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk)).

risiko og omkostninger samt ud fra pensionsopsparingen og indbetalingerne størrelse. Indbetalingerne størrelse fastsættes med udgangspunkt i gennemsnittet af det, vi har registeret som indbetalt på pensionsordningen de sidste 3 måneder. Fra indbetalingerne trækker vi udover arbejdsmarkedsbidrag betaling for administration og forsikringsdækning.

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 23.

Betaling for forsikringsdækninger og omkostninger 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 (hvis din pensionsordning ikke er med markedsrente). Omkostninger kan fratrækkes pensionsopsparingen.

Når vi laver prognosen, som vises på pensionsoversigten, forudsætter vi, at indbetalingen ikke ændrer sig, og at den fortsætter frem til pensioneringstidspunktet, og at vi opnår et bestemt afkast. For ekstrapension indregner vi dog ikke fremtidige indbetalinger.

Vi forudsætter også, at de beløb, vi trækker fra indbetalingen, ikke ændrer 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 betalingen 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 opsparingssikrede 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 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.

### Pensionsopsparing til gennemsnitsrente

Nogle medlemmer fik ikke ændret deres pensionsopsparing til markedsrente den 1. december 2011, og derfor har de stadig pensionsopsparing til gennemsnitsrente. Hvis du har pensionsopsparing til gennemsnitsrente, vil

det fremgå af din pensionsoversigt. På side 19 kan du se, hvilke grupper der har pensionsopsparing med gennemsnitsrente.

For pensionsopsparing til gennemsnitsrente gælder, at hvis du er blevet medlem efter 1. juli 1999, anvendes som udgangspunkt en opgørelsesrente på 1,0 %, mens der for medlemmer optaget før denne dato, anvendes både 1,0 % og 2,5 %.

Hvis du har ekstrapension, er den dog på markedsrentevilkår.

Omkostninger trækkes fra pensionsopsparingen.

#### Hvis din arbejdsgiver indbetaler små bidrag

Hvis din arbejdsgiver 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 opsparingen til alderspension bliver mindre.

Industriens Pension er berettiget til at nedsætte forsikringsdækningerne eller at lade nogle af forsikringsdækningerne bortfalde, hvis indbetalingerne ikke er tilstrækkelige til at dække udgiften til forsikringerne.

#### Hvis du er omfattet af seniorordningen

Indbetalingen til din pension er sat ned, så der ikke bliver sparet mere op til alderspension eller kun bliver sparet meget lidt op. Seniorordningen gælder fra 01.10.2012.

#### 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 din arbejdsgiver ikke længere indbetaler pensionsbidrag, er du automatisk bidragsfrit dækket op til et år, efter bidragsbetalingen er stoppet – 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 bidragsfri-dækning, bliver din pensionsordning som udgangspunkt ikke omfattet af eventuelle ændringer af ydelsessammensætningen i pensionsordningen. Det betyder, at du normalt ikke vil have ret til nye dækninger, der bliver indført, mens du har bidragsfri dæk-

ning, og at du ikke vil være omfattet af forhøjelser af dækningerne.

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

I den bidragsfrie dækningsperiode tages betalingen for omkostninger og forsikringsdækninger af din pensionsopsparing, der altså bliver mindre.

Når den bidragsfrie 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 bliver beskattet af den del af den bidragsfrie dækning, der bliver brugt til at betale for invalidesum, sum ved visse kritiske sygdomme og dødsfaldssummen. Det skyldes, at summerne er skattefrie, hvis de bliver udbetalt, men til gengæld er der ikke noget fradrag for betalingen til forsikringerne.

Hvis hele din pensionsopsparing er brugt, inden perioden med bidragsfri dækning er udløbet, har du to muligheder. Den ene mulighed er, at du udtræder af pensionsordningen. Det betyder, at alle dine rettigheder i Industriens Pension ophører, og at du ikke længere er medlem. Den anden mulighed er, at du selv begynder at indbetale og på den måde opretholder dine forsikringsdækninger.

#### Du kan blive selvbetaler

Du kan vælge selv at indbetale til Industriens Pension. Så kan du beholde dine forsikringsdækninger og fortsætte med at spare op til pension. Det vil vi især anbefale dig, hvis du er syg og i tvivl om, du kommer tilbage til arbejdsmarkedet på normale vilkår.





Du kan træffe valget om at blive selvbetaler i perioden, fra du er stoppet på jobbet, og til perioden med bidragsfri dækning slutter. Er du først blevet hvilende medlem, kan du ikke blive selvbetaler.

Du kan være selvbetaler, indtil du går på pension, og du kan altid opsiges din aftale. Får du et nyt job, hvor din arbejdsgiver skal betale bidrag til Industriens Pension, stopper dine bidrag som selvbetaler automatisk.

Hvis du stopper med at være selvbetaler, får du ikke ret til bidragsfri dækning.

#### Du kan fravælge den bidragsfri dækning

Du har mulighed for at fravælge den bidragsfri dækning, så forsikringsdækningerne stopper, inden de 12 måneder er gået.

Det kan være en fordel at fravælge den bidragsfrie dækning og blive hvilende medlem med det samme, hvis du har fået en anden pensionsordning, der indeholder alle de dækninger, du har brug for. På den måde undgår du at betale for forsikringsdækning to steder. Inden du fravælger perioden med bidragsfri dækning, anbefaler vi, at du grundigt sætter dig ind i, hvordan du er dækket i din nye pensionsordning. Herunder om der er karenstid eller lignende, der betyder, at du ikke får fuld forsikringsdækning med det samme.

Hvis du gerne vil beholde din forsikringsdækning, og du økonomisk har mulighed for det, kan det være en god idé selv at indbetale bidrag i stedet for at have bidragsfri dækning. Når du selv indbetaler, bliver din alderspension større, og samtidig beholder du alle dine forsikringsdækninger.

#### Du kan forlænge den bidragsfri dækning

Du kan forlænge den bidragsfri dækning, hvis din pensionsopsparing er stor nok til, at du kan forsætte

med bidragsfri dækning i mere end 12 måneder.

Perioden med bidragsfri dækning kan forlænges med op til 2 år, så du sammenlagt kan få 3 års bidragsfri dækning. Det kan være en god idé at forlænge perioden med bidragsfri dækning, hvis du er blevet sygemeldt eller arbejdsløs i en længere periode. Ved sygdom vil vi opfordre dig til enten at blive selvbetaler eller forlænge den bidragsfri dækning, for at du bevarer dine forsikringsdækninger.

Du skal være opmærksom på, at betalingen for forsikringsdækningen og omkostninger i perioden med bidragsfri dækning bliver taget fra opsparingen til alderspension. Jo længere tid du har bidragsfri dækning, jo lavere bliver din alderspension.

Ønsker du at forlænge perioden med bidragsfri dækning, skal du give os besked, inden du har været bidragsfrit dækket i 12 måneder.

Hvis hele din pensionsopsparing er brugt, inden perioden med bidragsfri dækning er udløbet, har du to muligheder. Den ene mulighed er, at du udtræder af pensionsordningen. Det betyder, at alle dine rettigheder i Industriens Pension ophører, og at du ikke længere er medlem. Den anden mulighed er, at du selv begynder at indbetale og på den måde opretholder dine forsikringsdækninger.

Er du syg og i tvivl om, du kommer tilbage til arbejdsmarkedet på normale vilkår, anbefaler vi på det kraftigste, at du opretholder dine forsikringsdækninger.

#### Du kan tage pensionen med, hvis du skifter job

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.

Forsikringens værdi ved overførsel fra Industriens Pension af opsparing på markedsrentevilkår er forsikringens nettoreserve opgjort på det tekniske grundlag fratrukket omkostninger i forbindelse med overførsel af forsikringens værdi samt eventuelle handelsomkostninger. Ved overførsel af forsikringens værdi overføres også forsikringens andel af særlige bonushensættelser på overførselstidspunktet.

Overførslen fra Industriens Pension kan som udgangspunkt ske billigt og på lempelige vilkår, hvis pensionsopsparingen 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.

#### 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 inkl. 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.

#### Kreditorbeskyttelse

I visse tilfælde kan en udbetaling ved visse kritiske sygdomme eller invaliditet være kreditorbeskyttet.

Kreditorbeskyttelse har betydning, hvis du har misligholdt dine betalingsforpligtelser, og der derfor er nogle

af dine kreditorer, der vil gøre udlæg i dine værdier. Hvis pengene er kreditorbeskyttede, kan dine kreditorer ikke gøre udlæg i dem.

En udbetaling kan kun blive kreditorbeskyttet, hvis den bliver indsat på en særskilt konto og ikke blandes sammen med din øvrige økonomi.

Hvis du gerne vil have kreditorbeskyttet en udbetaling, er det vigtigt, at du oplyser nummeret på en særskilt konto, allerede når du søger om udbetaling fra os. Når først pengene er udbetalt, er det for sent at få dem kreditorbeskyttet.

Hvis du ikke har oplyst et kontonummer, eller hvis vi opdager, der er fejl i det kontonummer, du har oplyst til os, udbetaler vi til din Nemkonto.

Industriens Pension har ingen indflydelse på, om den kreditorbeskyttelse, du har lavet, er god nok, eller om dine kreditorer vil respektere beskyttelsen.

#### Særlig bonushensættelse

For at opfylde lovens krav om en vis solvens (basiskapital) har Industriens Pension siden 1. januar 2001 anvendt særlig bonushensættelse (af type B). Særlig bonushensættelse er en reserve, hvoraf overskuddet er lagt til side.

Derfor har vi siden 1. januar 2001 anvendt en del 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 egenkapi-

talen. 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, overføres særlig bonushensættelse helt eller delvist som bonus til pensionsopsparingen.

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

#### Andel af overskud og underskud

Resultatet vedrørende den del, som er på markedsrentevilkår, fordeles til særlig bonushensættelse og til egenkapitalen.

Medlemmernes andel af det realiserede resultat for den del, som er på gennemsnitsrentevilkår, fordeles til særlig bonushensættelse, bonus på forsikringerne, individuelt og kollektivt bonuspotentiale.





Fordelingen sker efter solidariske og kollektive principper, og således at individuelt og kollektivt bonuspotentiale også kan anvendes til at dække medlemmernes eventuelle underskud, uanset oprindelse. Undtaget herfra er gruppelivsordningen. Gruppelivsordningens resultat opgøres for sig, og overskud henlægges til bonushensættelse vedrørende gruppelev. Beregning og fordeling af det realiserede resultat sker derfor ikke som angivet i den gældende bekendtgørelse om kontributionsprincippet.

Vedrørende syge- og ulykkesforretningen henlægges medlemmernes andel af overskud til bonus og præmierabatter.

#### Bonus

Det er kun en del af pensionsordningen, der er etableret med bonusret.

Opsparing på markedsrentevilkår og syge- og ulykkesforsikring er uden bonusret. Opsparing på gennemsnitsrentevilkår er med bonusret. Gruppeforsikringer – dvs. gruppeinvalidere, gruppeinvalidesum, sum ved visse kritiske sygdomme og dødsfalds- sum er etableret med bonusret.

For den eventuelle del af dine forventede pensioner og forsikringer, som er etableret med bonusret, gælder, at bonus 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.

På pensionsoverblikket og Min side oplyses prisen for forsikringsdækningerne efter bonus og afkastet efter bonus.

I forbindelse med overgang til markedsrente udloddes det tilhørende kollektive bonuspotentiale som bonus på en gang. Medlemmer, som er overgået til markedsrente, har herefter ingen fremtidig bonusret, udover bonusretten på gruppelivsfor- sikringerne.

#### Omkostninger

Omkostninger bliver trukket fra pensionsbidraget. Den eventuelle del af omkostningerne, der ikke kan rummes i pensionsbidraget, bliver trukket fra pensionsopsparingen, eller fra bonus, hvis pensionsopsparingen er på gennemsnitsrentevilkår.

#### Særlig terrorundtagelse

I Industriens Pensions forsikringsbetingelse § 23, 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 medlem af Industriens Pension har beskyttet adresse, har vi ikke mulighed for at sende breve på papir til dig.

#### Hvis du forlader Danmark

Du kan tilbagekøbe din pensionsordning i Industriens Pension, hvis du emigrerer til et andet land og ikke har fået udbetalt alders- eller invalidepension. Der skal betales statsafgift ved genkøb.

Hvis du bor i udlandet, men arbejder i Danmark, er din fulde skattepligt ikke ophørt, og du kan ikke tilbagekøbe din pensionsordning.

Kravene til dokumentation finder du på vores hjemmeside.



## 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 grænse fastsat af Industriens Pension. Du kan se grænsen på vores hjemmeside. 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 seks 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).

### Rådgivning i pensionsordningen

Du beslutter selv, hvilke til- eller fravalg du gør brug af i pensionsordningen. Industriens Pension kan ikke efterfølgende gøres ansvarlig for de økonomiske tab eller følger af dit eget aktive til- eller fravalg.

Du kan altid finde information om de forskellige produkter og forsikringer på vores hjemmeside og i aftalegrundlaget. I aftalevilkårene for valget kan du se mere specifikt, hvad der gælder. Hvis du kontakter Industriens Pension med henblik på personlig råd og vejledning, yder vi dig rådgivning i forhold til den lovgivning, det aftalegrundlag og den viden, som findes på rådgivningstidspunktet.

Medarbejderne oplyser dig objektivt om fordele og ulemper, men i sidste ende er det din egen beslutning. Industriens Pensions medarbejdere rådgiver dig fuldstændig uafhængigt af deres personlige eller økonomiske interesser, blandt andet fordi medarbejdernes løn ikke er afhængig af de til- og fravalg, du foretager i pensionsordningen.

### 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.

---

Industriens Pension er din  
arbejdsmarkedspension

Ved at logge ind på [www.industrienspension.dk](http://www.industrienspension.dk)  
med NemID, kan du se dine forsikringer, og  
hvor meget der er indbetalt og af hvem.

I denne pjece får du mere at vide om  
Arbejdsmarkedspensionen

Gældende fra 1. juli 2013 til 30. september 2013