



Generelle vilkår

for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension

Virksomhedsaftaler

Gældende pr. 1. april 2015

Indhold

Afsnit A	Omfattede medarbejdere	3
Afsnit B	Aftaleforholdet og ændringer.....	5
Afsnit C	Tilmelding og indbetaling af præmie.....	6
Afsnit D	Dækninger.....	10
Afsnit E	Udbetalinger.....	14
Afsnit F	Alderspension	15
Afsnit G	Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab	18
Afsnit H	Udbetaling ved visse kritiske sygdomme	24
Afsnit I	Udbetalinger ved død	26
Afsnit J	Sundhedsforsikring.....	28
Afsnit K	Undtagelser fra dækning	28
Afsnit L	Fratrædelse	29
Afsnit M	Præmieophør uden fratrædelse.....	33
Afsnit N	Øvrige forhold.....	34

Afsnit A Omfattede medarbejdere

§ 1. Omfattede medarbejdere

Stk. 1. De generelle vilkår gælder for alle medarbejdere med 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension i Sampension KP Livsforsikring a/s, CVR-nr. 55 83 49 11 (Sampension).

§ 2. Undtagne medarbejdere

Stk. 1. Undtaget fra dækning er medarbejdere, der er optaget i pensionsordningen den 1. januar 2009 eller senere, og som på tidspunktet for optagelsen opfylder mindst et af følgende kriterier:

- er ansat i fleksjob
- er ansat i øvrige stillinger, hvortil der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, fx job med løntilskud
- er tilkendt offentlig førtidspension eller har rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension
- er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra Sampension ved erhvervsevnetab eller ved offentlig førtidspension mv.
- ikke afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, hvis der stilles krav herom
- er tilkendt ressourceforløb eller jobafklaringsforløb, hvis medarbejderen er optaget den 1. januar 2015 eller senere.

Det gælder også medarbejdere, der efter optagelsen bliver tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra Sampension ved erhvervsevnetab eller ved offentlig førtidspension mv. med virkning fra optagelsesdatoen eller et tidligere tidspunkt.

Stk. 2. Undtaget fra dækning er medarbejdere, der er optaget i pensionsordningen i perioden fra den 1. januar 2006 til den 1. januar 2009, og som på tidspunktet for optagelsen:

- er ansat i en stilling, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, fx fleksjob eller job med løntilskud, eller
- er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab fra Sampension.

Det gælder også medarbejdere, der efter optagelsen bliver tilkendt udbetaling/præmiefritagelse fra Sampension ved erhvervsevnetab med virkning fra optagelsesdatoen eller et tidligere tidspunkt.

Stk. 3. Medarbejdere, der ikke kan blive optaget i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension, jf. stk. 1 - 2, bliver optaget i 3 i 1 Opsparing.

Stk. 4. Får Sampension på et senere tidspunkt kendskab til, at en medarbejder var omfattet af stk. 1 - 2 på optagelsestidspunktet, bliver pensionsordningen ændret til 3 i 1 Opsparing.

Der er ikke dækning for de forsikringsbegivenheder, der er nævnt i afsnit G - J, uanset om de er indtruffet før eller efter ændringen.

Uberettigede udbetalinger skal betales tilbage til Sampension.

Stk. 5. Er medarbejderen ikke længere omfattet af kriterierne i stk. 1 - 2, kan pensionsordningen efter anmodning ændres til 3 i 1 Livspension.

Der er ikke dækning for de forsikringsbegivenheder nævnt i afsnit G - J, der indtræder inden ændringen til 3 i 1 Livspension.

Stk. 6. Det er medarbejderens ansvar at gøre Sampension opmærksom på de forhold, der er nævnt i stk. 1 - 5.

Stk. 7. Stk. 1 - 5 gælder ikke for medarbejdere, der er optaget i 3 i 1 Pension i en periode, hvor der var krav om afgivelse af helbredsoplysninger ved optagelsen .

§ 3. Omvalg/ændring til 3 i 1 Livspension

Stk. 1. § 2, stk. 1, 5 og 6, gælder tilsvarende, hvis der sker omvalg eller ændring til 3 i 1 Livspension.

Sampension kan gøre omvalg/ændring til 3 i 1 Livspension betinget af, at medarbejderen afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. § 14. Hvis medarbejderen ikke kan blive optaget i 3 i Livspension, er medarbejderen fortsat omfattet af den tidligere pensionsordning.

Stk. 2. Får Sampension på et senere tidspunkt kendskab til, at medarbejderen var omfattet af § 2, stk. 1 på omvalgstidspunktet/ændringstidspunktet, bliver omvalget/ændringen annulleret.

Stk. 3. Hvis der er en risikostigning i forbindelse med omvalget/ændringen, er der karen, jf. § 14, stk. 4. Bliver karen gjort gældende, har medarbejderen de dækninger, der var gældende forud for omvalget/ændringen. Karenen gælder fra omvalgsdatoen eller ændringsdatoen og omfatter risikostigningen.

§ 4. Ændring til udbetaling/præmiefritagelse ved 1/2 erhvervsevnetab

Stk. 1. Bliver vilkårene ændret, så medarbejderen fremover får ret til udbetaling/præmiefritagelse ved 1/2 erhvervsevnetab mv., kan det være aftalt, at ændringen ikke gælder medarbejdere, der har et dækningsberettiget erhvervsevnetab på ændringstidspunktet.

Stk. 2. Det kan være aftalt, at medarbejdere i fleksjob og lignende, jf. § 2, stk. 1, ikke er omfattet af ændringen, men fortsat har ret til dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

Stk. 3. Får Sampension kendskab til, at medarbejderen på ændringsdatoen havde et dækningsberettiget erhvervsevnetab, jf. stk. 1, eller var i fleksjob og lignende, jf. stk. 2, bliver ændringen annulleret. Herefter har medarbejderen de dækninger, der var gældende forud for ændringen, uanset om erhvervsevnetabet indtræder før eller efter ændringsdatoen.

Stk. 4. Der gælder karens i forbindelse med ændringen, jf. § 14, stk. 4, medmindre andet er aftalt. Karensen gælder fra ændringsdatoen. Bliver karens gjort gældende, har medarbejderen de dækninger, der var gældende forud for ændringen.

Stk. 5. Det fremgår af de individuelle vilkår, hvad der er aftalt.

Afsnit B Aftaleforholdet og ændringer

§ 5. Aftalen

Stk. 1. Pensionsordningen er oprettet på grundlag af en eller flere aftaler mellem på den ene side Sampension og på den anden side fagforeninger, arbejdsgiverforeninger, kommuner, arbejdsgivere og lignende ("aftaleparter"). Der er tale om en aftale mellem aftaleparterne, medarbejderen og Sampension bestående af aftaler mellem alle parter.

Stk. 2. Sampension er et pensionsselskab, der er ejet af aftaleparter bag hovedparten af medarbejdernes pensionsaftaler. Sampensions bestyrelse er sammensat af repræsentanter fra aftaleparterne.

Stk. 3. Aftaleparterne og Sampensions bestyrelse træffer beslutninger om pensionsordningen på medarbejdernes vegne i medfør af den ret, som aftaleparterne har til at træffe beslutning herom.

§ 6. Vilkår for pensionsordningen

Stk. 1. Pensionsordningen er omfattet af dansk ret.

Stk. 2. Aftalegrundlaget (vilkår) for pensionsordningen består af følgende:

- Generelle vilkår
- Individuelle vilkår
- Særlige vilkår for enkelte emner fx Linkpension, Sundhedsforsikring og lignende

Stk. 3. Gruppelivsdækninger er tillige omfattet af Administrationsaktieselskabet Forenede Gruppelivs (FG) til enhver tid gældende almindelige forsikringsbetingelser for gruppeliv med tilhørende forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme og visse kritiske sygdomme til børn, medmindre andet fremgår af de aftalte vilkår.

Stk. 4. Hvis sundhedsforsikringen er oprettet i et andet selskab, er dette selskabs betingelser for sundhedsforsikring tillige gældende for pensionsordningen.

Stk. 5. Sampension udsteder en pensions- og forsikringsoversigt med oplysninger om forsikringsdækninger og supplerende vilkår for pensionsordningen herunder aldersgrænser.

- Stk. 6. Sampension udsteder et pensionsoverblik med supplerende oplysninger om pensionsordningen.
- Stk. 7. Vilkår for pensionsordningen er tilgængelige på sampension.dk og kan bestilles i Sampension. FG's forsikringsbetingelser fremgår af www.fg.dk og kan bestilles i FG.

§ 7. Ændringer af pensionsordningen

- Stk. 1. Sampension kan uden varsel ændre alle vilkår i pensionsordningen, jf. § 6, med virkning for samtlige pensionsordninger, både eksisterende og nye.

Afsnit C Tilmelding og indbetaling af præmie

§ 8. Tilmelding til pensionsordningen

- Stk. 1. Arbejdsgiver er ansvarlig for korrekt og rettidig tilmelding af medarbejderen til pensionsordningen.
- Stk. 2. Medarbejderen bliver tilmeldt til pensionsordningen ved indberetning om indbetaling af pensionsbidrag som led i lønudbetaling til medarbejderen. Indberetning skal ske efter Sampensions retningslinjer.
- Stk. 3. Pensionsordningen bliver oprettet med virkning fra den lønudbetalingsperiode, som den første rettidige indberetning om pensionsbidrag gælder for, "tilmeldingstidspunktet". Sampension tilskriver renter og afkast og opkræver risiko- og administrationsomkostninger fra dette tidspunkt. Indberetning af pensionsbidrag for en tidligere lønudbetalingsperiode medfører ikke, at pensionsordningen bliver oprettet med tilbagevirkende kraft, bortset fra den i § 9 nævnte situation.
- Stk. 4. Pensionsordningen bliver oprettet ud fra oplysninger på tilmeldingstidspunktet om fx medarbejderens alder og lønforhold.
- Stk. 5. Pensionsordningen bliver oprettet i det produkt, som medarbejderen er berettiget til på tilmeldingstidspunktet.
- Stk. 6. Hvis medarbejderen allerede har en obligatorisk, præmiebærende pensionsordning i Sampension under samme aftalepart, kan Sampension anvende pensionsbidraget på den eksisterende pensionsordning.

§ 9. For sen tilmelding til pensionsordninger, der er oprettet som led i ansættelsesforhold

- Stk. 1. "Korrekt optagelsestidspunkt" er det tidspunkt, hvor medarbejderen har ret til en pensionsordning i Sampension ifølge den faglige overenskomst eller øvrige ansættelsesvilkår.

- Stk. 2. "For sen tilmelding" er, når medarbejderen bliver tilmeldt på et senere tidspunkt end det korrekte optagelsestidspunkt.
- Stk. 3. Ved for sen tilmelding oprettes pensionsordningen med virkning fra tilmeldingstidspunktet, jf. § 8, stk. 3. Pensionsordningen oprettes i det produkt og på de vilkår, der gælder på tilmeldingstidspunktet.
- Stk. 4. En for sent tilmeldt medarbejder bliver optaget i 3 i 1 Opsparing, hvis medarbejderen ikke er berettiget til optagelse i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension på tilmeldingstidspunktet, jf. § 2, stk. 1 og 2.

Det gælder dog ikke, hvis en medarbejder, der er tilmeldt for sent, ikke er berettiget til optagelse i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension på tilmeldingstidspunktet, jf. § 2, stk. 1 og 2, og medarbejderen ville have været berettiget til optagelse, hvis der var sket rettidig tilmelding. Efterbetaler arbejdsgiveren præmien fra det korrekte optagelsestidspunkt, bliver medarbejderen optaget i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension.

- Stk. 5. Pensionsordningen dækker de forsikringsbegivenheder, jf. afsnit G – J, der indtræder efter tilmeldingstidspunktet.

Pensionsordningen dækker dog fra det korrekte optagelsestidspunkt, hvis arbejdsgiver efterbetaler præmien fra det korrekte optagelsestidspunkt.

Fra det korrekte optagelsestidspunkt og frem til tilmeldingstidspunktet dækker pensionsordningen, på de vilkår, der havde været gældende for pensionsordningen, hvis medarbejderen var blevet rettidigt tilmeldt og ikke havde foretaget valg eller omvalg.

For denne dækning betaler medarbejderen fra korrekt optagelsestidspunkt en præmie for dækning ved forsikringsbegivenheder ("risikopræmie").

- Stk. 6. Uanset stk. 5 dækker pensionsordningen ikke i en periode, der er dækket af en anden pensionsordning i Sampension.

- Stk. 7. Forhold, der afhænger af medarbejderens helbred, fx helbredsoplysninger, klausuler og karens, bliver vurderet ud fra helbredsforholdene på tilmeldingstidspunktet.

Vurderingen sker dog efter helbredsforholdene på det korrekte optagelsestidspunkt, og får virkning fra dette tidspunkt, hvis arbejdsgiveren efterbetaler den præmie, der er påløbet fra korrekt optagelsestidspunkt.

§ 10. Forkert oprettede pensionsordninger

- Stk. 1. "Forkert oprettede pensionsordninger" er pensionsordninger, hvor der er sket tilmelding til en forkert pensionsleverandør eller på en forkert pensionsordning.

Stk. 2. Forkert oprettede pensionsordninger har samme gyldighed som andre pensionsordninger. Sampension dækker, hvis der er oprettet en pensionsordning, og tilskriver renter og afkast og opkræver præmie for dækninger ved forsikringsbegivenheder ("risikopræmie") og administrationsomkostninger på forkert oprettede pensionsordninger.

Stk. 3. Hvis indbetaling af præmie ophører, har medarbejderen samme rettigheder som en fratrådt medarbejder, jf. afsnit L.

§ 11. Indbetaling af præmie

Stk. 1. Arbejdsgiveren er ansvarlig for, at der sker korrekt og rettidig indbetaling af præmie til Sampension.

Stk. 2. Er pensionsordningen videreført privat, er det medarbejderen, der er ansvarlig for at foretage korrekt og rettidig indbetaling.

Stk. 3. Præmien bliver forrentet fra det tidspunkt, hvor Sampension modtager den.

Stk. 4. Regulering af præmien får virkning fra det tidspunkt, hvor Sampension modtager reguleringen.

Stk. 5. Hvis der som følge af forkerte præmiereguleringer systemmæssigt sker dækningsforhøjelser på pensionsordningen, der ikke har grundlag i aftalen, vil dækningerne blive nedsat til det aftalte niveau.

Stk. 6. Når udbetaling af alderspension eller udbetaling/præmiefritagelse efter afsnit G er begyndt, kan der ikke længere blive indbetalt præmie til samme pensionsordning. Den indbetalte præmie vil blive anvendt til en ny pensionsordning. Udbetaling af Delpension eller udbetaling til arbejdsgiver efter afsnit G er ikke omfattet af denne bestemmelse.

§ 12. Overførsel fra anden pensionsordning

Stk. 1. Medarbejderen kan efter aftale med Sampension overføre værdier fra andre pensionsordninger til Sampension.

Der gælder særlige regler for overførsel af værdier fra pensionsordninger i forbindelse med jobskifte, virksomhedsomdanning eller virksomhedsoverdragelse. Se sampension.dk.

Stk. 2. De overførte værdier bliver som udgangspunkt anvendt på pensionsordningen. Som hovedregel bliver de gældende skattekode bevareret ved overførslen. Det kan medføre, at der bliver oprettet dækninger, som medarbejderen ikke selv har valgt. Medarbejderen kan med respekt af gældende skatteregler fravælge disse dækninger til fordel for andre dækninger.

Stk. 3. Hvis der er særlige krav til den overførte værdi, vil værdien blive anvendt med respekt af disse krav.

§ 13. Frivillig pension

- Stk. 1. Medarbejderen kan efter aftale med Sampension oprette Frivillig pension ved frivillige indbetalinger til pensionsordningen, enten som et privat indskud eller som løbende præmier.
- Stk. 2. Indskud bliver enten indbetalt af medarbejderen eller af arbejdsgiveren. Når medarbejderen er i et ansættelsesforhold, bliver løbende præmier indbetalt af arbejdsgiveren.
- Stk. 3. Hvis arbejdsgiveren foretager indbetalinger, trækkes disse over medarbejderens løn. Arbejdsgiveren skal over for Sampension foretage en særskilt indberetning af frivillige indbetalinger.
- Stk. 4. Sampension kan fastsætte krav til størrelsen af fx minimumspræmie og -indskud og til sammensætningen af dækninger mv. Se sampension.dk.

§ 14. Helbredsoplysninger, klausuler og karens

- Stk. 1. Sampension kan stille krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger fra medarbejderen eller en medforsikret ved fx optagelse, valg eller omvalg, udbetaling af alderspension før det aftalte udbetalingstidspunkt, overførelser, ophævelse af pensionsordningen (genkøb), indbetaling til Frivillig pension, nedsættelse eller fravalg af ægtefællepension eller fortsættelse af pensionsordningen.
- Stk. 2. Kan medarbejderen eller en medforsikret ikke give tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. stk. 1, giver Sampension afslag på anmodningen.
- Stk. 3. Pensionsordninger kan være oprettet med en eller flere klausuler, se sampension.dk. Klausulerne fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Klausuler kan gøres gældende i forbindelse med ansøgning om dækninger omfattet af afsnit G eller I. Gøres klausuler gældende, bortfalder retten til dækning efter afsnit G eller I på de dækninger, der er omfattet af klausulerne. Gøres klausuler gældende i forbindelse med dækninger omfattet af afsnit I, bortfalder dækningerne og den tilhørende værdi.
- Stk. 4. Pensionsordningen er oprettet med karens. Er der aftalt andre regler, fremgår det af individuelle vilkår sidst i dette stk. Karens kan blive gjort gældende, hvis der er indbetalt præmie for mindre end 12 måneder efter optagelsen. Kun præmie, der er indbetalt af arbejdsgiveren, bliver medregnet. Bliver karens gjort gældende, er medarbejderen ikke berettiget til dækning efter afsnit G som følge af ulykke eller sygdom, der er indtrådt inden optagelsen i denne pensionsordning. Se mere om karens på sampension.dk.
- Stk. 5. Medarbejdere, der ikke har fuld dækning på grund af deres helbred, jf. stk. 1 – 3, kan få vurderet deres dækning igen ved at afgive nye helbredsoplysninger. Den ændrede dækning gælder først fra det tidspunkt, hvor Sampension har godkendt ændringen af pensionsordningen på grundlag af de nye helbredsoplysninger.

Afsnit D Dækninger

§ 15. Anvendelse af præmien

Stk. 1. Følgende dele kan indgå i pensionsordningen:

- Basispension, som består af obligatoriske dækninger
- Valgpension, som består af valgfrie dækninger
- Frivillig pension, som består af frivillige dækninger, som medarbejderen selv har betalt til
- Linkpension, som består af alderspensioner, hvor medarbejderen efter eget valg kan investere en del af sin opsparing i en eller flere af de fonde, som Sampension stiller til rådighed.

Stk. 2. Sampension anvender præmie og indskud til de dækninger, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 3. Medarbejderen kan ændre dækningernes størrelse eller vælge andre dækninger, som beskrevet i de individuelle vilkår.

Stk. 4. Sampension har ret til at foretage ændringer i dækningernes størrelse og ændre sammensætningen af dækninger.

§ 16. Linkpension

Stk. 1. Medarbejderen kan have mulighed for at vælge Linkpension, jf. § 15, stk. 3, hvor en del af opsparingen investeres i en eller flere fonde. Se de nærmere muligheder i Linkpension her.

Stk. 2. Sampension stiller fonde til rådighed, som medarbejderen kan vælge mellem. Afkastet baseres på de fonde, som medarbejderen har valgt. Afkastet kan være både positivt og negativt og kan medføre, at dækningerne bliver nedsat.

Stk. 3. Sampension er ikke ansvarlig for størrelsen af afkastet i Linkpension, herunder for negativt afkast.

Stk. 4. Der gælder særlige vilkår for Linkpension. Hvis der er mulighed for at vælge Linkpension, kan vilkårene for Linkpension ses efter sidste paragraf i nærværende generelle vilkår. Vilkårene for Linkpension kan desuden rekvireres i Sampension.

Stk. 5. Sampension har ret til at ophøre med at udbyde Linkpension. Et ophør kan ske med seks måneders varsel for samtlige pensionsordninger med Linkpension.

§ 17. Valg af investeringsprofil

Stk. 1. Medarbejdere med 3 i 1 Livspension kan vælge mellem forskellige investeringsprofiler for pensionsordningen. Valgmulighederne kan ses i de individuelle vilkår.

Stk. 2. Der kan være begrænsninger i medarbejderens mulighed for at vælge investeringsprofil.

Stk. 3. Hvis medarbejderen ikke vælger en investeringsprofil, får medarbejderen den investeringsprofil, der er standardprofil for pensionsordningen. Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, hvilken investeringsprofil medarbejderen har.

§ 18. Gruppelivsforsikringen

Stk. 1. En del af præmien kan være anvendt til gruppelivsdækninger. Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, om dækningerne er oprettet som gruppelivsdækninger.

Stk. 2. Der kan være mulighed for at foretage til- og/eller fravalg af gruppe-livsdækninger, jf. § 15, stk. 3.

Stk. 3. Gruppelivsdækninger bliver oprettet i Administrationsaktieselskabet Forenede Gruppeliv (FG). Sampension kan vælge at oprette gruppelivsdækninger som gruppedækninger i Sampension eller i et andet selskab.

Stk. 4. Det er Sampension, eventuelt sammen med aftaleparterne, der løbende fastsætter hvilke dækninger, der bliver oprettet som gruppelivsdækninger, samt størrelsen og vilkårene for dækningerne. Det kan blive ændret uden varsel med virkning for samtlige pensionsordninger.

§ 19. Timelønsforbehold

Stk. 1. Pensionsordninger, der i henhold til pensions- og forsikringsoversigten er oprettet med timelønsforbehold, er omfattet af nedenstående regler.

Stk. 2. Dækninger, der er fastsat som en procentdel af lønnen, bliver beregnet på grundlag af en gennemsnitlig pensionsgivende løn.

Stk. 3. Dækninger, der er fastsat ud fra præmiens størrelse, bliver beregnet på grundlag af en gennemsnitlig præmie.

Stk. 4. Den gennemsnitlige pensionsgivende løn bliver fastsat som 1/12 af summen af de 12 senest indberettede månedlige pensionsgivende lønninger inden for de sidste 24 måneder. Er der ikke indberettet lønninger i 12 måneder, fastsættes den gennemsnitlige pensionsgivende løn ud fra det antal måneder, hvor der er indberettet lønninger.

Den gennemsnitlige præmie beregnes på grundlag af den gennemsnitlige pensionsgivende løn samt bidragsprocenten på beregningstidspunktet.

Stk. 5. Den gennemsnitlige præmie bliver anvendt i alle beregninger, hvor præmiens størrelse indgår.

§ 20. Maksimal risikodækning

Stk. 1. Sampension kan fastsætte grænser for den samlede dækning ved død, erhvervsevnetab, offentlig førtidspension, sygedagpenge, ressourceforløb, jobafklaringsforløb, visse kritiske sygdomme og visse kritiske sygdomme til børn. Det kan medføre, at en eller flere dækninger ikke bliver oprettet, jf. § 15, stk. 3.

§ 21. Teknisk grundlag

Stk. 1. I tilslutning til de generelle vilkår gælder det tekniske grundlag for Sampension.

Stk. 2. Der gælder et særligt teknisk grundlag for gruppelivsforsikringer.

Stk. 3. Det tekniske grundlag er anmeldt til Finanstilsynet, der påser, at det er rimeligt og betryggende over for medarbejderen.

Stk. 4. Sampension har ret til at foretage ændringer i det tekniske grundlag med virkning for samtlige pensionsordninger, både eksisterende og nye. Det kan betyde, at dækninger bliver nedsat eller bortfalder.

§ 22. Bonus og afkast

Stk. 1. Sampension regner bonus og afkast på pensionsordningen i henhold til de gældende beregningsregler, som fremgår af Sampensions regler for bonus og afkast, der er en del af det tekniske grundlag.

Stk. 2. Der gælder særlige regler for bonus på gruppelivsforsikringen. Reglerne fremgår af det gældende bonusregulativ for gruppelivsforsikringen.

Stk. 3. Bonus og afkast bliver anvendt i henhold til de af Sampension fastsatte vilkår. Reglerne fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 4. Sampension har til enhver tid ret til at ændre i beregning og anvendelse af bonus og afkast med virkning for samtlige pensionsordninger, både eksisterende og nye. Det kan betyde, at bonus eller afkast bliver nedsat eller bortfalder.

§ 23. Beregning og regulering af dækningerne

Stk. 1. Dækningerne bliver beregnet efter de af Sampension fastsatte vilkår, jf. §§ 21 og 22.

Stk. 2. Hvis en eller flere dækninger bliver pristalsreguleret og lignende, fremgår det af individuelle vilkår sidst i dette stk.

Stk. 3. Sampension har ret til at ændre i vilkårene. Det kan betyde, at dækninger bortfalder eller bliver nedsat.

- Stk. 4. Som hovedregel forbliver opsparingen på den enkelte dækning. Det kan betyde, at nogle dækninger bliver større end fastsat i pensionsaftalen eller valgt af medarbejderen.
- Stk. 5. Sampension foretager reguleringen af dækningerne under hensyn til medarbejderens valg og prioritering.
- Stk. 6. For pensionsordninger med flere beregningsgrundlag foretager Sampension reguleringen af dækningerne under hensyn til samtlige grundlag.

§ 24. Garanti

- Stk. 1. Dækningerne er ikke garanterede, medmindre andet fremgår af pensions- og forsikringsoversigten. Er dækningerne ikke garanterede, kan de blive nedsat eller bortfalde.
- Stk. 2. De nærmere regler fremgår af det til enhver tid gældende tekniske grundlag for Sampension, jf. § 21.

§ 25. Bonuskapital

- Stk. 1. Pensionsordningen har bonuskapital, hvis det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten. Bonuskapital bliver udbetalt sammen med den løbende pensionsudbetaling, der ikke er fra gruppelivsdækninger.
- Stk. 2. Bonuskapital er ikke garanteret og kan derfor blive nedsat eller bortfalde.
- Stk. 3. Bonuskapital bliver løbende tildelt samme forholdsmæssige positive eller negative afkast som Sampensions egenkapital før skat. Negativt afkast vil nedsætte størrelsen af bonuskapital.
- Stk. 4. Bonuskapital og Sampensions egenkapital indgår i den kapital, der skal dække eventuelle tab i Sampension. Bliver bonuskapital brugt til dækning af tab, kan det i de efterfølgende år blive betalt tilbage, hvis der opstår tilstrækkeligt afkast på investeringsaktiverne i overensstemmelse med den finansielle lovgivning.
- Stk. 5. Har medarbejderen ikke længere ret til bonuskapital efter Sampensions aftale med Forbrugerombudsmanden og Ydelsesgarantiforeningen af den 2. maj 2013, bliver bonuskapital med tilskrevet afkast overført til Sampensions egenkapital, i det omfang, bonuskapital ikke allerede er udbetalt. Det medfører en nedsættelse af medarbejderens udbetaling.
- Stk. 6. De nærmere regler for bonuskapital, herunder for beregning, overførsel og udbetaling, fastsættes i øvrigt i Sampensions tekniske grundlag, jf. § 21.
- Stk. 7. Bliver der alene udbetalt bonuskapital og eventuelt gruppelivsdækninger ved medarbejderens død, bliver bonuskapital, udbetalt til medarbejderens dødsbo.

Afsnit E Udbetalinger

§ 26. Begunstigelse

Stk. 1. Dækninger, der ved medarbejderens død skal udbetales til den begunstigede, bliver udbetalt til nærmeste pårørende, jf. stk. 2 - 5, medmindre andet fremgår af vilkårene for dækningerne eller aftales med medarbejderen efter stk. 6 eller 7.

Stk. 2. Er pensionsordningen oprettet inden den 1. januar 2008, forstås ved nærmeste pårørende i den nævnte rækkefølge medarbejderens:

- Ægtefælle eller registreret partner
- Børn eller deres livsarvinger
- Arvinger efter testamente
- Arvinger efter arveloven

Stk. 3. Er pensionsordningen oprettet den 1. januar 2008 eller senere, forstås ved nærmeste pårørende i den nævnte rækkefølge medarbejderens:

- Ægtefælle eller registreret partner
- Samlever, der:
 - på dødstidspunktet lever sammen med medarbejderen på fælles bopæl, hvis samleveren enten venter, har eller har haft et barn sammen med medarbejderen, eller
 - har haft fælles bopæl med medarbejderen i et ægteskabslignende forhold i de sidste to år før dødsfaldet
- Børn eller deres livsarvinger
- Arvinger efter testamente
- Arvinger efter arveloven

Stk. 4. Efter et omvalg fra andre pensionsordninger i Sampension, følger begunstigelsen "nærmeste pårørende" reglerne på tidspunktet for oprettelsen af den oprindelige pensionsordning.

Stk. 5. Reglerne i stk. 2 - 4 er formodningsregler og gælder kun, hvis ikke andet fremgår af omstændighederne.

Stk. 6. Medarbejderen kan indsætte særligt begunstigede med den virkning, at reglerne i stk. 2 - 5 ikke finder anvendelse.

Indsættelse af særligt begunstigede skal ske efter anvisningerne på sampension.dk.

Der kan være begrænsninger i muligheden for at indsætte særligt begunstigede.

Stk. 7. Medarbejderen kan vælge, at der ikke skal være en begunstigelse. Det betyder, at udbetalingen sker til medarbejderens dødsbo.

Stk. 8. Retten til udbetaling ved død bortfalder, hvis der ikke er en berettiget person i henhold til stk. 2 – 7. Staten anses i den forbindelse ikke som arving efter arveloven.

Stk. 9. Dør den begunstigede under udbetalingsperioden, sker udbetalingen til den begunstigedes nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt.

§ 27. Registrerede partnere

Stk. 1. Registrerede partnere er altid sidestillet med ægtefæller med mindre andet fremgår af lovgivningen.

§ 28. Udbetalingstidspunkt

Stk. 1. Medarbejderen eller de begunstigede bliver berettiget til udbetalingen den første dag i måneden efter forsikringsbegivenheden.

Stk. 2. Udbetalinger fra 3 i 1 Livspension sker bagud fra den sidste dag i måneden.

Udbetalinger fra 3 i 1 Pension sker forud fra den første dag i måneden.

Stk. 3. Hvis der er tale om en løbende udbetaling, ophører udbetalingen med udgangen af den måned, hvor der ikke længere er ret til udbetaling.

§ 29. Kapitalisering

Stk. 1. Sampension kan kapitalisere og udbetale pensioner af ringe størrelse med frigørende virkning. Det betyder, at Sampension kan ophæve og udbetale hele eller dele af pensionsordningen som et engangsbeløb.

§ 30. Frister for anmeldelse af krav efter overførsel eller genkøb

Stk. 1. Der gælder særlige frister for anmeldelse af krav efter overførsel og genkøb af pensionsordningen, jf. § 61 stk. 6, § 62 stk. 9 og § 66 stk. 3 og 7.

Stk. 2. Medarbejderens krav om dækning under pensionsordningen bortfalder, hvis fristerne ikke bliver overholdt.

Afsnit F Alderspension

§ 31. Generelle regler

Stk. 1. Vilkårene for de enkelte pensioner i dette afsnit gælder kun, hvis der er ret til den pågældende pension efter pensions- og forsikringsoversigten.

- Stk. 2. Det normale udbetalingstidspunkt kan ses i de individuelle vilkår. Medarbejderen kan vælge, at alle pensioner bliver udbetalt fra samme tidspunkt, eller at udbetalingen skal begynde på forskellige tidspunkter.
- Stk. 3. Udbetaling forudsætter, at medarbejderen er i live og er fratrådt sin stilling. Udbetaling af Delpension efter § 32 forudsætter dog ikke fratrædelse.
- Stk. 4. Hvis medarbejderen fratræder før det normale udbetalingstidspunkt, kan det være aftalt, at der med respekt af gældende skatteregler er mulighed for at udbetale pensionen før tid. Ved udbetaling af pension før det normale udbetalingstidspunkt bliver udbetalingerne sat ned. Sampension kan kræve afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger som betingelse for udbetaling før tid.
- Stk. 5. Er medarbejderen ikke fratrådt sin stilling ved det normale udbetalingstidspunkt, bliver udbetalingen med respekt af gældende skatteregler udsat indtil medarbejderen fratræder. Med respekt af gældende skatteregler kan medarbejderen vælge at udsætte udbetalingen til et senere tidspunkt end fratrædelsestidspunktet.
- Stk. 6. Bliver der overført værdi fra en pensionsordning oprettet før den 1. maj 2007, kan der være mulighed for, at pensionsudbetalingsalderen for den ældre ordning kan overføres.
- Stk. 7. Ved udbetaling af en eller flere alderspensioner, bortset fra Delpension, bortfalder gruppelevsforikringen og dækninger efter afsnit G fra udbetalingstidspunktet.

Det gælder dog ikke, hvis medarbejderen før udbetalingen har fået tilkendt udbetaling/præmiefrigørelse efter afsnit G. I så fald bevares udbetaling/præmiefrigørelse efter afsnit G på de pensioner, der ikke er omfattet af alderspensioneringen.

- Stk. 8. De nærmere vilkår om udbetaling af alderspension fremgår af sampension.dk.

§ 32. Delpension

- Stk. 1. Der kan være mulighed for at få udbetalt Delpension, som beskrevet i de individuelle vilkår.

§ 33. Livsvarig alderspension

- Stk. 1. Livsvarig alderspension bliver udbetalt som en løbende pension, indtil medarbejderen dør.
- Stk. 2. Når medarbejderen dør, stopper udbetalingen, medmindre alderspensionen har tilknyttet sikring ved død.
- Stk. 3. Dør medarbejderen, før udbetalingen er påbegyndt, sker der ingen udbetaling, medmindre alderspensionen har tilknyttet sikring ved død eller opsparingssikring.

Stk. 4. Har alderspensionen tilknyttet sikring ved død, er længden af sikringsperioden bestemt af Sampension. Medarbejderen kan, med respekt af gældende skatteregler, ved udbetalingens start vælge en anden sikringsperiode. Sikringsperioden fremgår af pensions- og forsikringsoversigten

Stk. 5. Opsparingssikring ved død bortfalder, når udbetaling af alderspension begynder. Har alderspensionen tilknyttet opsparingssikring, kan medarbejderen ved udbetalingens start vælge, at der skal tilknyttes sikring ved død i en nærmere aftalt periode med respekt af gældende skatteregler. Sikringsperioden fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 6. Har alderspensionen tilknyttet sikring ved død, bliver den tilknyttede sikring udbetalt til den/de begunstigede ved medarbejderens død i sikringsperioden, jf. § 26.

Sikringen bliver udbetalt som en månedlig pension i sikringsperioden.

Den/de begunstigede kan vælge at få udbetalt kapitalværdien af sikringen som et engangsbeløb.

Stk. 7. Dør medarbejderen, før der er påbegyndt udbetaling af alderspension, og er der tilknyttet opsparingssikring ved død, bliver den opsparede værdi på alderspensionen udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 26.

Den opsparede værdi udbetales som en månedlig pension i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Den/de begunstigede kan vælge at få udbetalt den opsparede værdi som et engangsbeløb.

§ 34. Ophørende alderspension

Stk. 1. Ophørende alderspension bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Dør medarbejderen, før udbetalingen er påbegyndt, sker der ingen udbetaling.

Stk. 3. Dør medarbejderen i udbetalingsperioden, ophører udbetalingen med udgangen af den måned, hvor medarbejderen dør.

Stk. 4. Medarbejderen har med respekt af gældende skatteregler mulighed for at forlænge udbetalingsperioden. Hvis dette ikke er aftalt i forbindelse med påbegyndelse af udbetalingen, bliver udbetalingsperioden forlænget fra den førstkommande 1. januar.

§ 35. Ratepension

Stk. 1. Ratepension bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Er medarbejderen i live i hele udbetalingsperioden, sker udbetalingen til medarbejderen.

Stk. 3. Medarbejderen har med respekt af gældende skatteregler mulighed for at forlænge udbetalingsperioden. Hvis dette ikke er aftalt i forbindelse med påbegyndelse af udbetalingen, bliver udbetalingsperioden forlænget fra førstkommande 1. januar.

Stk. 4. Ratepensionen har tilknyttet sikring ved død. Dør medarbejderen, og er der ikke påbegyndt udbetaling, bliver den opsparede værdi på ratepensionen udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 26, som en månedlig pension i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Dør medarbejderen i udbetalingsperioden, bliver resten af raterne udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 26.

Den/de begunstigede kan vælge at få kapitalværdien af raterne udbetalt som et engangsbeløb.

§ 36. Alderssum og aldersforsikring

Stk. 1. Alderssum og aldersforsikring bliver udbetalt som et engangsbeløb til medarbejderen.

Stk. 2. Dør medarbejderen før udbetaling har fundet sted, sker der ingen udbetaling, medmindre alderssummen eller aldersforsikringen har tilknyttet sikring ved død.

Har alderssummen eller aldersforsikringen tilknyttet sikring ved død, bliver den opsparede værdi udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 26.

Stk. 3. Bliver udbetalingstidspunktet udsat, får alderssummen eller aldersforsikringen tilknyttet sikring ved død.

Afsnit G Udbetaling/præmiefritagelse ved erhvervsevnetab

§ 37. Generelle regler

Stk. 1. Vilkårene i dette afsnit gælder kun, hvis der er ret til invalidepension/invalidrente/invalidesum/præmiefritagelse efter pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, om pensionsordningen giver ret til udbetaling/præmiefritagelse, og om udbetaling/præmiefritagelse er betinget af, at medarbejderens erhvervsevne er nedsat til 1/2 eller 1/3 af fuld erhvervsevne.

- Stk.3. Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, om der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invaliderente efter § 40.
- Stk. 4. Medarbejderen skal efter anmodning fra Sampension fremskaffe den af Sampension ønskede dokumentation for nedsættelsen af erhvervsevnen. Det gælder også oplysninger om medarbejderens indtægter.
- Stk. 5. Det er Sampension, der vurderer, om betingelserne for udbetaling/præmiefrigørelse er opfyldt. Sampension er ikke forpligtet til at følge offentlige afgørelser om førtidspension og lignende ydelser.
- Stk. 6. Nedsættelsen af erhvervsevnen vurderes af Sampension ud fra objektive helbredsmæssige kriterier.
- Stk. 7. Betingelserne for udbetaling/præmiefrigørelse skal være opfyldt i forsikringstiden og inden udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder den udløbsalder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 8. Udbetaling/præmiefrigørelse sker tidligst med virkning fra den 1. i måneden efter den dag, hvor nedsættelsen har været uafbrudt i tre måneder.
- Stk. 9. Der er ikke dækning for erhvervsevnetab, der er fremkaldt med forsæt.
- Stk. 10. Udbetaling/præmiefrigørelse er betinget af, at medarbejderen følger lægelige råd og anvisninger og foretager, hvad der med rimelighed forlanges af Sampension for at afhjælpe erhvervsevnenedsættelsen, fx deltager i helbredsforebyggende behandling, genoptræning o. lign.
- Stk. 11. Efter tilkendelsen kan Sampension til enhver tid kræve dokumentation for, at medarbejderen fortsat opfylder betingelserne for udbetaling/præmiefrigørelse. Modtages den ønskede dokumentation ikke, ophører udbetaling/præmiefrigørelse.
- Stk. 12. Genvinder medarbejderen erhvervsevnen i et sådant omfang, at forudsætningerne for udbetaling/præmiefrigørelse ikke længere er til stede, ophører udbetaling/præmiefrigørelse.
- Stk. 13. Ændres medarbejderens indtægter således, at forudsætningerne for uændret udbetaling/præmiefrigørelse ikke længere er til stede, ændres/ophører udbetaling/præmiefrigørelse.
- Stk. 14. Ændres arbejdsgiverens udgifter eller indtægter således, at grundlaget for uændret udbetaling til arbejdsgiveren ikke længere er til stede, ændres/ophører udbetaling/præmiefrigørelse.

Stk. 15 Medarbejderen/arbejdsgiveren skal straks give Sampension besked, hvis der sker ændringer i forholdene beskrevet i stk. 12 – 14. Modtager medarbejderen/arbejdsgiveren beløb, som medarbejderen/arbejdsgiveren ikke er berettiget til, skal beløbet tilbagebetales til Sampension.

Stk. 16. Udbetaling/præmiefritagelse ophører senest med udgangen af den måned, hvor medarbejderen dør eller opnår den udløbsalder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

§38. Udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab

Stk. 1. Udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab i henhold til stk. 2 – 9 er betinget af, at

- medarbejderens erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat i nuværende erhverv med mindst
 - 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
 - 2/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3, og
- medarbejderen på grund af erhvervsevnenedsættelsen maksimalt er i stand til at arbejde
 - 1/2 af den aftalte arbejdstid, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
 - 1/3 af den aftalte arbejdstid, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

Stk. 2. Hvis der ikke er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidereente, jf. § 40, sker der midlertidig udbetaling/præmiefritagelse til medarbejderen, hvis medarbejderen på grund af erhvervsevnenedsættelsen maksimalt kan oppebære

- 1/2 af den hidtidige løn, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 1/3 af den hidtidige løn, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

Indtægt fra ansættelse i fleksjob og anden ansættelse, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, indgår på lige fod med lønindtægt, uanset om indtægten hel eller delvis bliver betalt af det offentlige som et tilskud til arbejdsgiveren eller medarbejderen.

Stk. 3. Hvis der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidereente, jf. § 40, sker der midlertidig udbetaling/præmiefritagelse til medarbejderen, hvis

- medarbejderen på grund af erhvervsevnenedsættelsen har et indtægtstab, der medfører, at indtægten er mindre end den aftalte procentdel af medarbejderens løn. I indtægten medregnes offentlige ydelser og tilskud mv., jf. § 40.

Stk. 4. Der sker midlertidig udbetaling til arbejdsgiveren, hvis

- det er aftalt i pensionsaftalen og fremgår af de individuelle vilkår.

Stk. 5. Hvis der ikke er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere, jf. § 40, er midlertidig udbetaling til arbejdsgiveren tillige betinget af, at

- arbejdsgiveren fortsat udbetaler den hidtidige løn og fortsat indbetaler til pensionsordningen, og
- medarbejderen ikke har ret til udbetaling.

Stk. 6. Hvis der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere, jf. § 40, er midlertidig udbetaling til arbejdsgiveren tillige betinget af, at

- arbejdsgiveren fortsat udbetaler løn og fortsat indbetaler til pensionsordningen.

Stk. 7. Udbetaling til arbejdsgiveren kan kun ske, hvis arbejdsgiveren er arbejdsgiver i henhold til den overenskomst eller ansættelsesaftale, der ligger til grund for medarbejderens pensionsordning.

Stk. 8. Hvis der sker udbetaling til arbejdsgiveren, er der ikke præmiefritagelse på pensionsordningen.

Hvis der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere, og den af arbejdsgiveren udbetalte løn er mindre end den hidtidige løn, er der dog præmiefritagelse for forskellen mellem det aktuelle pensionsbidrag og det pensionsbidrag, der blev indbetalt af den hidtidige løn.

Stk. 9. Midlertidig udbetaling/præmiefritagelse bevilges for kortere perioder ad gangen. Den samlede periode kan maksimalt udgøre 24 måneder. Dog kan Sampension i særlige tilfælde forlænge udbetalingen/præmiefritagelsen. Den samlede forlængelse kan højst udgøre 12 måneder.

Stk. 10. Midlertidig udbetaling/præmiefritagelse ophører under alle omstændigheder, når Sampension kan foretage en endelig vurdering af medarbejderens erhvervsevnetab efter reglerne om varigt erhvervsevnetab.

§ 39. Udbetaling/præmiefritagelse ved varigt erhvervsevnetab

Stk. 1. Der er ret til præmiefritagelse/udbetaling, hvis medarbejderens generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat i ethvert erhverv med mindst

- 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 2/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

Stk. 2. Den generelle erhvervsevne er erhvervsevnen i ethvert erhverv og ikke kun det erhverv, som medarbejderen er uddannet eller beskæftiget indenfor. Ved vurderingen af den generelle erhvervsevne indgår medarbejderens mulighed for – under hensyntagen til alder, uddannelse og jobberfaring – via omskoling, genoptræning og revalidering at blive i stand til at udføre andet arbejde.

- Stk. 3. Fastsættelse af omfanget af erhvervsevnetabet sker på grundlag af en vurdering af medarbejderens varige medicinske og økonomiske erhvervsevnetab, jf. stk. 4 – 6, samt medarbejderens arbejdstid, jf. stk. 7. Alle betingelser skal være opfyldt.
- Stk. 4. Det medicinske erhvervsevnetab er betinget af medarbejderens evne til at bestride et passende fuldtidsarbejde ud fra helbredsmæssige kriterier. Det er uden betydning, om lønnen i arbejdet er mindre end medarbejderens hidtidige løn.
- Stk. 5. Hvis der ikke er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere, jf. § 40, er det økonomiske erhvervsevnetab betinget af, at medarbejderen som følge af sygdom eller ulykke ikke vil kunne oppebære en større arbejdsindtægt end

- 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 1/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3

af lønnen, før erhvervsevnen blev nedsat.

Indtægt fra ansættelse i fleksjob og anden ansættelse, hvor der med baggrund i helbredsmæssige forhold enten direkte eller indirekte ydes offentlige tilskud, indgår på lige fod med lønindtægt, uanset om en del af indtægten bliver betalt af det offentlige som et tilskud til fleksjobarbejdsgiveren eller medarbejderen.

- Stk. 6. Hvis der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere, jf. § 40, er det økonomiske erhvervsevnetab betinget af, at medarbejderen som følge af sygdom eller ulykke har et indtægtstab, der medfører, at indtægten er mindre end den aftalte procentdel af medarbejderens løn. I indtægten indgår offentlige ydelser og tilskud mv., jf. § 40.

- Stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling/præmiefritagelse, at medarbejderen ikke er i stand til at arbejde mere end

- 1/2, hvis der er dækning ved 1/2 erhvervsevnetab
- 1/3, hvis der er dækning ved nedsættelse af erhvervsevnen til 1/3.

af arbejdstiden, før erhvervsevnen blev nedsat.

- Stk. 8. Hvis der er tilkendt udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab, starter udbetaling/præmiefritagelse ved varigt erhvervsevnetab tidligst fra det tidspunkt, hvor udbetaling/præmiefritagelse ved midlertidigt erhvervsevnetab ophører.

§ 40. Indtægtssikret invalidepension/invalidere

- Stk. 1. Hvis der i henhold til pensions- og forsikringsoversigten er ret til udbetaling af en indtægtssikret invalidepension/invalidere, er det en betingelse, at pensionsbidraget

indbetales i henhold til den overenskomst- eller ansættelsesaftale, der ligger til grund for pensionsordningen, og at der er indberettet en pensionsgivende løn.

Ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere borte falder derfor, hvis pensionsordningen bliver omskrevet til fripolice eller videreføres ved privat indbetaling, uanset om indbetalingen sker gennem en arbejdsgiver.

Stk. 2. Medarbejdere, der har ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere, får udbetalt forskellen mellem den aftalte procentdel af medarbejderens løn og den aktuelle indtægt på udbetalingstidspunktet.

I den aktuelle indtægt indgår:

- indtægt fra ansættelse, uanset om indtægten helt eller delvis bliver betalt af det offentlige som et tilskud til arbejdsgiveren eller medarbejderen
- indtægt fra ansættelse i selvstændig virksomhed
- fleksløntilskud
- ledighedsydelse
- sygedagpenge
- offentlig førtidspension
- andre offentlige ydelser og tilskud mv.

Indtægt fra anden ansættelse, som bestod før tilkendelse af udbetaling, modregnes med 50 % af indtægten, op til den indtægt medarbejderen havde fra anden ansættelse på tilkendelsestidspunktet. Indtægt derudover modregnes fuldt ud.

Sampension vil ændre den fastsatte udbetaling, hvis der er væsentlige ændringer i medarbejderens indtægtsforhold på grund af ændret helbreds- eller arbejdssituation. Der sker således ikke ændringer i udbetalingen på grund af mindre væsentlige ændringer fx almindelig lønregulering i et ansættelsesforhold.

Stk. 3. Hvis det er aftalt, at der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invalidere, og der er indgået aftale om udbetaling til arbejdsgiveren, får arbejdsgiveren maksimalt udbetalt den aftalte procentdel af medarbejderens løn før erhvervsevnen blev nedsat, dog maksimalt den udbetalte løn.

Den udbetalte løn opgøres som den pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren indberetter til Sampension.

I udbetalingen fratrækkes alle offentlige ydelser mv., der udbetales til arbejdsgiveren.

§ 41. Invalidepension/ invaliderente fra gruppelivsforsikringen/ præmiefritagelse

Stk. 1 Udbetaling af invalidepension/invalidere/præmiefritagelse er betinget af, at erhvervsevnen er midlertidigt eller varigt nedsat efter vilkårene i §§ 38 og 39 i det omfang, der fremgår af pension- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Udbetaling sker med det beløb, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten. Hvis der er ret til en indtægtssikret invalidepension/invaliderente, beregnes udbetalingen efter § 40.

§ 42. Invalidesum fra gruppelivsforsikringen

Stk. 1. Udbetaling af invalidesum er betinget af, at erhvervsevnen er varigt nedsat efter vilkårene i § 39 i det omfang, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Udbetaling sker med det beløb, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 3. Efter udbetaling af invalidesum kan dødsfaldssummen fra gruppelivsforsikringen blive nedsat med det udbetalte beløb, som beskrevet i de individuelle vilkår.

§ 43. Ændringer i vilkårene

Stk. 1. Sampension vil revurdere vilkårene i dette afsnit, hvis der sker ændringer i lovgivningen eller offentlig administrativ praksis og lignende. Sampension har til enhver tid ret til at ændre vilkårene, jf. § 7.

Afsnit H Udbetaling ved visse kritiske sygdomme

§ 44. Generelle regler

Stk. 1. Vilklårene for de enkelte udbetalinger i dette afsnit gælder kun, hvis der er ret til den pågældende udbetaling efter pensions- og forsikringsoversigten.

Stk. 2. Dækningerne er gruppelivsdækninger, jf. § 18.

§ 45. Sum ved visse kritiske sygdomme

Stk. 1. Sum ved visse kritiske sygdomme bliver udbetalt til medarbejderen, hvis medarbejderen får diagnosticeret en kritisk sygdom i forsikringstiden.

Stk. 2. Diagnosen skal være stillet efter det tidspunkt, hvor pensionsordningen omfatter denne dækning, og inden udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder den i pensions- og forsikringsoversigten anførte udløbsalder.

Stk. 3. En kritisk sygdom er en lidelse, der på diagnosetidspunktet er defineret som en kritisk sygdom i FG's forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme, jf. FG.dk.

Stk. 4. Er medarbejderen død, før udbetaling har fundet sted, bortfalder udbetalingen. Det gælder dog ikke, hvis Sampension før dødsfaldet skriftligt har modtaget medarbejderens anmodning om udbetaling, og medarbejderen inden dødsfaldet opfyldte betingelserne for udbetaling i FG's forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme.

- Stk. 5. Efter udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme kan der være begrænsninger i dækningen, eller dækningen kan bortfalde, som beskrevet i de individuelle vilkår.
- Stk. 6. Efter udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme kan dødsfaldssummen fra gruppelivsforsikringen blive nedsat med det udbetalte beløb, hvis medarbejderen dør inden for en periode efter det tidspunkt, hvor diagnosen blev stillet, som beskrevet i de individuelle vilkår.

§ 46. Sum ved visse kritiske sygdomme til børn

- Stk. 1. Sum ved visse kritiske sygdomme til børn bliver udbetalt, hvis medarbejderens børn får diagnosticeret en kritisk sygdom, inden barnet opnår den alder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 2. Diagnosen skal være stillet efter det tidspunkt, hvor pensionsordningen omfatter denne dækning, og inden udgangen af den måned, hvor medarbejderen fylder den i pensions- og forsikringsoversigten anførte udløbsalder.
- Stk. 3. En kritisk sygdom er en lidelse, der på diagnosetidspunktet er defineret som en kritisk sygdom i FG's forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme til børn, jf. FG.dk.
- Stk. 4. Børn omfatter også adoptivbørn og stedbørn. Stedbørn er en ægtefælles biologiske eller adopterede børn, der har fælles folkeregisteradresse med medarbejderen på diagnosetidspunktet.
- Stk. 5. Er barnet dødt, før udbetalingen har fundet sted, bortfalder udbetalingen. Det gælder dog ikke, hvis Sampension inden dødsfaldet skriftligt har modtaget anmodning om udbetaling, og barnet inden dødsfaldet opfyldte betingelserne for udbetaling i FG's forsikringsbetingelser for dækning ved visse kritiske sygdomme til børn.
- Stk. 6. Efter udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme til børn kan der være begrænsninger i dækningen, eller dækningen kan bortfalde, som beskrevet i de individuelle vilkår.
- Stk. 7. Sum ved visse kritiske sygdomme til børn bliver udbetalt til medarbejderen. Hvis begge forældre er omfattet af samme gruppelivsforsikringsaftale i FG, udbetales en sum til hver af forældrene.
- Stk. 8. Er medarbejderen afgang ved døden på udbetalingstidspunktet, udbetales sum ved visse kritiske sygdomme til børn til den længstlevende forælder, under forudsætning af, at denne er værge for barnet. Subsidiært udbetales summen til barnet.
- Stk. 9. Er begge forældre forsikrede, og er begge forældre afgang ved døden på udbetalingstidspunktet, udbetales sum ved visse kritiske sygdomme til børn til barnet.

Afsnit I Udbetalinger ved død

§ 47. Generelle regler

- Stk. 1. Vilkårene for de enkelte udbetalinger i dette afsnit gælder kun, hvis der er ret til den pågældende udbetaling efter pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 2. Dødsfaldet skal være sket inden udgangen af den måned, hvor medarbejderen opnår den udløbsalder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 3. Udbetaling sker til den/de begunstigede, jf. § 26, medmindre andet fremgår af vilkårene for dækningen.

§ 48. Dødsfaldssum og ratepension fra gruppelivsforsikringen

- Stk. 1. Ratepension bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 2. Begunstigede kan vælge at få udbetalt kapitalværdien af raternerne som et engangsbeløb.

§ 49. Børnesum og børnerente fra gruppelivsforsikringen

- Stk. 1. Børnerente fra gruppelivsforsikringen bliver udbetalt som en løbende pension, til barnet opnår den alder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 2. Børnesum og børnerente bliver udbetalt til de af medarbejderens børn på dødsfaldstidspunktet, som ved udgangen af den måned, hvor medarbejderen dør, endnu ikke har opnået den alder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 3. Udbetaling af børnerente ophører ved udgangen af den måned, hvor det enkelte barn opnår den alder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten. Dør barnet inden dette tidspunkt, ophører udbetalingen ved udgangen af den måned, hvor barnet dør.
- Stk. 4. Børn omfatter også adoptivbørn og stedbørn. Stedbørn er en ægtefælles biologiske eller adopterede børn, der har fælles folkeregisteradresse med medarbejderen på tidspunktet for medarbejderens død.

§ 50. Børnepension

- Stk. 1. Børnepension bliver udbetalt som en løbende pension.
- Stk. 2. Individuel børnepension bliver udbetalt til de af medarbejderens børn, som medarbejderen har valgt skal være dækket, mens kollektiv børnepension bliver udbetalt til alle medarbejderens børn på dødsfaldstidspunktet.

- Stk. 3. Pensionen bliver udbetalt til de børn, som ved udgangen af den måned, hvor medarbejderen dør, endnu ikke har opnået den alder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 4. Udbetaling af pensionen ophører ved udgangen af den måned, hvor det enkelte barn opnår den alder, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten. Dør det enkelte barn inden dette tidspunkt, ophører udbetalingen ved udgangen af den måned, hvor barnet dør.
- Stk. 5. En individuel børnepension og værdien af denne bortfalder, hvis barnet dør før medarbejderen.
- Stk. 6. Det kan være aftalt, at børnepensionen bliver fordoblet, hvis barnet bliver forældreløst. Medarbejderens barn anses for forældreløst, når barnets forældremyndighedsindehaver(e) efter medarbejderens død ikke er en af følgende personer:
- Biologisk forælder til barnet
 - Adoptivforælder til barnet.

Der gælder særlige regler for børn, som er myndige på tidspunktet for medarbejderens død.

- Stk. 7. Kollektiv børnepension bliver på udbetalingstidspunktet for alderspensioner, jf. § 31, ændret til en individuel børnepension til fordel for medarbejderens børn, herunder adoptiv- og stedbørn, der er under den i pensions- og forsikringsoversigten anførte alder. Det betyder, at der ikke bliver udbetalt børnepension til børn, som medarbejderen får efter dette tidspunkt.
- Stk. 8. Børn omfatter også adoptivbørn og stedbørn. Stedbørn er en ægtefælles biologiske eller adopterede børn. Kollektiv børnepension udbetales dog kun til stedbørn, der har fælles folkeregisteradresse med medarbejderen på tidspunktet for medarbejderens død.

§ 51. Dødsfaldssum og dødsfaldssum uden fradragsret

- Stk. 1. Dødsfaldssum og dødsfaldssum uden fradragsret bliver udbetalt som et engangsbeløb til de begunstigede.

§ 52. Ratepension ved død

- Stk. 1. Ratepension ved død bliver udbetalt i den periode, der fremgår af pensions- og forsikringsoversigten.
- Stk. 2. Den begunstigede kan vælge at få udbetalt kapitalværdien af raterne som et engangsbeløb.

§ 53. Livsvarig og/eller ophørende ægtefælle- og samleverpension

- Stk. 1. Livsvarig og/eller ophørende ægtefælle- og samleverpension bliver udbetalt til den medforsikrede.
- Stk. 2. Medarbejderen kan indsætte sin ægtefælle, fraskilte ægtefælle og samlever som medforsikrede. Den medforsikrede skal være fyldt 18 år ved indsættelsen.

- Stk. 3. Som samlever kan indsættes en person, som har fælles folkeregister-adresse med medarbejderen på noteringstidspunktet. Der kan kun indsættes én samlever.
- Stk. 4. Indsættelsen af ægtefælle, fraskilt ægtefælle og samlever er gyldig, når Sampension har noteret indsættelsen.
- Stk. 5. Dør den medforsikrede før medarbejderen, bortfalder den livsvarige og/eller ophørende ægtefælle- og samleverpension samt værdien af denne.
- Stk. 6. Livsvarig ægtefælle- og samleverpension bliver udbetalt til og med den måned, hvor medforsikrede dør.
- Stk. 7. Ophørende ægtefælle- og samleverpension bliver udbetalt til og med den måned, hvor medforsikrede dør. Udbetalingen ophører dog senest ved udgangen af den måned, hvor medforsikrede fylder den i pensions- og forsikringsoversigten angivne alder.
- Stk. 8. Der kan være begrænsninger i retten til at fravælge pensionen ved separation og skilsmisse.

Afsnit J Sundhedsforsikring

§ 54. Sundhedsforsikring

- Stk. 1. Det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten, om der er tilknyttet sundhedsforsikring til pensionsordningen.
- Stk. 2. Sampension kan oprette sundhedsforsikring i et andet selskab. Hvis Sampension opretter sundhedsforsikring i et andet selskab, kan det være aftalt, at det andet selskab er forsikringsgiver for ordningen, og Sampension alene er formidler af sundhedsforsikringen. Det betyder, at alle krav skal rettes mod det andet selskab.
- Stk. 3. Er der tilknyttet sundhedsforsikring til pensionsordningen, fremgår reglerne for sundhedsforsikringen af de særlige vilkår for sundhedsforsikring, jf. § 6, stk. 2 og 4.

Afsnit K Undtagelser fra dækning

§ 55. Krigsrisiko og anden fareforøgelse

- Stk. 1. Der er undtagelser fra dækningen for de i afsnit G og I nævnte begivenheder ved fareforøgelse i forbindelse med krigstilstand eller lignende, jf. de til enhver tid gældende særlige vilkår for krigsrisiko og anden fareforøgelse. Se i øvrigt sampension.dk.

Stk. 2. For gruppelivsdækninger gælder i stedet FG's forsikringsbetingelser.

Afsnit L Fratrædelse

§ 56. Fratrædelse

Stk. 1. Medarbejderen er ved fratrædelse af den pensionsgivende stilling omfattet af mulighederne i dette afsnit, medmindre der på fratrædelsestidspunktet sker udbetaling eller ydes præmiefritagelse efter afsnit G, eller der er sket udbetaling af alderspension efter afsnit F.

Er udbetaling af alderspension, udelukkende sket efter reglerne for Delpension, jf. § 32, er medarbejderen dog omfattet af mulighederne i dette afsnit. Det er dog ikke muligt at overføre pensionsordningen, jf. § 61, eller at ophæve den, jf. § 62.

§ 57. Henstand

Stk. 1. Sampension yder henstand med betaling af præmie, hvis medarbejderen ophører med at betale præmie i forbindelse med, at medarbejderen fratræder sin stilling uden at gå på pension og uden at være omfattet af afsnit G. Henstandsperioden er normalt 12 måneder efter fratrædelsen, men der kan være aftalt en anden henstandsperiode i de individuelle vilkår. Hvis der er ydet udbetaling eller præmiefritagelse efter afsnit G i en kortere periode end den aftalte henstandsperiode, har medarbejderen ret til henstand i resten af perioden efter denne bestemmelse.

Stk. 2. Sampension yder tre måneders henstand på Frivillig pension. Hvis der samtidig er henstand på obligatorisk pension, ydes dog henstand efter reglerne i stk. 1.

Ophører en medarbejder med at betale præmie på Frivillig pension, men fortsætter præmiebetalingen på pensionsordningen, yder Sampension dog ikke henstand.

Stk. 3. Henstandsperioden løber fra tidspunktet, hvor præmien er betalt til.

Stk. 4. Dækninger på tidspunktet for præmieophør bliver opretholdt i henstandsperioden, dog kun frem til det tidspunkt, hvor dækningerne i øvrigt ville bortfalde. Udgangspunkt er den præmie, der blev indbetalt på tidspunktet for præmieophør. Betalingen for dækningerne bliver trukket i pensionsordningens værdi.

Stk. 5. På alderspensioner er det dog kun retten til præmiefritagelse efter afsnit G, som medarbejderen opretholder. Betalingen for dækningerne bliver trukket i pensionsordningens værdi.

Stk. 6. Henstand bliver længst ydet til det normale udbetalingstidspunkt for alderspensioner i medarbejderens pensionsordning. Det forlænger ikke perioden med henstand, at medarbejderen udsætter udbetalingen af alderspension.

- Stk. 7. Henstand bortfalder, hvis medarbejderen laver et omvalg.
- Stk. 8. Der er også ret til henstand på gruppelivsdækninger, jf. dog stk. 9.
- Stk. 9. Udover de i stk. 6 og stk. 7 anførte vilkår, bortfalder ret til henstand på gruppelivsdækninger ved:
- Ændring til fripolice eller fortsættelse af pensionsordningen i henstandsperioden
 - Udbetaling af alderspension efter fratrædelse, bortset fra Delpension, jf. § 32.
- Stk. 10. Medarbejderen kan fravælge eller forkorte henstandsperioden ved at give Sampension besked.
- Stk. 11. Der gælder særlige regler for henstand på Linkpension, jf. særlige vilkår for Linkpension.
- Stk. 12. Medarbejderen skal senest ved udgangen af henstandsperioden vælge, hvad der fremover skal ske med pensionsordningen, jf. §§ 58 - 62.
- Stk. 13. Genoptager medarbejderen ikke betalingen af præmie ved udgangen af henstandsperioden, bliver pensionsordningen ændret til en fripolice, jf. § 60.

§ 58. Fortsættelse af pensionsordningen, bortset fra gruppelivsforsikringen

- Stk. 1. Medarbejderen kan fortsætte pensionsordningen enten privat eller gennem en ny arbejdsgiver. Aftalen om fortsættelse af pensionsordningen skal være indgået inden henstandsperioden udløber, jf. § 57, stk. 1., medmindre der har været ydet præmiefritagelse efter afsnit G, der ophører senere end 12 måneder efter fratrædelsen. I dette tilfælde skal anmodning om fortsættelse senest ske dagen før ophør af præmiefritagelsesperioden efter afsnit G.
- Stk. 2. Fortsætter medarbejderen pensionsordningen privat og selv betaler præmien for den fortsatte pensionsordning, enten direkte eller via en ny arbejdsgiver, vil præmien blive anvendt til Frivillig pension, jf. § 13. Der bliver oprettet en fripolice for de tidligere betalte præmier.
- Stk. 3. Fortsætter medarbejderen pensionsordningen gennem en ny arbejdsgiver, der bidrager til præmiebetalingen, vil præmien blive anvendt til en ny pensionsordning efter nærmere aftale. Der bliver oprettet en fripolice for de tidligere betalte præmier. Medarbejderen bevarer alle rettigheder og begrænsninger i forhold til den hidtidige pensionsordning. Medarbejderen har dog ikke ret til at fortsætte betalingen på fripolice.
- Stk. 4. Medarbejderen kan efter aftale med Sampension fortsætte kollektiv børnepension som en individuelt prisfastsat dækning.

§ 59. Fortsættelse af dækninger i gruppelivsforsikringen

- Stk. 1. Der kan være mulighed for at fortsætte en eller flere af dækningerne i gruppelivsforsikringen uden afgivelse af helbredsoplysninger indenfor en aftalt frist, jf. sampension.dk. Dækningerne kan maksimalt være af samme størrelse som de tilsvarende dækninger i gruppelivsforsikringen.
- Stk. 2. De fortsatte dækninger vil have andre vilkår, der kan være forskellige fra den oprindelige gruppelivsaftale. Prisen for de fortsatte dækninger vil være individuelt prissat, hvilket kan medføre en højere præmie.

§ 60. Fripolice

- Stk. 1. Medarbejderen kan ændre pensionsordningen til en fripolice, hvor der ikke betales præmie.
- Stk. 2. Sampension kan ændre pensionsordningen til en fripolice, hvis medarbejderen ikke er omfattet af en af de øvrige muligheder i afsnit L.
- Stk. 3. Det kan medføre, at dækninger bliver nedsat eller bortfalder.
- Stk. 4. Medarbejderen kan have mulighed for at vælge om mellem dækninger, jf. § 15, stk. 3, dog ikke på gruppelivsdækninger, der bortfalder ved omskrivning til fripolice.

§ 61. Overførsel til anden pensionsordning

- Stk. 1. Ved jobskifte, virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse kan der være mulighed for at overføre værdien af pensionsordningen til en anden pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, hvis Jobskifteaftalens eller Virksomhedsomdannelsesaftalens regler er opfyldt.
- Stk. 2. I andre tilfælde end de i stk. 1 nævnte kan medarbejderen ved fratrædelse overføre værdien af pensionsordningen til en anden pensionsleverandør. Overførslen er betinget af, at den nye pensionsordning er oprettet som en obligatorisk ordning i et ansættelsesforhold.
- Stk. 3. Ved overførsel efter stk. 1 og 2 er vilkårene for genkøb samt krav til ydelsessammensætning i henhold til disse vilkår fortsat gældende for den overførte værdi, hvis aftaleparten stiller krav herom.
- Stk. 4. Der kan være mulighed for at overføre værdien af pensionsordningen i andre situationer. Se sampension.dk.
- Stk. 5. Bliver medarbejderen ansat som tjenestemand, kan medarbejderen i visse tilfælde overføre værdien af pensionsordningen til forhøjelse af anciennitetsalderen i tjenestemandspensionsordningen.

Stk. 6. Overfører medarbejderen værdien af pensionsordningen til en anden pensionsleverandør, er der ikke længere dækning fra pensionsordningen. Krav om dækning fra pensionsordningen skal anmeldes til Sampension senest 6 måneder efter overførsel. Dækning af kravet er betinget af, at værdien af pensionsordningen bliver ført tilbage til Sampension.

§ 62. Ophævelse af pensionsordningen (genkøb)

Stk. 1. Medarbejderen kan genkøbe pensionsordningen tidligst 12 måneder efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi ikke overstiger en af Sampension til enhver tid fastsat grænse.

Stk. 2. Frivillig pension kan dog genkøbes straks efter præmieophør.

Stk. 3. Det kan være muligt at genkøbe pensionsordningen i andre situationer.

Stk. 4. De i stk. 1, 2 og 3 nævnte regler er beskrevet i de individuelle vilkår.

Stk. 5. Pensionsordningen kan dog ikke genkøbes, hvis medarbejderen, dennes ægtefælle eller samlever har søgt om kontanthjælp eller en lignende ydelse fra det offentlige, der er betinget af formueforhold.

Stk. 6. Er en del af pensionsordningens værdi overført fra en tidligere pensionsordning, kan medarbejderen kun genkøbe den overførte del, hvis den tidligere pensionsordnings vilkår for genkøb er opfyldt, og den nuværende pensionsordnings vilkår for genkøb er opfyldt for hele pensionsordningen.

Stk. 7. Sampension kan efter præmieophør skriftligt frigøre sig for forsikringsdækningen mod udbetaling af et engangsbeløb til medarbejderen, hvis pensionsordningens værdi ikke overstiger den til enhver tid fastsatte minimumsgrænse.

Stk. 8. Værdien af pensionsordningen og det beløb, "genkøbsværdien", der udbetales til medarbejderen, bliver beregnet efter regler fastsat af Sampension.

Stk. 9. Efter pensionsordningen er genkøbt, og genkøbsværdien er udbetalt til medarbejderen, er der ikke længere dækning fra pensionsordningen. Krav under pensionsordningen skal anmeldes til Sampension senest 6 måneder efter genkøbstidspunktet. Dækning af kravet kræver, at genkøbsværdien bliver ført tilbage til Sampension.

Afsnit M Præmieophør uden fratrædelse

§ 63. Orlov

Stk. 1. Medarbejdere på orlov uden løn har efter præmieophør følgende muligheder:

- Henstand med betaling af præmie, jf. § 57. Er orlovsperioden længere end den aftalte henstandsperiode, jf. § 57, kan medarbejderen søge om forlængelse af henstandsperioden, hvis der er tilstrækkelig værdi på pensionsordningen – det gælder dog ikke for gruppelevsforikringen.
- Fortsættelse af pensionsordningen, jf. §§ 58 og 59
- Fripolice, jf. § 60.

§ 64. Sæsonsvingende indbetalinger

Stk. 1. Ved sæsonsvingende indbetalinger, der medfører perioder med præmieophør, gælder de samme vilkår som ved fratrædelse, jf. afsnit L.

§ 65. Strejke eller lockout

Stk. 1. Ophører betaling af præmie helt eller delvis i forbindelse med strejke eller lockout, gælder de samme vilkår som ved arbejdsgivers manglende indbetaling af præmie, jf. § 68.

§ 66. Opsigelse, leverandørskifte, virksomhedsomdanning og virksomhedsoverdragelse

Stk. 1. Vilkårene i stk. 2-7 gælder, hvis præmiebetalingen ophører i forbindelse med opsigelse af aftalen mellem Sampension og aftaleparterne, eller hvis præmiebetalingen ophører ved leverandørskifte, virksomhedsomdanning eller virksomhedsoverdragelse.

Stk. 2. Ved ophør af præmiebetalingen bliver pensionsordningen ændret til en fripolice, jf. § 60.

Stk. 3. Gruppelivsforikringen bortfalder med virkning fra præmieophør. Krav under gruppelevsforikringen skal anmeldes til Sampension senest 6 måneder efter tidspunktet for præmieophør.

Stk. 4. Aftaleparten, jf. § 5, kan overføre pensionsordningen til en anden pensionsleverandør som følge af leverandør- eller overenskomstskifte, virksomhedsomdanning eller virksomhedsoverdragelse. Det fremgår af de individuelle vilkår, om der er særlige vilkår for dette.

Stk. 5. Medarbejderen kan efter aftale med Sampension fortsætte pensionsordningen, bortset fra gruppelevsforikringen.

Stk. 6. Det kan være muligt at fortsætte dækninger fra gruppelevsforikringen efter aftale.

Stk. 7. Er værdien af pensionsordningen overført til en anden pensionsleverandør, er der ikke længere dækning fra pensionsordningen. Krav om dækning fra pensionsordningen skal anmeldes til

Sampension senest 6 måneder efter tidspunktet for præmieophør. Dækning af kravet er betinget af, at det overførte beløb bliver ført tilbage til Sampension, og at pensionsordningen i Sampension opretholdes.

§ 67. Konkurs

Stk. 1. Ophører betalingen af præmie som følge af arbejdsgivers konkurs, gælder der samme vilkår som ved arbejdsgivers manglende indbetaling af præmie, jf. § 68.

§ 68. Arbejdsgivers misligholdelse af præmiebetaling

Stk. 1. Ophører betalingen af præmie som følge af arbejdsgivers misligholdelse med betalingen, har medarbejderen samme muligheder som fratrådte medarbejdere, jf. afsnit L.

§ 69. Præmieophør af anden årsag

Stk. 1. Ophører betalingen af præmie af anden årsag end ovenstående årsager, bortfalder gruppelivsforsikringen straks, og den øvrige del af pensionsordningen ændres til en fripolice.

Afsnit N Øvrige forhold

§ 70. Administration

Stk. 1. Sampension har overdraget administrationen af pensionsordningen til Sampension Administrationsselskab a/s. Sampension er berettiget til at vælge en anden administrator.

Stk. 2. Sampension Administrationsselskab a/s kan modtage og behandle alle de personoplysninger, der er nødvendige for at kunne administrere pensionsordningen. Det gælder også personfølsomme oplysninger.

Stk. 3. Sampension Administrationsselskab a/s behandler alle oplysninger i henhold til instrukser fra Sampension og med respekt af gældende databehandlingsregler.

§ 71. Information

Stk. 1. Sampension informerer om pensionsordningen til aftaleparter og medarbejdere.

Aftaleparter og arbejdsgivere kan efter aftale med Sampension informere medarbejderne om pensionsordningen.

Stk. 2. Information kan ske med alle kommunikationsmidler, herunder med elektronisk post og på sampension.dk.

§ 72. Pantsætning, overdragelse mv.

Stk. 1. Pensionsordningen kan ikke pantsættes, overdrages eller på anden måde omsættes, ligesom kreditorer ikke kan søge fyldestgørelse i den.

§ 73. Klager og tvister

Stk. 1. Klager over pensionsordningen skal rettes til Sampension. Klager bliver behandlet som beskrevet på sampension.dk.

Stk. 2. Sampension er medlem af Ankenævnet for Forsikring, der behandler klager fra medarbejdere og andre berettigede.

Stk. 3. Eventuelle retstvister afgøres efter dansk ret og ved Sampensions værneting.

§ 74. Ikrafttrædelse

Stk. 1. Vilkårene for pensionsordningen træder i kraft den 1. april 2015.

Stk. 2. Vilkårene erstatter fra denne dato alle tidligere vilkår, pensionsregulativer og forsikringsbetingelser for medarbejdere med 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension. Forsikringsbegivenheder, der er indtrådt før denne dato, bliver behandlet efter daværende vilkår og pensionsregulativer og forsikringsbetingelser.

Stk. 3. Vilkårene finder anvendelse på alle pensionsordninger, både eksisterende pensionsordninger og pensionsordninger, der bliver oprettet efter vilkårenes ikrafttræden.

Stk. 4. Ikrafttrædelsestidspunkterne for de særlige vilkår for Linkpension, Sundhedsforsikring og Krigsrisiko fremgår af disse vilkår.

.

sampension
mere værd

Sampension KP Livsforsikring a/s
Tuborg Havnevej 14 · DK-2900 Hellerup
Tlf. 77 33 18 77 · www.sampension.dk