



# **Generelle vilkår**

## **for Supplerende Pension og 3 i 1 Opsparing**

Gældende pr. 1. januar 2015



## Indhold

Afsnit A	Omfattede medarbejdere .....	3
Afsnit B	Aftaleforholdet og ændringer .....	4
Afsnit C	Tilmelding og indbetaling af præmie .....	5
Afsnit D	Dækninger .....	8
Afsnit E	Udbetalinger .....	12
Afsnit F	Alderspension .....	13
Afsnit G	Udbetalinger ved død .....	16
Afsnit H	Sundhedsforsikring .....	16
Afsnit I	Undtagelser fra dækning .....	16
Afsnit J	Fratrædelse .....	17
Afsnit K	Præmieophør uden fratrædelse .....	20
Afsnit L	Øvrige forhold .....	21



## Afsnit A Omfattede medarbejdere

### § 1. Supplerende Pension eller 3 i 1 Opsparing

- Stk. 1. De generelle vilkår gælder for alle medarbejdere med Supplerende Pension eller 3 i 1 Opsparing i Sampension KP Livsforsikring a/s, CVR-nr. 55 83 49 11 (Sampension).
- Stk. 2. Supplerende Pension omfatter medarbejdere, der er omfattet af aftale om indbetaling af pension relateret til pensionsgivende tillæg.
- Stk. 3. 3 i 1 Opsparing omfatter medarbejdere, der ikke kan optages i 3 i 1 Pension eller 3 i 1 Livspension, fordi de er omfattet af stk. 4 - 5.
- Stk. 4. Omfattet af 3 i 1 Opsparing 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. oktober 2014 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. 5. Omfattet af 3 i 1 Opsparing 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. 6. Det er medarbejderens ansvar at gøre Sampension opmærksom på de i stk. 4 - 5 nævnte forhold.
- Stk. 7. Hvis medarbejderen ikke længere er omfattet af kriterierne i stk. 4 - 5, kan pensionsordningen efter anmodning ændres til 3 i 1 Livspension.

- Stk. 8. Stk. 3 – 7 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.
- Stk. 9. De generelle vilkår gælder desuden for medarbejdere, som i henhold til pensions- og forsikringsoversigten er omfattet af 3 i 1 Opsparing.

## Afsnit B Aftaleforholdet og ændringer

### § 2. 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.

### § 3. 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 gruppelev 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.

#### **§ 4. Ændringer af pensionsordningen**

Stk. 1. Sampension kan uden varsel ændre alle vilkår i pensionsordningen, jf. § 3, med virkning for samtlige pensionsordninger, både eksisterende og nye.

### **Afsnit C Tilmelding og indbetaling af præmie**

#### **§ 5. 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 § 6 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.

#### **§ 6. 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. § 5, stk. 3. Pensionsordningen oprettes i det produkt og på de vilkår, der gælder på tilmeldingstidspunktet.
- Stk. 4. For medarbejdere med 3 i 1 Opsparing gælder, at 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. § 1, stk. 4 og 5.
- 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. § 1, stk. 4 og 5, og medarbejderen ville have været berettiget til optagelse i 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Pension, 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, 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.

## **§ 7. 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 fratrædt medarbejder, jf. afsnit I.



## **§ 8. 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 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 er ikke omfattet af denne bestemmelse.

## **§ 9. 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.

## **§ 10. 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.

## § 11. Helbredsoplysninger

Stk. 1. Sampension kan stille krav om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger fra medarbejderen ved fx udbetaling af alderspension før det aftalte udbetalingstidspunkt, overførsler og ophævelse af pensionsordningen (genkøb).

Stk. 2. Kan medarbejderen ikke give tilfredsstillende helbredsoplysninger, jf. stk. 1, giver Sampension afslag på anmodningen.

## Afsnit D Dækninger

### § 12. 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.

### § 13. Linkpension

Stk. 1. Medarbejderen kan have mulighed for at vælge Linkpension, jf. § 12, 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.

#### **§ 14. Valg af investeringsprofil**

- Stk. 1. Er pensionsordningen oprettet på markedsvilkår, kan medarbejderen 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.

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

#### **§ 16. 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.

#### **§ 17. 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.

#### **§ 18. Beregning og regulering af dækningerne**

Stk. 1. Dækningerne bliver beregnet efter de af Sampension fastsatte vilkår, jf. §§ 16 og 17.

Stk. 2. Sampension har ret til at ændre i vilkårene. Det kan betyde, at dækninger bortfalder eller bliver nedsat.

Stk. 3. Som hovedregel forbliver opsparringen på den enkelte dækning. Det kan betyde, at nogle dækninger bliver større end fastsat i pensionsaftalen eller valgt af medarbejderen.

Stk. 4. Sampension foretager reguleringen af dækningerne under hensyn til medarbejderens valg og prioritering.

Stk. 5. For pensionsordninger med flere beregningsgrundlag foretager Sampension reguleringen af dækningerne under hensyn til samtlige grundlag.

## **§ 19. 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. § 16.

## **§ 20. Bonuskapital**

- Stk. 1. Pensionsordningen har bonuskapital, hvis det fremgår af pensions- og forsikringsoversigten. Bonuskapital bliver udbetalt sammen med den løbende pensionsudbetaling.
- 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. § 16.
- Stk. 7. Bliver der alene udbetalt bonuskapital og eventuelt gruppelevsdækninger ved medarbejderens død, bliver bonuskapital udbetalt til medarbejderens dødsbo.

## Afsnit E Udbetalinger

### § 21. 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 begunstige under udbetalingsperioden, sker udbetalingen til den begunstiges nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt.

## § 22. Registrerede partnere

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

## § 23. Udbetalingstidspunkt

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

Stk. 2. Er pensionsordningen oprettet på markedsvilkår, sker udbetalinger bagud fra den sidste dag i måneden.

Er pensionsordningen oprettet på gennemsnitsrentevilkår, sker udbetalingen 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.

## § 24. 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 engangsbetøb.

## § 25. 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. § 39 stk. 6, § 40 stk. 9 og § 44 stk. 3 og 7.

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

## Afsnit F Alderspension

### § 26. 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 fratrukket sin stilling. Udbetaling af Delpension efter § 27 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 fratrukket 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 gruppelivsforsikringen fra udbetalingstidspunktet.
- Stk. 8. Nogle pensionsordninger har dog mulighed for at bevare dødsfaldssummen i gruppelivsforsikringen i en periode efter udbetalingstidspunktet, som beskrevet i de individuelle vilkår.
- Stk. 9. De nærmere vilkår om udbetaling af alderspension fremgår af sampension.dk.

## **§ 27. Delpension**

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

## **§ 28. 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 opsparingssikring.
- Stk. 4. 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. 5. Har alderspensionen tilknyttet sikring ved død, bliver den tilknyttede sikring udbetalt til den/de begunstigede ved medarbejderens død i sikringsperioden, jf. § 21.

Sikringen bliver udbetalt som en månedlig pension i sikringsperioden.

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

Stk. 6. 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. § 21.

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.

## **§ 29. 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. § 21, 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. § 21.

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

## **§ 30. Alderssum og aldersforsikring**

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

Stk. 2. Alderssummen og aldersforsikringen har tilknyttet sikring ved død. Dør medarbejderen, før udbetaling har fundet sted, bliver den opsparede værdi udbetalt til den/de begunstigede, jf. § 21.

## Afsnit G Udbetalinger ved død

### § 31. Dødsfaldssum fra gruppeforsikringen

- Stk. 1. Pensionsordningen giver ret til udbetaling af dødsfaldssum, hvis det fremgår af 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. § 21, medmindre andet fremgår af vilkårene for dækningen.

## Afsnit H Sundhedsforsikring

### § 32 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 at 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. § 3, stk. 2 og 4.

## Afsnit I Undtagelser fra dækning

### § 33. Krigsrisiko og anden fareforøgelse

- Stk. 1. Der er undtagelser fra dækningen for de i afsnit G nævnte begivenheder under fareforøgelse i forbindelse med krigsrisiko mv., jf. FG's forsikringsbetingelser.

## Afsnit J    **Fratrædelse**

### § 34.        **Fratrædelse**

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

Hvis medarbejderen ikke foretager et andet valg, bliver pensionsordningen ændret til en fripolice, jf. § 38.

Er udbetaling af alderspension, udelukkende sket efter reglerne for Delpension, jf. § 27, er medarbejderen dog omfattet af mulighederne i dette afsnit. Det er dog ikke muligt at overføre pensionsordningen, jf. § 39, eller at ophæve den, jf. § 40.

### § 35.        **Henstand**

Stk. 1.        Sampension yder henstand med betaling af præmie på gruppelivsforsikringen, hvis medarbejderen ophører med at betale præmie i forbindelse med, at medarbejderen fratræder sin stilling uden at gå på pension. Henstandsperioden er normalt 12 måneder efter fratrædelsen, men der kan være aftalt en anden henstandsperiode i de individuelle vilkår.

Stk. 2.        Henstandsperioden løber fra tidspunktet, hvor præmien er betalt til.

Stk. 3.        Dækninger på tidspunktet for præmieophør bliver opretholdt i henstandsperioden, dog kun frem til det tidspunkt, hvor gruppelivsdækningerne i øvrigt ville bortfalde. Udgangspunkt er den præmie, der blev indbetalt på tidspunktet for præmieophør. Betalingen for dækningerne bliver trukket i pensionsordningens værdi.

Stk. 4.        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. 5.        Udover de i stk. 4 anførte vilkår, bortfalder ret til henstand på gruppelivsdækninger ved:

- Fortsættelse af pensionsordningen i henstandsperioden
- Udbetaling af alderspension efter fratrædelse, bortset fra Delpension, jf. § 27
- Omvalg.

Stk. 6.        Ved nogle pensionsordninger er der dog mulighed for at bevare dødsfaldssummen i gruppelivsforsikringen i en periode efter, at henstandsperioden er udløbet, som beskrevet i de individuelle vilkår.

Stk. 7.        Medarbejderen kan fravælge eller forkorte henstandsperioden ved at give Sampension besked.

Stk. 8.        Medarbejderen skal senest ved udgangen af henstandsperioden vælge, hvad der fremover skal ske med pensionsordningen, jf. §§ 37 og 38.

Stk. 9. Genoptager medarbejderen ikke betalingen af præmie ved udgangen af henstandsperioden, bortfalder gruppelivsdækningerne.

### **§ 36. 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 senest 12 måneder fra fratrædelsen.

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. § 10. 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 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.

### **§ 37. 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. Dækningen 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.

### **§ 38. Fripolice**

Stk. 1. Pensionsordningen, bortset fra gruppelivsforsikringen, bliver ændret til en fripolice, hvor der ikke betales præmie.

Stk. 2. Det kan medføre, at dækninger bliver nedsat eller bortfalder.

Stk. 3. Medarbejderen kan have mulighed for at vælge om mellem dækninger, jf. § 12, stk. 3, dog ikke på gruppelivsdækninger.

### **§ 39. 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.

#### **§ 40. 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 K Præmieophør uden fratrædelse

### § 41. Orlov

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

- For gruppelivsdækningerne: Henstand med betaling af præmie, jf. § 35
- Fortsættelse af pensionsordningen, jf. §§ 36 og 37.

Pensionsordningen, bortset fra gruppelivsforsikringen, bliver ændret til en fripolice, hvor der ikke betales præmie.

### § 42. Sæsonsvingende indbetalinger

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

### § 43. 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. § 46.

### § 44. Opsigelse, leverandørskifte, virksomhedsomdannelse 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, virksomhedsomdannelse eller virksomhedsoverdragelse.

Stk. 2. Ved ophør af præmiebetalingen bliver pensionsordningen ændret til en fripolice, jf. § 38.

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

Stk. 4. Aftaleparten, jf. § 2, kan overføre pensionsordningen til anden pensionsleverandør som følge af leverandør- eller overenskomstskifte, virksomhedsomdannelse 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 gruppelivsforsikringen.
- Stk. 6. Det kan være muligt at fortsætte dækninger fra gruppelivsforsikringen 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.

#### **§ 45. Konkurs**

- Stk. 1. Ophører betalingen af præmie som følge af arbejdsgivers konkurs, gælder der samme vilkår som ved arbejdsgivers manglende indbetaling af præmie, jf. § 46.

#### **§ 46. 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 J.

#### **§ 47. 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 L Øvrige forhold**

#### **§ 48. 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.

## **§ 49. Information**

- Stk. 1. Sampension informerer om pensionsordningen til aftaleparter og medarbejdere.
- Stk. 2. Aftaleparter og arbejdsgivere kan efter aftale med Sampension informere medarbejderne om pensionsordningen.
- Stk. 3. Information kan ske med alle kommunikationsmidler, herunder med elektronisk post og på sampension.dk.

## **§ 50. Pantsætning, overdragelse mv.**

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

## **§ 51. 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.

## **§ 52. Ikrafttrædelse**

- Stk. 1. Vilklårene for pensionsordningen træder i kraft den 1. januar 2015.
- Stk. 2. Vilklårene erstatter fra denne dato alle tidligere vilkår, pensionsregulativer og forsikringsbetingelser for medarbejdere med Supplerende Pension eller 3 i 1 Opsparing. Forsikringsbegivenheder, der er indtrådt før denne dato, bliver behandlet efter daværende vilkår og pensionsregulativer og forsikringsbetingelser.
- Stk. 3. Vilklårene finder anvendelse på alle pensionsordninger, både eksisterende pensionsordninger og pensionsordninger, der bliver oprettet efter vilklårenes ikrafttræden.
- Stk. 4. Ikrafttrædelsestidspunktet for de særlige vilkår for Linkpension og Sundhedsforsikring 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](http://www.sampension.dk)