



Pension i Sampension

Via Kommunernes Landsforening

Velkommen til Sampension

Aftalegrundlag mellem Kommunernes Landsforening, PF-Personaleforeningen og Sampension. Aftalegrundlaget består af to dele.

Pensionsaftalen er den overordnede aftale, der er indgået mellem jer og Sampension. I **Tiltrædelsesaftale til Pensionsaftale** kan I se, hvad I har valgt til netop jeres medarbejdere.

Bilag til denne aftale:

- Generelle vilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension (virksomhedsaftaler)
- Generelle vilkår for Kollektiv pensionsordning og Fleksibel pensionsordning (virksomhedsaftaler)
- Generelle vilkår for Supplerende Pension og 3 i 1 Opsparing
- Særlige vilkår for Linkpension
- Særlige vilkår for krigsrisiko.

Pensionsaftale

Tiltrædelsesaftale til Pensionsaftale

Vilkår og forsikringsbetingelser
(vedlægges som separate dokumenter)

Medarbejderne kan se oplysningerne om deres pensionsordning ved at logge sig på sampension.dk med NemID. Her kan medarbejderen blandt andet se sine individuelle vilkår samt sin pensions- og forsikringsoversigt.

Indhold

Pensionsaftale	5
Tiltrædelsaftale til Pensionsaftale	13



Pensionsaftale

Afsnit A Omfattede medarbejdere

§ 1. Omfattede medarbejdere

- Stk. 1. Pensionsaftalen omfatter samtlige medarbejdere, som er/bliver ansat i Kommunernes Landsforening herunder, KOMBIT og Patienterstatningen (herefter KL), jf.:
Overenskomst med PF-Personaleforeningen (herefter PF)

Afsnit B Aftaleforholdet

§ 2. Rammer for pensionsordning

- Stk. 1. Rammerne for pensionsordningen fremgår af Pensionsaftalen og Tiltrædelsesaftale til Pensionsaftalen.

§ 3. Aftaleparter

- Stk. 1. KL og PF, som også træffer bestemmelse om pensionsordningen på medarbejdernes vegne.
- Stk. 2. Sampension, der også er udbyder af pensionsordning i aftalen.

§ 4. Vilkår for pensionsordningen

- Stk. 1. Sampension udsteder generelle og øvrige vilkår til medarbejderne, der supplerer rammerne for forsikrings- og pensionsprodukterne.
- Stk. 2. Der er for gruppelevsforikringen udstedt særlige vilkår af Sampensions samarbejdspartnere.
- Stk. 3. Vilkår er tilgængelige på sampension.dk og kan rekvireres i Sampension eller hos Sampensions samarbejdspartnere. KL og PF orienteres ved væsentlige ændringer af vilkår.
- Stk. 4. Pensionsaftalen og Tiltrædelsesaftale til Pensionsaftalen gælder forud for de i stk. 1 og 2 nævnte vilkår, hvis der er indbyrdes modstrid.

Afsnit C Ændringer af pensionsordningen

§ 5. Ændringer af aftalen

- Stk. 1. Med respekt for Pensionsaftalen og Tiltrædelsesaftale til Pensionsaftale kan Sampension foretage ændringer i rammerne for forsikrings- og pensionsprodukterne (dækningerne), for at modernisere produkterne og tilpasse dem til udviklingen og lovgivningen mv.

Stk. 2. Ændringer i rammerne for forsikrings- og pensionsprodukterne (dækningerne) vil ske med forankring i Sampensions bestyrelse.

Stk. 3. Sampension orienterer KL og PF om ændringer. Ændringer vil kun få virkning for pensionsaftalen efter forudgående aftale med KL og PF.

§ 6. Ændringer af generelle vilkår og øvrige vilkår

Stk. 1. Sampension kan på tilsvarende vis som i § 5, stk. 1. og 2. foretage ændringer i de generelle vilkår og særlige vilkår for medarbejdernes pensionsordning.

Stk. 2. Sampension orienterer KL og PF om ændringer efter stk. 1.

Afsnit D Tilmelding og betaling af præmie

§ 7. Tilmelding til pensionsordningen

Stk. 1. KL er ansvarlig for at foretage en korrekt og rettidig tilmelding til den rigtige pensionsleverandør i henhold til medarbejderens ansættelsesvilkår. Tilmelding til Sampension skal ske efter de anvisninger, der fremgår af sampension.dk. KL orienteres ved ændring af anvisninger.

Stk. 2. Hvis medarbejderen allerede har en obligatorisk præmiebærende pensionsordning i Sampension under KL, kan Sampension anvende pensionsbidraget på den eksisterende pensionsordning.

Stk. 3. Bliver medarbejderen tilmeldt for sent til pensionsordningen i Sampension i forhold til det tidspunkt, hvor medarbejderen er berettiget til en pensionsordning efter sine ansættelsesvilkår, bliver pensionsordningen oprettet med virkning fra tilmeldingstidspunktet. Der er efter de generelle vilkår mulighed for at dække forsikringsbegivenheder før tilmeldingstidspunktet ved efterbetaling af præmie.

Stk. 4. Sampension dækker, hvis der er oprettet en pensionsordning i Sampension, selv om der er sket tilmelding til en forkert pensionsleverandør eller på en forkert pensionsordning.

Stk. 5. Bliver betalte præmier efterfølgende trukket tilbage, foretager Sampension en opgørelse af pensionsordningen.

Er værdien negativ, er arbejdsgiver forpligtet at refundere Sampension det beløb, som værdien er negativ med. Sampension opkræver beløbet hos arbejdsgiver.

Stk. 6. Får Sampension udgifter på pensionsordningen efter det tidspunkt, hvor pensionsordningen er opgjort efter stk. 5, kan Sampension kræve, at arbejdsgiver dækker udgifterne.

§ 8. Indbetaling af præmie

Stk. 1. KL er ansvarlig for at foretage en korrekt og rettidig indbetaling af præmien til Sampension i henhold til medarbejderens ansættelsesvilkår efter de anvisninger, der fremgår af sampension.dk. KL orienteres ved ændring af anvisninger.

Stk. 2. Reguleringer af præmien får virkning fra det tidspunkt, hvor Sampension modtager reguleringen. Medarbejderen er dækket ud fra den faktiske pensionsgivende løn, der var gældende på skadestidspunktet, hvis der sker efterbetaling af præmie.

Stk. 3. Hvis der som følge af forkerte præmier systemmæssigt sker dækningsforhøjelser eller dækningsnedsættelser på pensionsordningen, der ikke har grundlag i aftalen, vil dækningerne blive reguleret til det aftalte niveau.

§ 9. Frivillige indbetalinger

Stk. 1. Medarbejderen kan efter aftale med KL og Sampension foretage frivillige indbetalinger til pensionsordningen.

Stk. 2. KL skal overfor Sampension give særskilt oplysning om frivillige indbetalinger.

Afsnit E Dækninger

§ 10. Anvendelse af præmie

Stk. 1. Præmie og indskud anvendes til dækninger indenfor de aftalte rammer i Tiltrædelsesaftalen.

§ 11. Gruppelivsforsikringen

Stk. 1. Sampension opretter gruppelivsdækninger i Sampension eller i et andet selskab.

Stk. 2. Sampension er berettiget til at ændre gruppelivsdækninger til individuelle dækninger, hvis antallet af medarbejdere kommer under 25 personer, der er påkrævet for at oprette gruppelevsdækninger, jf. Forenede Gruppeliv A/S betingelser.

§ 12. Sundhedsforsikringen

Stk. 1. Der er ikke indgået aftale om sundhedsforsikring.

§ 13. Maksimal forsikringsdækning

Stk. 1. Sampension kan fastsætte grænser for medarbejderens samlede dækning på pensionsordninger oprettet i Sampension ved død, erhvervsevnetab, visse offentlige ydelser, visse kritiske sygdomme og visse kritiske sygdomme til børn mv. Grænserne fastsættes som en procentdel af medarbejderens pensionsgivende løn. Det kan medføre, at en eller flere dækninger

ikke bliver oprettet. Dog oprettes altid basisdækning ved optagelse i pensionsordningen. Se Tiltrædelsesaftale til Pensionsaftalen § 5.

Afsnit F Øvrige forhold

§ 14. Administration

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

§ 15. Information til medarbejderne

Stk. 1. Sampension informerer i nødvendigt omfang aftaleparten og medarbejderen om pensionsordningen.

Stk. 2. Aftaleparten kan efter aftale med Sampension informere medarbejderen om pensionsordningen.

Stk. 3. Information kan ske med alle kommunikationsmidler, herunder med elektronisk post og på sampension.dk.

§ 16. Tvister

Stk. 1. Tvister skal så vidt muligt søges løst ved forhandling, herunder eventuelt ved en mediationsproces eller ved en voldgift efter parternes nærmere aftale, idet parterne vil bestræbe sig på at opnå en mindelig løsning.

Stk. 2. Kan det ikke lade sig gøre at finde en mindelig løsning, skal eventuelle retstvister afgøres efter dansk ret og ved Sampensions værneting.

§ 17. Opsigelse

Stk. 1. Pensionsaftalen kan opsiges skriftligt af begge parter med seks måneders varsel til den første i en måned.

Stk. 2. Ophører præmiebetalingen i forbindelse med opsigelse af Pensionsaftalen, bliver pensionsordningen omskrevet til fripolice med nedsatte dækninger, hvor der ikke sker indbetaling af præmie. Omskrivningen sker på den dato, hvor opsigelsen får virkning.

Stk. 3. Efter opsigelse af aftalen, kan medarbejderen efter nærmere aftale med Sampension fortsætte pensionsindbetalingerne enten privat eller gennem en ny arbejdsgiver. Anmodning om fortsat pensionsindbetaling til Sampension, skal fremsættes inden 6 måneder efter ophør af pensionsaftalen., Der kan også være mulighed for at fortsætte gruppelevsdekningerne til individuel fastsat pris. Sampension informerer medarbejderen om denne mulighed.

§ 18. Ikrafttrædelse

Stk. 1. Pensionsaftalen træder i kraft den 1. april 2015.

Stk. 2. Pensionsaftalen erstatter fra denne dato alle hidtidige aftaler mellem parterne.

----o0o----

Pensionsaftalen er oprettet i tre ens eksemplarer. Hver aftalepart har et underskrevet eksemplar af aftalen.

Hver aftalepart underskriver og indestår for eget forhandlingsmandat.

Hellerup, den _____

København, den _____

Sampension

Kommunernes Landsforening

København, den _____

PF - Personaleforeningen



Tiltrædelsesaftale til Pensionsaftale gældende fra 1. april 2015

§ 1. Ikrafttrædelse

Stk. 1. Tiltrædelsesaftalen indeholder de individuelt aftalte vilkår for parterne i henhold til pensionsaftalen.

Stk. 2. Gældende begunstigelseserklæringer inkl. begunstigelseserklæringer på gruppelivsforsikringen er overført til denne aftale.

§ 2. Hvem er omfattet af tiltrædelsesaftalen

Stk. 1. Tiltrædelsesaftalen omfatter samtlige medarbejdere, som den 1. april 2015 eller senere får pensionsordning i Sampension.
Medarbejderne bliver optaget i markedsrenteprodukterne 3 i 1 Livspension eller 3 i 1 Opsparing.

Stk. 2. Tiltrædelsesaftalen omfatter desuden medarbejdergrupper optaget før den 1. april 2015.
Medarbejdere optaget før 1. april 2015 kan have pensionsordninger oprettet på andre produkter end de i stk. 1 nævnte produkter.

Stk. 3. Sampension kan fortsat tilbyde medarbejdere, der er optaget på et gennemsnitsrenteprodukt, overgang til 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Opsparing på markedsrente.

§ 3. Gruppelivsforsikring

Stk. 1. Der oprettes gruppelivsforsikring for medarbejderne i Forenede Gruppeliv A/S (i det følgende kaldet FG).

Stk. 2. Bonus som tilhører de forsikrede udbetales til pensionsordningens præmiereguleringskonto i Sampension og anvendes til nedbringelse af præmien. Når den forsikrede udtræder af gruppelivsaftalen har den forsikrede ikke længere nogen ret til bonusmidler.

Ved opgørelsen af årets skadesudgift tillægger FG en IBNR-hensættelse opgjort på grundlag af bonusregulativ anmeldt til Finanstilsynet. Ved ophør af invaliderettedækningen herunder præmiefritagelsesydelse eller ved hele gruppelivsaftalens ophør frigives IBNR-hensættelsen og anvendes til fordel for de forsikrede.

Aktuelle invaliderenter, præmiefritagelsesydelser og børnerenter vil blive reguleret årligt med bonus.

Ved beregningen af bonus fratrækkes omkostninger og garantipræmie m.v. i den af gruppen betalte præmie. Størrelsen af omkostninger og garantipræmie m.v. fastsættes af FG i henhold til bonusregulativet.

Pensionsordningerne i KL indgår i Sampensions fællespulje.

Stk. 3. Priserne pr. 1. april 2015 er beregnet pr. 10.000 kr. forsikringsdækning. Priserne er månedlige og kan ændres med en måneds varsel til en 1. januar eller efter aftale:

3 i 1 Livspension

Invalidesum	2,02 kr.
Invaliderende	9,88 kr.
Præmiefritagelsesydelse	10,07 kr.
Dødsfaldssum	1,65 kr.
Børnesum til børn ved dødsfald	0,98 kr.
Børnerente	3,79 kr.
Dækning ved visse kritiske sygdomme	4,69 kr.

3 i 1 Pension, den Fleksible pensionsordning og den Kollektive pensionsordning

Invalidesum	1,68 kr.
Invaliderende *)	8,23 kr.
Dødsfaldssum	1,43 kr.
Børnesum til børn ved dødsfald	0,85 kr.
Dækning ved visse kritiske sygdomme	4,08 kr.

*) Dækningen er kun gældende for medarbejdere ansat i Patienterstatningen, og som er omfattet af 3 i 1 Pension.

§ 4. Sundhedsforsikring

Stk. 1. Der er ikke indgået aftale om sundhedsforsikring.

§ 5. Dækninger og tilvalg

Stk. 1. Medarbejdere bliver optaget i 3 i 1 Livspension. Er medarbejderen undtaget for dækning, jf. § 2 i Generelle vilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension, bliver medarbejderen optaget i 3 i 1 Opsparing.

Medarbejderen bliver optaget i pensionsordningen uden afgivelse af helbredsoplysninger for de obligatoriske dækninger. Medarbejderen kan forhøje sine dækninger uden afgivelse af helbredsoplysninger i op til 3 måneder efter optagelsen i pensionsordningen.

Stk. 2. Den valgte produktsammensætning udgør følgende:

3 i 1 Livspension

Dækningerne er ugaranterede.

Dækning ved erhvervsevnetab er betinget af, at medarbejderens erhvervsevne midlertidigt eller varigt er nedsat med mindst 1/2.

Der er aftalt præmiefritagelse længst til 67 år – dog ikke gældende for 3 i 1 Opsparing på markedsrente.

Der er aftalt 12 måneders henstand på pensionsordningen – dog ikke gældende for 3 i 1 Opsparing på markedsrente.

3 i 1 Livspension:

Dækninger	Udløbsalder	Basispension	Minimums-dækning	Valgpension	Skattekode
Dækninger ved tab af erhvervsevne (max dækning ved tab af erhvervsevne svarende til 80 % af lønnen)					
Invalidesum i gruppeliv *) *****)	67 år	200.000 kr.	0 kr.	Maksimalt 605.307 kr. inkl. Basispension	5
Invaliderente i gruppeliv	67 år	40 % af lønnen	20 % af lønnen	Maksimalt 907.961 kr. årligt inkl. Basispension	1
Præmiefritagelsesydelse i gruppeliv	67 år	Svarende til den aftalte præmiefritagelse, dog max. 907.961 kr. årligt			1
Invalidepension ***)	67 år				1
Dækninger ved dødsfald (max dødsfaldsdækning svarende til 800 % af lønnen)					
Dødsfaldssum i gruppeliv	70 år	500.000 kr.	250.000 kr.	Maksimalt 4.842.455 kr. inkl. Basispension	5
Børnesum til børn i gruppeliv under 21 år	70 år	54.000 kr.			5
Kollektiv børnerente i gruppeliv til børn under 21 år	70 år	12.000 kr.			1
Dødsfaldssum ***)	67 år				3
Dødsfaldssum uden fradragsret ***)	67 år				33
Ratepension i 10 år ***)	67 år				2
Livsvarig samlever- og ægtefællepension	67 år				1
Ophørende samlever- og ægtefællepension til samleveren/ægtefællen fylder 67 år	67 år				1
Individuel børnepension til børn under 21 år	67 år			Op til 25 % af lønnen inkl. kollektiv børnerente i gruppeliv	1
Dækninger ved visse kritiske sygdomme					
Sum ved visse kritiske sygdomme i gruppeliv **) *****) *****)	70 år	100.000 kr.		Maksimalt 605.307 kr. inkl. Basispension	5

Dækninger ved alderspension					
Livsvarig alderspension	67 år	100 %			1
Livsvarig alderspension med sikring ved død	67 år				1
Ophørende alderspension i 10 år *****)	67 år				9
Ratepension med sikring ved død i 10 år *****)	67 år				2
Alderssum	67 år				3
Alderssum med sikring ved død *****)	67 år				3
Aldersforsikring	67 år				33
Aldersforsikring med sikring ved død	67 år				33

*) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv

**) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv, hvis dødsfald sker indenfor tre måneder efter, at diagnosen for den kritiske sygdom er stillet.

***) kan kun oprettes, hvis den ønskede dækning ikke kan oprettes i gruppelivsforsikring

*****) Dækning giver ret til flere udbetaling ved flere diagnoser

*****) Medarbejderen kan tilknytte individuelt investeringsvalg (Linkpension) på dækningen

*****) Ved tilvalg af yderligere dækning kan den samlede sum ved visse kritiske sygdomme og invalidesum maksimalt udgøre et beløb, der svarer til størrelsen af den samlede dødsfaldssum.

Foretager medarbejderen ikke selv et valg, bliver præmie til Valgpension anvendt til ratepension med sikring ved død med respekt for gældende skatteregler. Præmie, som ikke bliver anvendt til ratepension med sikring ved død, vil blive anvendt til livsvarig alderspension, medmindre medarbejderen har valgt andre pensioner. For medarbejdere, som er optaget i pensionsordning før 1. april 2015, og som ikke selv har foretaget et valg, kan præmie til Valgpension være brugt til livsvarig alderspension.

3 i 1 Opsparing på markedsrente:

Dækninger	Udløbsalder	Basispension	Valgpension	Skattekode
Dækninger ved alderspension				
Livsvarig alderspension med opsparingsikring	67 år			1
Livsvarig alderspension *)	67 år			1
Ratepension med sikring ved død i 10 år *)	67 år			2
Alderssum med sikring ved død *)	67 år			3
Aldersforsikring med sikring ved død	67 år			33

*) Medarbejderen kan tilknytte individuelt investeringsvalg (Linkpension) på dækningen

Foretager medarbejderen ikke selv et valg, bliver præmie til Valgpension anvendt til ratepension med sikring ved død med respekt for gældende skatteregler. Præmie, som ikke bliver anvendt til ratepension med sikring ved død, vil blive anvendt til livsvarig alderspension med opsparingsikring, medmindre medarbejderen har valgt andre pensioner. For medarbejdere, som er optaget i pensionsordning før 1. april 2015, og som ikke selv har foretaget et valg, kan præmie til Valgpension være brugt til livsvarig alderspension.

Stk. 3. For andre pensionsprodukter gælder følgende:

- Dækningerne er ugaranterede, medmindre medarbejderen har valgt at bevare garantien, jf. Sampensions tilbud af maj 2013.
- Dækning ved erhvervsevnetab på 3 i 1 Pension, Kollektiv pensionsordning og Fleksibel pensionsordning er betinget af, at medarbejderens erhvervsevne midlertidigt eller varigt er nedsat med mindst 2/3.
- For 3 i 1 Pension er der aftalt præmiefritagelse længst til 65 år.
- For Fleksibel pensionsordning er der aftalt præmiefritagelse længst til 67 år
- For Kollektiv pensionsordning for medarbejdere, der ikke har afgivet helbredsoplysninger ved oprettelsen, er der aftalt præmiefritagelse længst til 65 år, men der er kun præmiefritagelse på gruppelevsforikringen.
- Der er aftalt 12 måneders henstand på pensionsordningen. – dog ikke gældende for 3 i 1 Opsparing på gennemsnitrente.

Stk. 4. Nedenfor er beskrevet de pensionsprodukter, hvor der ikke længere optages nye medarbejdere, men hvor KL fortsat indbetaler præmie.

3 i 1 Pension for medarbejdere ansat i Patienterstatningen:

Dækninger	Udløbsalder	Basispension	Valgpension	Skattekode
Dækninger ved tab af erhvervsevne (max dækning ved tab af erhvervsevne svarende til 80 % af lønnen)				
Invalidesum i gruppeliv *)	65 år	200.000 kr.		5
Invaliderente i gruppeliv	65 år	150.000 kr.		1
Invalidepension	65 år			1
Dækninger ved dødsfald (max dødsfaldsdækning svarende til 800 % af lønnen)				
Dødsfaldssum i gruppeliv	70 år.	500.000 kr.		5
Børnesum i gruppeliv til børn under 21 år	70 år	54.000 kr.		5
Dødsfaldssum	65 år			3
Ratepension i 10 år	65 år			2
Livsvarig samlever- og ægtefællepension	65 år			1
Ophørende samlever- og ægtefællepension til samleveren/ægtefællen fylder 65 år	65 år			1
Individuel børnepension til børn under 21 år ***)	65 år		Op til 25 % af lønnen	1
Dækninger ved visse kritiske sygdomme				
Sum ved visse kritiske sygdomme i gruppeliv **) ****)	70 år	100.000 kr.		5
Dækninger ved alderspension				
Livsvarig alderspension *****)	65 år			1
Ophørende alderspension i 10 år *****)	65 år			9
Ratepension med sikring ved død i 10 år *****)	65 år			2
Alderssum	65 år			3
Alderssum med sikring ved død *****)	65 år			3

*) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv

***) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv, hvis dødsfald sker indenfor tre måneder efter, at diagnosen for den kritiske sygdom er stillet

****) Dækningen fordobles til forældreløse børn

*****) Dækning giver ret til flere udbetaling ved flere diagnoser

*****) Medarbejderen kan tilknytte individuelt investeringsvalg (Linkpension) på dækningen.

Har medarbejderen ikke selv foretaget et valg, bliver præmie til Valgpension anvendt til ratepension med sikring ved død med respekt for gældende skatteregler. Præmie, som ikke bliver anvendt til ratepension med sikring ved død, vil blive anvendt til livsvarig alderspension, medmindre medarbejderen har valgt andre pensioner. For medarbejdere, som er optaget i pensionsordningen før 1. april 2015, og som ikke selv har foretaget et valg, kan præmien til Valgpension være brugt til livsvarig alderspension.

3 i 1 Pension for medarbejdere ansat i KL, herunder medarbejdere ansat i KOMBIT:

Dækninger	Udløbsalder	Basispension	Valgpension	Skattekode
Dækninger ved tab af erhvervsevne (max dækning ved tab af erhvervsevne svarende til 80 % af lønnen)				
Invalidesum i gruppeliv	65 år	200.000 kr.		1
Invalidepension	65 år	100 % af livsvarig alderspension		1
Dækninger ved dødsfald (max dødsfaldsdækning svarende til 800 % af lønnen)				
Dødsfaldssum i gruppeliv	70 år	500.000 kr.		3
Børnesum i gruppeliv til børn under 21 år	70 år	54.000 kr.		2
Dødsfaldssum	65 år			3
Ratepension i 10 år	65 år			2
Kollektiv børnerente til børn under 21 år ***)	65 år	25 % af livsvarig alderspension		1
Livsvarig samlever- og ægtefællepension	65 år		Op til 80 % af lønnen	1
Ophørende samlever- og ægtefællepension til samleveren/ægtefællen fylder 65 år	65 år			1
Individuel børnepension til børn under 21 år ***)	65 år		Op til 25 % af lønnen inkl. kollektiv børnerente	1
Dækninger ved visse kritiske sygdomme				
Sum ved visse kritiske sygdomme i gruppeliv **) ****)	70 år	100.000 kr.		5
Dækninger ved alderspension				
Livsvarig alderspension *****)	65 år	100 % af bidrag efter betaling til gruppeliv		1
Ophørende alderspension i 10 år *****)	65 år			9
Ratepension med sikring ved død i 10 år *****)	65 år			2
Alderssum	65 år			3
Alderssum med sikring ved død *****)	65 år			3

*) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv

**) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv, hvis dødsfald sker indenfor tre måneder efter, at diagnosen for den kritiske sygdom er stillet

***) Dækningen fordobles til forældreløse børn

*****) Dækning giver ret til flere udbetaling ved flere diagnoser

*****) Medarbejderen kan tilknytte individuelt investeringsvalg (Linkpension) på dækningen

Har medarbejderen ikke selv foretaget et valg, bliver præmie til Valgpension anvendt til ratepension med sikring ved død med respekt for gældende skatteregler. Præmie, som ikke bliver anvendt til ratepension med sikring ved død, vil blive anvendt til livsvarig alderspension, medmindre medarbejderen har valgt andre pensioner. For medarbejdere, som er optaget i pensionsordningen før 1. april 2015, og som ikke selv har foretaget et valg, kan præmien til Valgpension være brugt til livsvarig alderspension.

3 i 1 Opsparing på gennemsnitrente

Dækninger	Udløbsalder	Basispension	Minimums-Dækning	Valgpension	Skattekode
Dækninger ved alderspension					
Livsvarig alderspension *)	65 år				1
Ratepension med sikring ved død i 10 år *)	65 år				2
Alderssum med sikring ved død *)	65 år				3

*) Medarbejderen kan tilknytte individuelt investeringsvalg (Linkpension) på dækningen

Har medarbejderen ikke selv foretaget et valg, bliver præmie til Valgpension anvendt til ratepension med sikring ved død med respekt for gældende skatteregler. Præmie, som ikke bliver anvendt til ratepension med sikring ved død, vil blive anvendt til livsvarig alderspension, medmindre medarbejderen har valgt andre pensioner.

Fleksibel pensionsordning

Dækninger	Udløbsalder	Obligatoriske dækninger *****)	Valgfrie dækninger	Skattekode
Dækninger ved tab af erhvervsevne (max dækning ved tab af erhvervsevne svarende til 80 % af lønnen)				
Invalidesum i gruppeliv *)	67 år	200.000 kr.		5
Invalidepension	67 år	30 % af lønnen, 3. prioritet		1
Kollektiv børnerente til børn under 21 år	67 år	10 % af lønnen, 1. prioritet		1
Dækninger ved dødsfald (max dødsfaldsdækning svarende til 800 % af lønnen)				
Dødsfaldssum i gruppeliv	70 år	500.000 kr.		5
Børnesum til børn i gruppeliv under 21 år	70 år	54.000 kr.		5
Kollektiv børnerente til børn under 21 år ***)	67 år	10 % af lønnen, 1. prioritet		1
Dødsfaldssum	67 år		Op til 320 % af lønnen	3
Livsvarig samlever- og ægtefællepension	67 år			1
Dækninger ved visse kritiske sygdomme				
Sum ved visse kritiske sygdomme i gruppeliv **)*****)	70 år	100.000 kr.		5
Dækninger ved alderspension				
Kollektiv børnerente til børn under 21 år	67 år	10 % af lønnen, 1. prioritet		1
Livsvarig alderspension	67 år	30 % af lønnen, 2. prioritet		1
Alderssum	67 år		Op til 50 % af lønnen	3

*) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv

**) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv, hvis dødsfald sker indenfor tre måneder efter, at diagnosen for den kritiske sygdom er stillet

***) Dækningen fordobles til forældreløse børn

*****) Dækning giver ret til flere udbetaling ved flere diagnoser

*****) De obligatoriske dækninger indgår i pensionsordningen i den nævnte prioritering i det omfang, der er præmie til det.

Har medarbejderen ikke selv foretaget et valg, bliver præmie til valgfrie dækninger anvendt til livsvarig alderspension.

Kollektiv Pensionsordning - for medarbejdere, der ikke har afgivet helbredsoplysninger ved oprettelse:

Dækninger	Udløbsalder	Obligatoriske dækninger	Valgfrie dækninger	Skattekode
Dækninger ved tab af erhvervsevne (max dækning ved tab af erhvervsevne svarende til 80 % af lønnen)				
Invalidesum i gruppeliv *)	65 år	200.000 kr.		5
Dækninger ved dødsfald (max dødsfaldsdækning svarende til 800 % af lønnen)				
Dødsfaldssum i gruppeliv	70 år	500.000 kr.		5
Børnesum til børn under 21 år	70 år	54.000 kr.		5
Dækninger ved visse kritiske sygdomme				
Sum ved visse kritiske sygdomme i gruppeliv **) ***)	70 år	100.000 kr.		5
Dækninger ved alderspension				
Livsvarig alderspension	65 år	100 %		1

*) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv

***) Der er modregning i dødsfaldssum i gruppeliv, hvis dødsfald sker indenfor tre måneder efter, at diagnosen for den kritiske sygdom er stillet

****) Dækning giver ret til flere udbetaling ved flere diagnoser.

§ 6. Vilkår for produkterne

Stk. 1. Der gælder følgende vilkår for produkterne:

- Generelle vilkår for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension
- Generelle vilkår for Supplerende Pension og 3 i 1 Opsparing
- Generelle vilkår for Fleksibel pensionsordning og Kollektiv pensionsordning
- Særlige vilkår for Linkpension
- Særlige vilkår for krigsrisiko.

§ 7. Investeringsprofil

Stk. 1. Ved optagelse i pensionsordningen placeres medarbejderens opsparing i Moderat risiko for 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Opsparing på markedsrente.

Stk. 2. Medarbejderen kan vælge en anden investeringsprofil end standard investeringsprofilen.

§ 8. Præmiefordelingsmodel

Stk. 1. Følgende præmiefordeling anvendes i 3 i 1 Livspension og 3 i 1 Pension (KL herunder medarbejdere ansat KOMBIT):

2/3 af præmien bliver anvendt til obligatoriske dækninger (Basispension) og resten af præmien til valgfrie dækninger (Valgpension).

Der bliver oprettet en gruppelivsforsikring uanset størrelsen af den indbetalte præmie, hvis medarbejderen er omfattet af disse dækninger. Er præmien til gruppelivsforsikringen større end 2/3 af præmien, vil der blive anvendt mindre end 1/3 af præmien til valgfrie dækninger.

Følgende præmiefordeling anvendes i 3 i 1 Pension (Patienterstatningen), 3 i 1 Opsparing i markedsrente og 3 i 1 Opsparing i gennemsnitsrente:

Præmie bliver først anvendt til obligatoriske dækninger (Basispension) og resten af præmien bliver anvendt til valgfrie dækninger (Valgpension).

Der bliver oprettet en gruppelivsforsikring uanset størrelsen af den indbetalte præmie, hvis medarbejderen er omfattet af disse dækninger.

Følgende præmiefordeling anvendes i Fleksibel pensionsordning:

Den fastsatte præmie bliver først anvendt til obligatoriske dækninger og resten af præmien bliver anvendt til valgfrie dækninger.

Der bliver oprettet en gruppelivsforsikring uanset størrelsen af den indbetalte præmie, hvis medarbejderen er omfattet af disse dækninger.

Følgende præmiefordeling anvendes i Kollektiv pensionsordning:

Der bliver oprettet en gruppelivsforsikring uanset størrelsen af den indbetalte præmie hvis medarbejderen er omfattet af disse dækninger. Resterende præmie anvendes til øvrige dækninger.

Stk. 2. Kan medarbejderen vælge Linkpension, kan medarbejderen anvende hele pensionsbidraget til Linkpension.

Stk. 3. Kan medarbejderen vælge summer, kan medarbejderen højst anvende 1/6 af det samlede pensionsbidrag til summer.

§ 9. Delpension

Stk. 1. Medarbejdere med 3 i 1 Livspension, 3 i 1 Pension, 3 i 1 Opsparing på markedsrente og 3 i 1 Opsparing på gennemsnitsrente har mulighed for Delpension.

Medarbejderen kan med virkning fra den 1. i måneden efter det tidligste udbetalingstidspunkt på medarbejderens pensionsordning vælge at gå på Delpension. Det betyder, at medarbejderen kan starte udbetaling af en eller flere alderspensioner. Det er ikke et krav, at medarbejderen er fratrukket.

Medarbejderens pensionsopsparing udbetales forholdsmæssigt i forhold til den tid, hvormed arbejdstiden reduceres. Der kan maksimalt udbetales 1/3 af den opsparede værdi på pensionsordningen.

§ 10. Ophævelse af pensionsordning (Genkøb)

Stk. 1. For medarbejdere med 3 i 1 Livspension, 3 i 1 Pension, den Fleksible pensionsordning og den Kollektive pensionsordning gælder, at medarbejderen kan genkøbe pensionsordningen tidligst 12 måneder efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi på genkøbstidspunktet

ikke overstiger en af Sampension til enhver tid fastsat grænse (grænsen er for tiden 20.500 kr.).

Hvis medarbejderen på genkøbstidspunktet ikke er ansat i en pensionsgivende stilling eller i en stilling, hvor medarbejderen senere skal optages i en pensionsordning, kan medarbejderen desuden genkøbe pensionsordningen, hvis pensionsordningens værdi ikke overstiger 100.000 kr. på genkøbstidspunktet. Genkøb kan ske:

- I en begrænset periode på et til tre år efter fratrædelsen.
- Emigrerer medarbejderen er perioden tidsubegrænset, dog kan genkøb tidligst ske et år efter fratrædelsen.

Stk. 2. Medarbejdere med 3 i 1 Opsparing kan genkøbe pensionsordningen tidligst 12 måneder efter fratrædelsen, hvis pensionsordningens værdi på genkøbstidspunktet ikke overstiger en af Sampension til enhver tid fastsat grænse (grænsen er for tiden 20.500 kr.).

Medarbejderen kan desuden genkøbe pensionsordningen, hvis medarbejderen er tilkendt eller får tilkendt offentlig førtidspension. Værdien af en evt. livsvarig alderspension kan ikke blive genkøbt i denne situation.

Stk. 3. Genkøb efter stk. 1 eller 2, kan dog ikke ske, hvis medarbejderen eller dennes ægtefælle eller samlever har søgt om kontanthjælp eller en lignende ydelse fra det offentlige, der er betinget af formueforhold.

Stk. 4. I kommunikationen såvel som rådgivningen vil Sampension fortsat arbejde for, at medarbejderen overfører værdien til en ny pensionsordning fremfor at genkøbe pensionsordningen.

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

sampension
mere værd