

Ordforklaring



Indhold

Administrationsomkostninger	2	Gruffeforsikring	6
Afgiftspligtig	2	Hvilende medlem	6
Afkast	2	Indskud	6
Aktiver	2	Kapitalpension	6
Alderspension	2	Kontant udtrædelsesgodtgørelse	7
Alderspensionstillæg	2	Korrektion	7
Arbejdsevne	2	Købekraft	7
Arbejdsmarkedsbidrag (AMB)	2	MedlemsKapital®	7
Begrænset dækning	3	Nominel værdi	7
Begunstigelse	3	Notering af samlever	7
Beregningsgrundlag	3	Nærmeste pårørende	7
Bidrag	3	Overført fratrædelsesgodtgørelse	8
Bidragsbetaling ved sygdom	3	Pension	8
Bidragsfri dækning	3	Pension ved død	8
Bidragsfritagelse	3	Pensionsafkastskat	8
Bistandsfond	3	Pensionsbidrag betalt af din arbejdsgiver	8
Boafgift	4	Pensionsoversigt	8
Bonus	4	Pensionsvilkår	8
Bortseelsesret	4	Pris for forsikringsdækning	8
Børnepension	4	Pris for gruppeforsikring	9
Dækningsfasholdelse	4	Ratepension	9
Efterløn	4	Rente	9
Engangssum efter ugifte	5	Selvbetalerbidrag	9
Engangssum ved alder	5	Skattefri	9
Erhvervsevnetab	5	Skattepligtig	9
Finanstilsynet	5	Sum ved død	9
Fleksjob	5	Sum ved førtidspension	9
Forhøjet alderspension	5	Sum ved visse kritiske sygdomme	10
Fradragsret	5	Sum ved ægtefælles/samlevers død	10
Førtidspension	5	Vedtægter	10
Garanteret pension	6	Ægtefælle-/samleverpension	10
Gennemsnitsrente	6	Åbenhed og gennemsigthed	10
Grundlagsrente	6	Årsoversigt	10

Ordforklaringen indeholder en kort forklaring på de betegnelser, vi bruger i pensionsoversigten og på pka.dk. Den er ikke en gennemgang af betingelser mv. Ordforklaringen er skrevet til alle medlemmer af pensionskasserne i PKA. Det betyder, at der er beskrevet ord og begreber, som måske ikke forekommer i din pensionsoversigt.

Det formelle regelsæt for pensionskassen findes primært i "Pensionsvilkår" og "Vedtægt og bonusregulativ". De nærmere regler for gruppeforsikringen fremgår af forsi-



Administrationsomkostninger

Den pris, du betaler for at få administreret din pensionsordning. Beløbet, som er en procentdel af dine indbetalinger, trækkes automatisk fra indbetalingen.

Hvis du er bidragsfri dækket, er omkostningerne af samme størrelse, som hvis der bliver indbetalt bidrag.

Er du hvilende medlem eller pensionist i pensionskassen, betaler du et årligt grundgebyr til administration.

Afgiftspligtig

Betyder, at der skal betales en afgift til staten af en udbetaling. Afgiften af engangsbeløb er typisk 40 %.

Afkast

De penge, som "vindes eller tabes" på investeringer i f.eks. aktier, obligationer og ejendomme. Afkastet dækker både kursgevinster og udbytte.

Aktiver

De værdier, som pensionsopsparingerne bliver investeret i - f.eks. danske og udenlandske aktier, obligationer og ejendomme.

Alderspension

Livsvarig pension, som du kan få udbetalt, når du når efterlønsalderen og er fratrådt den stilling, der medfører indbetaling af pensionsbidrag hertil. Pensionen udbetales månedsvis og bliver beskattet som personlig indkomst. Den angivne alderspension er det faktiske beløb, pensionskassen forventer at udbetale. Se også under købekraft.

Alderspensionstillæg

Et tillæg, der i visse tilfælde udbetales til alderspensionen, nemlig hvis din pensionsordning omfatter ægtefælle-/samleverpension, og du på pensioneringstidspunktet er ugift og ikke har noteret en pensionsberettiget samlever til pension, og heller ikke har en fraskilt ægtefælle, der har ret til pension efter dig.

Arbejdsevne

Evnen til at opfylde de krav, der stilles på arbejdsmarkedet for helt eller delvis at kunne forsørge sig selv.

Arbejdsmarkedsbidrag (AMB)

En skat, som alle lønmodtagere i Danmark, betaler til staten – pt. 8 % – af løn for arbejde udført i Danmark eller i udlandet for en dansk arbejdsgiver. Vi trækker AMB af de pensionsindbetalinger, vi får fra din arbejdsgiver, og indbetaler beløbet til SKAT. Hvis du selv indbetaler til din pensionsordning, trækker vi ikke AMB.



Begrænset dækning

En pensionsordning primært med opsparing til alderspension og begrænset dækning ved mistet arbejdsevne og død. Pensionerne bliver udelukkende beregnet på grundlag af det, der er indbetalt på pensioneringstidspunktet

Begunstigelse

Begunstigelse er en betegnelse for, hvem der skal have noget udbetalt fra din pensionsordning ved din død.

Beregningsgrundlag

Betegner den måde, vi udregner, hvad du er berettiget til at få i pension i forhold til det, der bliver indbetalt til din ordning. Beregningen bygger bl.a. på statistikker over medlemmernes levealder og risiko for at miste arbejdsevnen.

Bidrag

Månedlig indbetaling til din pensionsordning hos os. Indbetales oftest via arbejdsgiveren. Bidragets størrelse svarer til en procentdel af din løn og er fastsat i overenskomsten.

Bidragsbetaling ved sygdom (Også kaldet bidragsfritagelse)

En dækning, du kan søge for en periode, hvis du midlertidigt er uden arbejde pga. sygdom, og der derfor ikke bliver indbetalt til din pensionsordning. I den situation kan pensionskassen overtage indbetalingen til din pensionsordning, så du bevarer dine dækninger ved død, alder og mistet arbejdsevne på det hidtidige niveau.

Bidragsfri dækning

Sikrer at du i en periode bevarer dine forsikringer ved mistet arbejdsevne og død, selv om der ikke bliver indbetalt til pensionen. Prisen for dækningen trækkes fra det beløb, der er hensat til dine pensioner.

Bidragsfritagelse (Også kaldet bidragsbetaling ved sygdom)

En dækning, du kan søge for en periode, hvis du midlertidigt er uden arbejde pga. sygdom, og der derfor ikke bliver indbetalt til din pensionsordning. I den situation kan pensionskassen overtage indbetalingen til din pensionsordning, så du bevarer dine dækninger ved død, alder og mistet arbejdsevne på det hidtidige niveau.

Bistandsfond

Hvis du er blevet midlertidigt uarbejdsdygtig på grund af sygdom og får bidragsbetaling fra pensionskassen, kan du søge økonomisk hjælp fra pensionskassens bistandsfond. Vi skønner i hvert enkelt tilfælde, om et medlem er berettiget til hjælp efter de retningslinjer, der gælder.



Boafgift

En afgift, der betales af arv og en række pensions- og forsikringsudbetalinger. Ægtefæller og registrerede partnere skal ikke betale boafgift af beløb, som de får udbetalt efter deres ægtefælle/partner. For livsarvinger (børn og de fleste papirløse samleverer) er boafgiften som udgangspunkt 15 % af udbetalingen. Andre skal som hovedregel desuden betale 25 % i tillægsboafgift.

Bonus

Den del af pensionskassens overskud, som fordeles direkte til medlemmerne. Pensionskassens bonusregulativ er anmeldt til Finanstilsynet. Bonusregulativet kan ændres – også for bestående ordninger.

Der er tre kilder til overskud: risikooverskud, investeringsoverskud og administrationsoverskud. Hvis der samlet set er overskud på de tre overskudskilder, kan pensionskassen give bonus.

Bonussatserne fastsættes normalt for et år ad gangen på basis af pensionskassens budget. Ændres forudsætningerne væsentligt i løbet af året, kan bonussatserne til enhver tid ændres af pensionskassens bestyrelse. Allerede tilskreven bonus kan dog ikke tilbageføres.

Bortseelsesret

Bortseelsesret er næsten det samme som fradragsret. Der er bortseelsesret for pensionsbidrag, der indbetales af din arbejdsgiver. Hvis man har bortseelsesret for et pensionsbidrag, ser man helt bort fra pensionsbidraget, når skatten skal beregnes. Pensionsbidraget, der er bortseelsesret for, er ikke omfattet af fradragsfordelingsreglerne i pensionsbeskatningsloven. (Se også fradragsret).

Børnepension

Pension, som bliver udbetalt til dine børn under 21 år, hvis du får udbetalt førtidspension, eller hvis du dør. Børnepensionen bliver beskattet som personlig indkomst til barnet.

Dækningsfastholdelse

Sikrer, at dine pensioner ved sygdom og død fastholdes på det hidtidige niveau i en 3 måneders periode, selv om indbetalingen til din pension falder. Betalingen for den ekstra sikkerhed tages af det beløb, der er hensat til dine pensioner. Dækningen kan fravælges.

Efterløn

Efterløn giver mulighed for at forlade arbejdsmarkedet helt eller delvis før pensionsalderen. For at kunne få efterløn skal du have betalt efterlønsbidrag i en nærmere defineret årrække og opfylde andre betingelser. Efterlønsordningen administreres af a-kasserne.



Engangssum efter ugifte

Beløb, der udbetales til de efterladte, hvis du har ægtefælle-/samleverpension i din pensionsordning, men ikke har en pensionsberettiget ægtefælle eller samlever ved din død (før alderspensionering). Inden udbetalingen fratrukker vi en afgift til staten på 40 % samt en eventuel boafgift.

Engangssum ved alder

En del af din pensionsopsparing, der kan udbetales som et engangsbeløb, når du når efterlønsalderen – selv om du ikke går på pension. Får du førtidspension fra pensionskassen, kan du først få udbetalt engangssum ved alder, når du fylder 65 år. Inden udbetalingen fratrukker vi en afgift til staten på 40 %.

Erhvervsevnetab

Betegnelse for, at en person helt eller delvis har mistet evnen til at tjene penge ved lønnet arbejde.

Finanstilsynet

Myndighed under økonomi- og erhvervsministeren, der har som hovedopgave at føre tilsyn med finansielle virksomheder – dvs. penge- og realkreditinstitutter, pensions- og forsikringsselskaber, investeringsforeninger, investeringselskaber og fondsmæglere m.fl. Finanstilsynet overvåger bl.a., at pensionskassen har tilstrækkelig kapital til medlemmernes pensioner.

Fleksjob

Job, som personer, der ikke har fuld arbejdsevne, men kan arbejde på fleksible vilkår, kan blive visiteret til af kommunen. Der ydes offentligt tilskud til ansættelsen.

Forhøjet alderspension

Du kan vælge at fordele den løbende alderspension, så du får forhøjet alderspension de første 10 år og lavere pension resten af livet. Forhøjet alderspension bliver beskattet som personlig indkomst.

Fradragsret

Fradragsret er næsten det samme som bortseelsesret. Der er fuld fradragsret for pensionsbidrag, man selv indbetaler på en fradragsberettiget pensionsordning. Det betyder, at de skattepligtige indkomst nedsættes med det beløb, man har indbetalt til en fradragsberettiget pensionsordning.

Der gælder særlige regler, hvis man selv indbetaler mere end 46.000 kr. årligt (2010-niveau). Kontakt os, hvis du selv indbetaler mere end 46.000 kr. årligt (2010-niveau).

Førtidspension

Pension fra pensionskassen, som du kan få udbetalt, hvis du mister arbejdsevnen og får tilkendt offentlig førtidspension. Førtidspensionen udbetales månedligt og bliver beskattet som personlig indkomst.



Garanteret pension

Den del af din pension, som pensionskassen skal kunne udbetale, uanset hvordan afkastet er.

Den garanterede del af pensionen er baseret på forsigtige forudsætninger om pensionskassens afkast og medlemmernes forventede levealder og hyppighed for invaliditet. Væsentlige og varige ændringer i levetid, invaliditet og i relevant lovgivning kan nedsætte den garanterede del. Sådanne ændringer skal i givet fald anmeldes til Finanstilsynet.

Gennemsnitsrente

Stabil forrentning af pensionsordningen - til forskel fra markedsrente, som afspejler afkastet det enkelte år. Sikres ved, at pensionskassen lægger penge til side i gode år, som kan bruges i dårlige år.

Grundlagsrente

Grundlagsrenten er den rente, der er indregnet i de garanterede pensioner. Finanstilsynet har fastsat et maksimum på den sats, det er tilladt at anvende som grundlagsrente.

Gruppeforsikring

Forsikringer i tillæg til din pensionsordning. Kan omfatte sum ved død, sum ved førtidspension, sum ved visse kritiske sygdomme og sum ved ægtefælles/samlevers død. Gruppeforsikringen kan ændres fra år til år, og summerne er ikke garanterede. Det betyder, at der kan ske ændringer både i forsikringsbetingelserne og i summernes størrelse.

Se mere i forsikringsbetingelserne, som du finder her på hjemmesiden.

Hvilende medlem

Medlem af pensionskassen, der ikke indbetaler til sin ordning. Svarer til en fripolice i forsikringsselskab.

Som hvilende medlem er du ikke dækket af gruppeforsikringen, og dine pensioner fastsættes alene ud fra værdien af de indbetalte bidrag.

Indskud

Større engangsindbetaling på pensionsordning – for eksempel fra en pension, der er overført fra et andet selskab.

Kapitalpension

Pensionsopsparring, der udbetales som et engangsbeløb. Kan udbetales, fra man har opnået efterlønsalderen. Indbetaling til en kapitalpension giver fradrag i den personlige indkomst i bundskatten. Når en kapitalpension udbetales, skal der betales 40 % i afgift.



Kontant udtrædelsesgodtgørelse

Ophævelse af pensionsordningen med kontant udbetaling af ordningens værdi efter nærmere regler. Værdien fastsættes på det tidspunkt, den udbetales. Når pensionsordningen udbetales i "utide", skal der betales 60 % i afgift til staten.

Korrektion

Regulering af indbetalinger fra tidligere kalenderår.

Købekraft

Købekraften angiver pensionernes størrelse, når der tages højde for fremtidig inflation. Købekraften angiver med andre ord værdien af pensionen i nutidskroner. Det betyder, at du kan sammenligne købekraft med priserne i dag, og dermed se, hvad din pension er værd.

MedlemsKapital®

Medlemskapitalen udgør sammen med pensionskassens egenkapital den sikkerhed – kaldet solvens – som lovgivningen kræver, der skal være til stede i en pensionskasse. Til forskel fra egenkapitalen er Medlemskapitalen fordelt til den enkelte og indregnet som en ugaranteret del af pensionen. En lille del af dit pensionsbidrag (pt. 5 %) bliver henlagt til Medlemskapital, hvis du har det i din ordning.

Nominel værdi

En obligations nominelle værdi udtrykker værdien af obligationen opgjort efter den nominelle (påtrykte) rente på obligationen. Obligationer handles til kursværdi.

På tilsvarende måde er den nominelle værdi af dine pensioner et udtryk for værdien af dine pensioner opgjort på beregningsgrundlagets forudsætninger om rente, invaliditet, dødsfald, levetider, administrationsomkostninger mv. Da pensionskassen skal aflægge regnskab til markedsværdi, er det ikke den nominelle værdi, men derimod kursværdien af dine pensioner, der indgår i pensionskassens regnskab.

Notering af samlever

Skriftlig besked til pensionskassen om, at din samlever (navn og CPR-nummer angives) skal have ægtefælle-/samleverpension efter dig, hvis du dør først.

Nærmeste pårørende

„Nærmeste pårørende“ er en bestemt række af personer, som de fleste forsikringer automatisk udbetales til, medmindre du har begunstiget andre. Nærmeste pårørende omfatter følgende personer i prioriteret rækkefølge:

1. Din ægtefælle / registrerede partner eller din samlever*, som du har fælles bopæl med, og som du har levet sammen i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller venter, har eller har haft et barn sammen.
(Dog ikke hvis du på dødsfaldstidspunktet er separeret eller skilt).
2. Dine livsarvinger (dvs. dine børn, subsidiært deres børn osv.).
3. Dine arvinger i henhold til testamente.



4. Dine arvinger efter loven, dvs.
 - a) dine forældre, subsidiært deres efterkommere (dine søskende og deres børn).
 - b) dine bedsteforældre, subsidiært deres børn (dine forældres søskende, men ikke dine fætre og kusiner)

*Samlever er kun med blandt "nærmeste pårørende", hvis din pensionsordning er oprettet 1. januar 2008 eller senere, eller begunstigelsen er ændret efter 1. januar 2008.

Overført fratrædelsesgodtgørelse

Fratrædelsesgodtgørelse fra en tidligere tjenestemandsansættelse, som du kan have fået overført til din pensionsordning her, og som i givet fald indeholder livsvarig ægtefællepension. Beskatningsreglerne for livsvarig ægtefællepension er de samme som for livsvarig ægtefælle-/samleverpension.

Pension

Løbende udbetalinger – livsvarigt eller i en årrække – ved sygdom, pensionering og død.

Pension ved død

Pension, der udbetales til dine nærmeste pårørende – eller til dem, du har valgt – efter din død (hvis du har denne dækning i din ordning).

Pensionsafkastskat

En skat, der skal betales af den rente og de kursgevinster (afkastet), der opnås på pensionsopsparing. Beskatningen er p.t. 15 %. Kaldes også PAL-skat.

Pensionsbidrag betalt af din arbejdsgiver

Det beløb, din arbejdsgiver indbetaler til din pensionsordning. Beløbet, der også indeholder din egen andel af indbetalingen, svarer til en procentdel af din løn, fastsat i overenskomsten.

Pensionsoversigt

En samlet oversigt over, hvor meget du kan få udbetalt i pension i forskellige situationer. Pensionsoversigten, som er et øjebliksbillede, udsendes en gang om året.

Pensionsvilkår

Reglerne for din pensionsordning.

Pris for forsikringsdækning

Den pris, du betaler for at være dækket ved mistet arbejdsevne og død. Finansieres ved, at en del af indbetalingerne sættes hen til disse dækninger.



Pris for gruppeforsikring

Den pris, du betaler for gruppeforsikringen. Præmien til gruppeforsikringen finansieres af dit pensionsbidrag. Du bliver beskattet af præmien, fordi en eventuel udbetaling er skattefri.

Ratepension

Pensionsopsparring, der udbetales i månedlige rater i minimum 10 år eller så længe, man har aftalt med selskabet. Indbetalinger til en ratepension giver fradrag i den personlige indkomst i bund- og topskatten. Udbetalingerne bliver beskattet som personlig indkomst.

Rente

Den årlige rente, som bliver tilskrevet din pensionsordning.

Selvbetalerbidrag

Hvis du ikke har et job hvor du skal være medlem af pensionskassen, eller hvis du holder orlov uden løn, stopper indbetalingen til din pensionsordning. I den situation har du, inden der er gået 12 måneder, mulighed for at fortsætte med selv at indbetale til ordningen. Hvis du går ned i løn, og pensionsindbetalingen fra din arbejdsgiver derfor også falder, kan du selv indbetale det beløb, der mangler i forhold til tidligere. Du har skattefradrag i din personlige indkomst for indbetalingen efter gældende regler.

Skattefri

Betyder, at der hverken skal betales statsafgift eller skat af en given udbetaling. Der er ikke fradrag for bidrag/præmie til en forsikring med skattefri indbetalinger.

Skattepligtig

Betyder, at der skal betales indkomstskat af pensionsudbetalingen. Der er som udgangspunkt fradragsret/bortseelsesret for bidrag/præmie til en forsikring/pensionsordning med skattepligtige udbetalinger.

Sum ved død

En del af din gruppeforsikring. Udbetales til dine nærmeste pårørende, hvis du dør, før du er fyldt 65 år og er omfattet af denne dækning på dødsfaldstidspunktet.

Der kan kun udbetales én sum, selvom du er medlem af flere pensionskasser i PKA-samarbejdet.

Udbetalingen er skattefri, men der skal eventuelt betales boafgift, som vi fratrukker inden udbetaling.

Sum ved førtidspension

En del af gruppeforsikringen, som kan udbetales, hvis du bliver berettiget til førtidspension, inden du fylder 60 år.



Der kan kun udbetales én sum, selvom du er medlem af flere pensionskasser i PKA-samarbejdet.

Udbetalingen er skattefri. Udbetaling af sum ved førtidspension nedsætter sum ved død med 25 %.

Sum ved visse kritiske sygdomme

En del af din gruppeforsikring. Kan udbetales, hvis du bliver ramt af en nærmere defineret kritisk sygdom, inden du fylder 65 år. Listen over hvilke sygdomme der er omfattet af dækningen bliver revideret hvert år. Den aktuelle liste over sygdomme der er omfattet, fremgår af forsikringsbetingelserne, der også rummer de nærmere regler for udbetaling. Forsikringsbetingelserne findes på pka.dk.

Udbetalingen er skattefri. Udbetaling af sum ved visse kritiske sygdomme nedsætter sum ved død med 25 %.

Sum ved ægtefælles/samlevers død

Kan være del af din gruppeforsikring, som kan udbetales til dig, hvis din ægtefælle eller samlever dør, inden han/hun fylder 60 år, og du er omfattet af forsikringen. Udbetalingen er skattefri.

Udbetaling af sum ved ægtefælles/samlevers død nedsætter sum ved død med 25 %.

Vedtægter

Regelsættet der regulerer pensionskassens forhold.

Ægtefælle-/samleverpension

Pension, der – efter min. tre måneders medlemskab – udbetales ved din død til din efterladte ægtefælle eller til din samlever, hvis han/hun er noteret til det i pensionskassen og opfylder reglerne for udbetaling. Pensionen udbetales månedvis livsvarigt eller i 10 år. Ægtefælle-/samleverpensionen bliver beskattet som personlig indkomst.

Åbenhed og gennemsigtighed

Initiativ fra brancheforeningen Forsikring og Pension, der skal sikre let tilgængelig information om pensionskassens økonomiske resultat og om, hvordan pensionskassen når fra investeringsafkastet til din rente.

Årsoversigt

Oversigt over tidligere års ind- og udbetalinger, forrentning, priser på forsikringsdækning og administrative omkostninger.