

Ordforklaring



Indhold

Administration	2	Kontant udtrædelsesgodtgørelse	7
Alderspension	2	Korrektion	8
Alderspensionstillæg	3	Købekraft	8
Arbejdsmarkedsbidrag (AMB)	3	MedlemsKapital®	8
Begrænset dækning	3	Nominel værdi	8
Begunstigelse	3	Nærmeste pårørende	9
Bidragsbetaling ved sygdom	4	Pension	9
Bidragsfri dækning	4	Pension ved død	9
Bonus	4	Pensionsbidrag betalt af din arbejdsgiver	10
Børnepension	5	Pris for forsikringsdækning	10
Dækningsfastholdelse	5	Pris for gruppeforsikring	10
Engangssum ved alder	6	Rente	10
Engangssum efter ugifte	6	Selvbetalerbidrag	10
Forhøjet alderspension	6	Sum ved død	10
Førtidspension	6	Sum ved førtidspension	11
Garanteret pension	7	Sum ved visse kritiske sygdomme	11
Gruppeforsikring	7	Sum ved ægtefælles/samlevers død	11
Hvilende medlem	7	Ægtefælle-/samleverpension	12
Information/Åbenhed	7	Årsoversigt	12
Indskud	7		

Ordforklaringen giver en uddybende forklaring på de betegnelser, vi bruger i pensionsoversigten, men er ikke en udtømmende 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.

Du kan se på din pensionsoversigt, hvordan du er dækket i forskellige situationer.

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

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os på telefon 39 45 45 40.



Administration

Pensionskassen trækker 5% af pensionsbidraget (efter at der eventuelt er betalt arbejdsmarkedsbidrag) til dækning af omkostninger. Resten af bidraget bruges fuldt ud til pensionerne. Der trækkes dog 11% fra nye ordninger og bidragsforhøjelser efter 1. april 2003.

Den faktiske udgift, du betaler, er 1,5%-2,0% (2008-2009). Differencen mellem den faktiske udgift og det beløb, der er fratrukket, tilbageføres som bonus.

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. I 2009 var grundgebyret 460 kr., og i 2010 er grundgebyret 469 kr.

Alderspension

Alderspensionen er en livsvarig ydelse, der udbetales hver måned. Hvis du er optaget i pensionskassen før 1. maj 2007 kan du få din alderspension, fra du fylder 60 år. For at få pension skal du være fratrukket den stilling, der medfører indbetaling af pensionsbidrag hertil.

Hvis du er optaget i en pensionsordning 1. maj 2007 eller senere, er du omfattet af nye regler, uanset hvilken pensioneringsalder der er nævnt i materialet og på hjemmesiden. De nye regler gælder, uanset om pensionen på grund af alder udbetales som en sum eller som månedlig pension.

Er du født

før 1. januar 1959

mellem 1. januar og 30. juni 1959

mellem 1. juli og 31. december 1959

mellem 1. januar og 30. juni 1960

efter 30. juni 1960*

Kan du tidligst få pension ved

60 år

60½ år

61 år

61½ år

62 år*

* For medlemmer, der er født 1. januar 1963 eller senere, bliver folkepensions- og efterlønsalder taget op til vurdering i 2015, hvilket kan medføre en senere pensionsalder end 62 år.

Hvis du overfører eller har overført en tidligere pensionsordning til pensionskassen via Jobskifte-aftalen eller Virksomhedsomdannelsesaftalen, vil tidligste pensionsalder dog altid følge pensionsalderen fra den overførte ordning. Er den overførte ordning oprettet før 1. maj 2007, beholder du således 60 år som tidligste pensionsalder på hele ordningen.

Hvis du er i tvivl om, hvilke regler der gælder for dig, er du altid velkommen til at kontakte os.

Alderspensionen bliver beskattet som personlig indkomst.



Alderspensionstillæg

Hvis din pensionsordning omfatter ægtefælle-/samleverpension, og hvis du på pensioneringstidspunktet er ugift og ikke har noteret en pensions-berettiget samlever til pension, får du et tillæg til din alderspension.

Hvis du er fraskilt, og din fraskilte ægtefælle har bevaret ret til pension efter dig, har du ikke ret til alderspensionstillæg.

Arbejdsmarkedsbidrag (AMB)

Alle lønmodtagere, som får løn for arbejde udført i Danmark eller i udlandet for en dansk arbejdsgiver, skal betale AMB.

Når din arbejdsgiver indbetaler pensionsbidraget, skal pensionskassen trække AMB, som for tiden er 8%.

PKA indbetaler AMB til SKAT. På dine personlige sider på nettet kan du se, hvor meget vi har indbetalt i AMB for dig. Gå til menupunktet Se dine indbetalinger for dette og sidste år.

Hvis du selv indbetaler til din pensionsordning, skal vi *ikke* trække AMB.

Begrænset dækning

Er du på optagelsestidspunktet ansat i en stilling med løntilskud efter lov om aktiv beskæftigelsesindsats (dvs. fleksjob eller ansættelse med løntilskud), får du en begrænset dækning i pensionskassen ved mistet arbejdsevne og død.

Hvis du på optagelsestidspunktet modtager offentlig førtidspension eller invaliditetssydelse, får du også en begrænset dækning ved mistet arbejds-evne og død. Denne regel gælder ikke i Pensionskassen for Jordemødre.

Er du optaget i pensionskassen 1. juli 2005 eller senere, vil du have en begrænset dækning, hvis du søger om en helbredsbettinget ydelse, og du ikke har været fuldt arbejdsdygtig i mindst 3 sammenhængende måneder efter optagelsen på grund af en sygdom, som du havde ved optagelsen.

Det betyder, at pensionerne i disse situationer udelukkende bliver beregnet på grundlag af de pensionsbidrag, som er indbetalt på pensioneringstidspunktet.

Begunstigelse

Begunstigelse er den betegnelse, der bruges til at beskrive, hvem der har krav på at få noget udbetalt fra din pensionsordning ved din død.

Hvis du ikke skriftligt har meddelt andet, bliver en evt. pension ved død og sum Ved død samt engangssum efter ugifte udbetalt til dine „nærmeste pårørende“ (se „Nærmeste pårørende“).



Efterlader du ikke "nærmeste pårørende", udbetales der ingenting – beløbet bliver så i fællesskabet i pensionskassen.

Er du interesseret i at ændre begunstigelsen „nærmeste pårørende“, skal du udfylde og indsende en begunstigelseserklæring, som du kan finde her på hjemmesiden eller få tilsendt, hvis du henvender dig til os.

Bidragsbetaling ved sygdom

Hvis du fratræder din stilling på grund af sygdom, kan du søge om, at pensionskassen betaler pensionsbidraget for dig. Betingelserne for at få bidragsbetaling er, at din arbejdsevne er midlertidigt nedsat på grund af sygdom eller ulykke, så du ikke kan klare dit hidtidige arbejde, og at du har været fuldt uarbejdsdygtig i mere end 3 sammenhængende måneder.

Går du ned i arbejdstid på grund af sygdom, kan du søge om, at pensionskassen betaler forskellen mellem pensionsbidraget før og efter, at du nedsatte din arbejdstid. Du kan højst få supplerende bidragsbetaling i en periode på i alt tre år i løbet af dit medlemskab.

Bidragsbetaling eller supplerende bidragsbetaling sikrer, at du bevarer dine dækninger ved død, alder og mistet arbejdsevne på det hidtidige niveau.

Du kan ikke få bidragsbetaling eller supplerende bidragsbetaling, hvis du har en pensionsordning med begrænset dækning ved invaliditet og død.

Bidragsfri dækning

Bidragsfri dækning betyder, at den dækning, du har, hvis du mister arbejdsevnen eller dør, er den samme, som da der blev indbetalt pensionsbidrag. Du er som hovedregel også dækket af gruppeforsikringen.

Når der ikke længere bliver indbetalt til din pensionsordning, bliver du bidragsfri dækket i op til 12 måneder, med mindre du giver os besked om andet.

Der kan være mulighed for forlængelse. Den bidragsfri dækning ophører senest, når du fylder 65 år.

Prisen for administration og dækning ved mistet arbejdsevne og død bliver trukket i det beløb, der er hensat til dine pensioner. Dine pensioner bliver derfor nedsat, når perioden med bidragsfri dækning stopper.

Bonus

Bonus er den del af pensionskassens overskud, der bliver fordelt til medlemmerne. Overskud opstår, når det går bedre end forudsat i beregningsgrundlaget. Der er tre kilder til overskud: risikooverskud, investeringsoverskud og administrationsoverskud.

Risikooverskud opstår, når der f.eks. er færre, der dør blandt de yngre medlemmer, eller færre der mister arbejdsevnen, end det er forudsat i beregningsgrundlaget.



Investeringsoverskud opstår, hvis pensionskassen får et afkast, der er højere end forudsat i beregningsgrundlaget.

Endelig opstår der administrationsoverskud, hvis pensionskassen kan administrere billigere end forudsat i beregningsgrundlaget.

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.

Pensionskassens bonusregulativ er anmeldt til Finanstilsynet. Bonusregulativet kan ændres – også for bestående ordninger.

Hvis der samlet set er underskud på de 3 overskudskilder, skal dette underskud udlignes, før der igen kan tilskrives bonus.

Børnepension

Børnepension udbetales hver måned til dine børn under 21 år, hvis du får udbetalt førtidspension, eller hvis du dør. Bliver barnet forældreløst, har barnet ret til dobbelt pension. Hvis du har en ordning med ægtefælle-/samleverpension, har dine børn under 21 år også ret til børnepension, når du går på alderspension.

Din ægtefælles børn (dine stedbørn) har også ret til pension, hvis du forsørger dem på det tidspunkt, hvor du går på pension eller dør.

Børnepensionen bliver beskattet som personlig indkomst for barnet.

Dækningsfastholdelse

Dækningsfastholdelse angiver prisen for en ekstra sikkerhed, du automatisk har i pensionskassen i særlige situationer.

Hvis dit pensionsbidrag falder, er du automatisk sikret, så dine pensioner ikke falder de første tre måneder med lavere pensionsbidrag. Hvis du bliver syg eller dør inden for de første tre måneder efter lønnedgangen, vil pensionen blive beregnet på grundlag af den sidste, høje indbetaling før en nedgang. Derefter falder dine pensioner, fordi de bliver beregnet ud fra den nye, lavere indbetaling.

Hvis indbetalingen varierer fra måned til måned, er du automatisk sikret, så dine dækninger ved sygdom og død bliver beregnet på baggrund af det højeste pensionsbidrag i de sidste tre måneder før den måned, hvor pensionen evt. skal udbetales. Betalingen for den ekstra sikkerhed tages af det beløb, der er hensat til dine pensioner. Du kan fravælge dækningen, hvis du ønsker det.



Engangssum ved alder

Du kan få udbetalt engangssum ved alder den første i måneden, efter at du er fyldt 60 år, og senest når du går på alderspension. Du behøver *ikke* være fratrukket din stilling for at få summen udbetalt.

Vælger du at få engangssummen udbetalt, betyder det, at dine pensioner ved mistet arbejdsevne og død bliver mindre end oplyst på pensionsoversigten.

Får du førtidspension fra pensionskassen, kan du først få udbetalt engangssum ved alder, når du fylder 65 år.

Har du fravalgt at bruge noget af bidraget til engangssum ved alder, er summen beregnet ud fra de pensionsbidrag, som allerede var brugt til engangssum før dit fravalg.

Inden summen bliver udbetalt, skal vi trække en afgift til staten på 40%.

Engangssum efter ugifte

Engangssum efter ugifte udbetales, hvis du:

- har ægtefælle-/samleverpension i din pensionsordning og
- er ugift på dødsfaldstidspunktet og
- ikke har noteret en samlever til pension og
- dør før du er gået på alderspension.

Inden summen bliver udbetalt, trækker vi en afgift til staten på 40% og en eventuel boafgift.

Hvis du har en fraskilt ægtefælle, der har bevaret ret til pension efter dig, udbetaler vi ikke summen.

Forhøjet alderspension

Du kan vælge at fordele den løbende alderspension, så du får forhøjet alderspension de første 10 år og en lavere pension resten af livet. For at du kan vælge forhøjet alderspension, skal din årlige alderspension være på mindst 15.000 kr.

Du skal først vælge, hvordan du ønsker at få din alderspension udbetalt, når det bliver aktuelt, det vil sige, når du går på pension. Beregning af den forhøjede alderspension kan ske, når du er fyldt 58 år.

Forhøjet alderspension bliver beskattet som personlig indkomst.

Førtidspension

Hvis du mister arbejdsevnen og får tilkendt førtidspension fra din kommune, kan du få førtidspension fra pensionskassen.

Når du får førtidspension, er du fritaget for at betale pensionsbidrag. Du har ret til de samme udbetalinger ved alderspensionering, og dine efterladte har ret til de samme



udbetalinger ved din død, som før du blev pensioneret. Se dog under „Begrænset dækning“.

Førtidspensionen udbetales hver måned og bliver beskattet som personlig indkomst.

Garanteret pension

Den garanterede del af pensionen er baseret på forsigtige forudsætninger om medlemmernes forventede levealder og forventede invaliditet. Væsentlige og varige ændringer i disse forudsætninger og i lovgivningen kan nedsætte den garanterede del. Sådanne ændringer skal i givet fald anmeldes til Finanstilsynet.

Gruppeforsikring

Forsikringen omfatter sum ved død, sum ved førtidspension, sum ved visse kritiske sygdomme og sum ved ægtefælles/samlevers død. Summerne udbetales som kontante engangsbetøb. Er du medlem af Pensionskassen for Sygeplejersker, Pensionskassen for Kontorpersonale eller Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger har du ikke dækning ved ægtefælles/samlevers død. Du kan læse mere under de enkelte afsnit.

Er du omfattet af ordningen, kan du på din pensionsoversigt se, hvilke summer du er omfattet af, og hvor store de er.

Summerne er ikke garanterede, og det betyder, at der kan ske ændringer i summernes størrelse.

Se mere i forsikringsbetingelserne, som du finder på hjemmesiden.

Hvilende medlem

Du er hvilende medlem, hvis du ikke indbetaler til pensionsordningen og ikke er bi-dragsfri dækket. Som hvilende medlem er du ikke dækket af gruppeforsikringen, og dine pensioner fastsættes alene ud fra værdien af de indbetalte bidrag.

Information/Åbenhed

På pka.dk kan du læse om pensionskassens økonomiske resultat og om, hvordan pensionskassen når fra investeringsafkastet til din rente.

Indskud

Har du i 2009 betalt et ekstraordinært indskud, eller har du fået overført en pensionsordning fra et andet selskab hertil, kan du se beløbet på dine personlige sider på nettet. Log på og gå til menupunktet Se dine indbetalinger for dette og sidste år.

Kontant udtrædelsesgodtgørelse

Du kan i særlige tilfælde ophæve din pensionsordning og få udbetalt en kontant udtrædelsesgodtgørelse, som er et engangsbetøb.



Den kontante udtrædelsesgodtgørelse fastsættes med udgangspunkt i kursværdien af det beløb, der fremgår af „Grundlaget for dine pensioner“. Log på dine personlige sider her på nettet og gå til menupunktet „Pension i tal“.

For at få udbetalt kontant udtrædelsesgodtgørelse er der forskellige betingelser, der skal være opfyldt. Du skal bl.a. være under 60 år og være fra-trådt din stilling mindst 12 måneder tidligere. I tilfælde af emigration kan udbetaling dog ske tidligere.

Du kan få alle betingelserne oplyst ved at kontakte os.

Inden udbetaling fratrækker vi en afgift til staten på 60%.

Korrektion

Du kan have fået en regulering af dit pensionsbidrag, som vedrører tidligere kalenderår. Korrektionen kan også indeholde det beløb, som din samlede bonus ikke har kunnet dække for at opretholde dine pensionsrettigheder. Er det tilfældet, kan du se reguleringen på dine personlige sider under menupunktet „Se dine indbetalinger for dette og sidste år under „Korrektion fra før 1. januar 2009“.

Købekraft

Købekraften angiver pensionernes størrelse, når der tages højde for fremtidig inflation. Det er altså en angivelse af, hvor mange varer man kan købe for pensionen.

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.



Nærmeste pårørende

„Nærmeste pårørende“ er en standardbegunstigelse og omfatter følgende personkreds i prioriteret rækkefølge:

1. Din ægtefælle eller registrerede partner.
(Dog ikke hvis du på dødsfaldstidspunktet er separeret eller skilt)
2. Din samlever*, som du har fælles bopæl med.
Én af følgende betingelser skal også være opfyldt:
 - I skal vente, have eller have haft et barn sammen eller
 - have levet sammen i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.
3. Dine livsarvinger (dvs. dine børn, subsidiært deres børn osv.)
4. Dine arvinger i henhold til testamente.
5. 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 i rækkefølgen af ”nærmeste pårørende”, hvis din pensionsordning er oprettet 1. januar 2008 eller senere, eller begunstigelsen er ændret efter 1. januar 2008.

Pension

De pensioner, der vises, er forhøjet i forhold til den garanterede pension. Forhøjelsen er ikke garanteret, og derfor kan den nedsættes eller bortfalde, hvis det er nødvendigt som følge af pensionskassens økonomiske grundlag.

Pension ved død

Pension ved død udbetales til dine nærmeste pårørende efter din død. Hvis du ønsker, at pension ved død skal udbetales til andre – eller for eksempel deles mellem flere – skal du udfylde og indsende en begunstigelseserklæring. Den kan du finde under Min pension > Begunstigelse eller få tilsendt ved at henvende dig til os.

Hvis pensionen udbetales til din ægtefælle, din samlever eller til dine børn under 24 år, kan de vælge, om de ønsker den udbetalt som en månedlig pension i op til 10 år eller som et engangsbeløb. Til alle andre udbetales pension ved død som et engangsbeløb. En månedlig pension beskattes som personlig indkomst. Udbetales pension ved død som et engangsbeløb, skal der betales en afgift på 40% til staten ved udbetalingen. Desuden skal der eventuelt betales boafgift.

Efter fem års udbetalt alderspension aftrappes pension ved død gradvis og bortfalder helt efter 15 års udbetalt alderspension.

Du kan fravælge dødsfaldsdækningen pension ved død, når du går på alderspension. Gør du det, får du en højere alderspension. Når du søger om at få din alderspension udbetalt, bliver du orienteret om muligheden for at fravælge pension ved død og konsekvenserne af det.



Pensionsbidrag betalt af din arbejdsgiver

Din arbejdsgiver indbetaler det samlede pensionsbidrag til pensionskassen. Du skal ikke trække bidraget fra i din personlige indkomst, for din arbejdsgiver har trukket bidraget fra din løn, inden der er beregnet skat.

Pris for forsikringsdækning

Det er den aktuelle pris, du betaler for at være dækket ved mistet arbejdsevne og død. Du kan se beløbet på årsoversigten, som du finder på dine personlige sider her på nettet.

Når du er bidragsfri dækket, er din dækning ved mistet arbejdsevne og død den samme, som da du var i arbejde, og derfor betaler du den samme pris for dækningen, som hvis der blev indbetalt bidrag.

Pris for gruppeforsikring

Præmien til gruppeforsikringen finansieres af dit pensionsbidrag.

Du bliver beskattet af præmien. En eventuel udbetaling er skattefri, og derfor skal præmien regnes med i din personlige indkomst.

Rente

Rentetilskrivningen for året fremgår af din årsoversigt, som du finder på dine personlige sider her på nettet.

Denne rente må ikke forveksles med grundlagsrenterne. Grundlagsrenterne er de renter, der er forudsat ved beregningen af pensionerne.

Selvbetalerbidrag

Stopper indbetalingen til din pensionsordning, eller bliver bidraget mindre, kan du senest 12 måneder efter vælge at indbetale selv. Du har skattefradrag i din personlige indkomst for indbetalingen efter gældende regler.

Sum ved død

Sum ved død er en del af din gruppeforsikring, der 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.

Ved udbetaling er summen skattefri, men der skal eventuelt betales bo-afgift, som vi fratrækker inden udbetaling.



Sum ved førtidspension

Sum ved førtidspension er en del af din gruppeforsikring, der udbetales, hvis du mister arbejdsevnen.

Er du omfattet af gruppeforsikringen, kan du få udbetalt denne sum, hvis du bliver berettiget til førtidspension fra pensionskassen, inden du fylder 60 år.

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

Summen er skattefri ved udbetaling.

Udbetaling af sum ved førtidspension nedsætter din sum ved død med 25%.

Sum ved visse kritiske sygdomme

Sum ved visse kritiske sygdomme er en del af din gruppeforsikring, der kan udbetales, hvis du bliver ramt af en nærmere defineret kritisk sygdom.

Er du omfattet af gruppeforsikringen og får stillet en diagnose på en af de sygdomme, der er omfattet af dækningen, inden du fylder 65 år, kan du få udbetalt en sum. Udbetalingen kan ske allerede, når diagnosen er stillet, også selvom du er i arbejde.

Vær opmærksom på, at hvis du er mellem 60 og 65 år, når diagnosen stilles, er det også en betingelse, at diagnosen er stillet efter 1. januar 2005, hvor dækningen blev udvidet til 65 år.

Hvis du har haft en kræftsygdom, før du blev dækket af forsikringen, og du efter 1. juli 2006 får konstateret den samme kræftform, kan du få summen udbetalt. Der skal dog være gået mere end 5 år uden tilbagefald af kræftsygdommen.

Du kan få udbetalt summen to gange, hvis du får stillet to af hinanden uafhængige diagnoser, der er omfattet af dækningen. Det er dog en betingelse, at den sidste diagnose er stillet efter 1. juli 2006.

Summen er skattefri ved udbetalingen.

Hvis du får udbetalt sum ved visse kritiske sygdomme, nedsættes sum ved død med 25% før eventuel udbetaling.

I forsikringsbetingelserne kan du se, hvilke sygdomme der er omfattet af dækningen, og de nærmere regler.

Sum ved ægtefælles/samlevers død

Sum ved ægtefælles/samlevers død er en del af din gruppeforsikring, der kan udbetales til dig, hvis din ægtefælle eller samlever dør inden sit fyldte 60. år, og du er omfattet af sum ved ægtefælles/samlevers død.



Der kan kun udbetales én sum, selvom du er medlem af flere pensionskasser i PKA-samarbejdet. Udbetaling af sum ved ægtefælles/samlevers død kan kun ske én gang. Forsikringen ophører senest med udgangen af den måned, hvor du fylder 65 år.

Summen er skattefri ved udbetaling.

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

Medlemmer af Pensionskassen for Sygeplejersker, Pensionskassen for Kontorpersonale og Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger har ikke denne dækning.

Ægtefælle-/samleverpension

Ægtefælle-/samleverpension udbetales hver måned til din ægtefælle eller noterede samlever efter din død.

Er du ugift, men samlevende, og foreligger der ikke ægteskabshindrende forhold, har du mulighed for at notere din samlever til ægtefælle-/samleverpension. Det kræver, at I har fælles bopæl på det tidspunkt, hvor din samlevers navn og CPR-nummer bliver noteret i pensionskassen.

Din ægtefælle eller noterede samlever får enten en livsvarig pension eller pension i en periode på 10 år efter din død afhængigt af, hvornår du er optaget i pensionskassen. Det fremgår af din pensionsoversigt, hvilken type ægtefælle-/samleverpension du har.

Hvis din pensionsordning omfatter livsvarig ægtefælle-/samleverpension, kan du, når du fylder 54 år, vælge at halvere ægtefælle-/samleverpensionen, så din alderspension bliver større.

Din ægtefælle eller noterede samlever har ikke ret til ægtefælle-/samleverpension, hvis ægteskabet er indgået eller noteringen er sket inden for tre måneder før din død, med mindre dødsfaldet skyldes ulykke eller pludseligt opstået sygdom. Din noterede samlever skal også kunne dokumentere, at I på dødsfalds-tidspunktet har haft fælles bopæl i uafbrudt 2 år.

Ægtefælle-/samleverpensionen bliver beskattet som personlig indkomst.

Registreret partnerskab har samme retsvirkning som ægteskab. Det er kun personer af samme køn, som kan indgå registreret partnerskab.

Overført fratrædelsesgodtgørelse

Du har en livsvarig ægtefællepension, hvis du f.eks. har fået overført en fratrædelsesgodtgørelse fra en tidligere tjenstemandsansættelse. Her kan du ikke notere en samlever til pensionen, fordi tjenstemandsreglerne siger, at en overført fratrædelsesgodtgørelse altid skal bruges til en livsvarig ægtefællepension uden samleverpension. Beskatningsreglerne for livsvarig ægtefællepension er de samme som for livsvarig ægtefælle-/samleverpension.

Årsoversigt

På dine personlige sider på nettet finder du en oversigt over årets ind- og udbetalinger, forrentningen, priserne på forsikringsdækningen og de administrative omkostninger.