

## Vilkår for supplerende pensionsopsparing

Pensionskassen for Sygeplejersker og Lægesekretærer, Pensionskassen for Sundhedsfaglige og Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale

### Indhold

1.	Omfattede personer	2
2.	Forsikringsaftalen	2
3.	Oprettelsestidspunkt	2
4.	Indskuddets størrelse, betaling m.v.	2
5.	Opkrævningsservice	2
6.	Anvendelse af indskud	2
7.	Udbetaling	3
8.	Anmeldelse af forsikringsbegivenhed	3
9.	Begunstigelse	4
10.	Dispositionsret m.v.	4
11.	Bonus, fordeling af resultat	4
12.	Omkostninger	4
13.	Overførsel og genkøb	4
14.	Ændring af betingelser	4
15.	Tvister	5

### Fortrydelsesret

Medlemmet kan fortryde den indgåede aftale efter bestemmelserne i forsikringsaftalelovens kapitel 1a om fortrydelsesret.

#### Fortrydelsesfristen

Fortrydelsesfristen er 30 dage. Fristen regnes fra den dag, hvor forsikringsbetingelserne er modtaget. Hvis du for eksempel modtager forsikringsbetingelserne mandag den 1., har du frist til og med onsdag den 31. Fristen regnes dog tidligst fra den dag, første indskud er modtaget i pensionskassen, hvis betingelserne er modtaget før dette tidspunkt. Hvis fristen udløber på en helligdag, en lørdag, en søndag eller på grundlovsdag, regnes fristen fra den efterfølgende hverdag.

#### Hvordan fortryder du?

Inden fortrydelsesfristens udløb skal medlemmet underrette pensionskassen om, at denne har fortrudt aftalen. Gives denne underretning pr. post, er det tilstrækkeligt, at brevet sendes inden fristens udløb. Ønskes bevis for, at fortrydelsen er sket rettidigt, kan brevet f.eks. sendes anbefalet, og postkvitteringen opbevares som dokumentation.

Underretning om fortrydelse skal skriftligt og i underskrevet stand meddeles til:

PKA  
Tuborg Boulevard 3  
DK-2900 Hellerup

#### Undtagelse

Fortrydelsesretten omfatter ikke obligatoriske ordninger, etableret via arbejdsgiver

### **1. Omfattede personer**

Supplerende opsparing kan tegnes af personer, der er berettigede til optagelse i pensionskassen.

### **2. Forsikringsaftalen**

Aftalen indgås på baggrund af de skriftlige oplysninger medlemmet giver. Oplysningerne behandles fortroligt.

Aftalen træder i kraft fra det tidspunkt, pensionskassen har accepteret aftalen og har modtaget første indskud.

Indskud indsættes i henhold til punkt 5 på en ratepension, en livrente eller en alderssum, lydende på medlemmets navn.

Ved oprettelsen fremsendes pensionsaftalen til medlemmet. Senere ændringer vil fremgå af opkrævningsoplysningerne eller særskilt bekræftelse.

Pensionsaftalen er undergivet dansk lovgivning, herunder lov om forsikringsaftaler, i det omfang denne lovgivning ikke er fraveget i nærværende forsikringsbetingelser.

### **3. Oprettelsestidspunkt**

Aftalen skal være trådt i kraft inden det tidspunkt, hvor pensionsopsparingen skal starte udbetaling i henhold til pensionsbeskatningsloven.

### **4. Indskuddenes størrelse, betaling m.v.**

Indbetalinger på pensionsopsparingen behandles efter pensionsbeskatningslovens regler om indskud.

Indskud indsættes på pensionsopsparingen, den dag beløbet modtages, og tilskrives som udgangspunkt rente fra midt i den måned, indskuddet sker. Er indskuddet større end det gældende maksimum for indskud på ratepensioner, forrentes indskuddet dog fra den dato indskuddet modtages.

Hvis lovgivningens maksimum for indbetaling til ratepension bortfalder, fastsættes grænsen for forrentning af indskud ud fra den hidtidige grænse. Herefter indeksreguleres grænsen årligt.

Pensionskassen er berettiget til at fastsætte minimumsregler for indskudsstørrelser/overførsler - såvel ved oprettelsen som ved efterfølgende indskud/overførsler.

Medlemmet betaler eventuelle egne udgifter i forbindelse med indbetaling af indskud.

### **5. Opkrævningservice**

Medlemmet kan oprette pensionsopsparingen med aftale om opkrævningservice. Er dette tilfældet, opkræver pensionskassen det indskud, som medlemmet har fastsat hver måned.

#### Mangler ved indbetaling

Pensionskassen påtager sig ikke noget ansvar for kontrol af, om aftalen om opkrævningservice overholdes, eller om indskud svarer til det gennem opkrævningservice aftalte. Der vil således ikke blive fremsendt påmindelse, hvis indskud opkrævet gennem opkrævningservice ikke indbetales eller afviger fra det opkrævede henholdsvis aftalte beløb.

Pensionskassen hæfter derfor ikke for de økonomiske tab, der påføres medlemmet som følge af de ovenfor nævnte mangler ved indbetaling via opkrævningservice.

#### Ændring af aftale om opkrævningservice

Medlemmet kan til enhver tid ændre aftalen om opkrævningservice ved henvendelse til pensionskassen.

### **6. Anvendelse af indskud**

Indskud indsættes på en ratepension (rateforsikring i pensionsøjemed).

Overstiger indbetalte indskud inden for et kalenderår det gældende maksimum for indbetaling på ratepension, indsættes overskydende beløb på en livsvarig livrente med tilknyttet udbetalingsgaranti.

På medlemmets anmodning kan indskud indsættes på en livsvarig livrente med tilknyttet udbetalingsgaranti.

På medlemmets anmodning kan indskud indsættes på en alderssum. En alderssum betegnes i skattelovgivningen som en 'aldersopsparing'. Indskud til alderssum er ikke fradrags-

berettigede, og indskuddene kan ikke overstige lovgivningens grænse. Overstiger indbetalte indskud inden for et kalenderår det gældende maksimum for indbetaling, indsættes overskydende beløb på en ratepension.

Er det oplyst, at der indbetales beløb andetsteds, som omfattes af reglerne om indbetaling til ratepension eller alderssum, fradrager pensionskassen det oplyste beløb, før evt. fordeling af indbetalingerne. Efterfølgende påhviler det medlemmet at sikre, at ændringer i indbetalinger er i overensstemmelse med lovgivningens regler.

## **7. Udbetaling**

Udbetaling sker efter anmodning fra medlemmet.

Ratepensionen udbetales månedsvis forud, fordelt over en garantiperiode på minimum 10 år.

Livrente udbetales månedsvis forud til medlemmet så længe medlemmet lever, til den 1. i måneden efter at medlemmet afdør ved døden.

Ratepensioner og livrenter beskattes ved udbetaling.

Alderssum udbetales som et skattefrit engangsbetrag.

### Ved alderspensionering

Opsparingen udbetales tidligst fra den 1. i måneden efter medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen.

Sidste udbetaling af ratepensionen skal senest være sket den 1. i måneden efter der er gået 25 år fra medlemmet opnåede pensionsudbetalingsalderen. Udbetalingsperioden kan umiddelbart inden pensioneringstidspunktet forlænges udover 10 år. Den månedlige udbetaling bliver herved mindre, idet pensionen udbetales over en længere periode. Er ikke andet aftalt, udbetales pensionen dog i 10 år.

Udbetalingen af alderssum skal senest ske den 1. i måneden efter der er gået 15 år fra medlemmet opnåede pensionsudbetalingsalderen.

Er forsikringsaftalen oprettet før 1. maj 2007 er tidligste udbetalingsalder 60 år, uanset hvornår medlemmet når pensionsudbetalingsalderen. Tilsvarende er seneste udbetalingsalder for en alderssum 75 år, og seneste udbetalingsalder for en ratepension 85 år.

### Ved nedsat funktionsevne eller livstruende sygdom

Værdien af opsparingen kan efter anmodning udbetales, hvis medlemmet efter pensionsbeskatningslovens regler bliver berettiget til udbetaling før opnåelse af pensionsudbetalingsalderen på grund af varig nedsat funktionsevne eller livstruende sygdom.

### Ved dødsfald

Med mindre andet er særligt meddelt pensionskassen af medlemmet, vil en eventuel udbetaling ved medlemmets død ske til nærmeste pårørende efter reglerne i forsikringsaftalelovens kapitel 3 - se også under punkt 9.

Ved dødsfald inden første udbetaling, bliver ordningens værdi udbetalt som et engangsbetrag, der afgiftsberigtiges efter gældende regler. Dog kan udbetaling ske løbende hvis lovgivningen tillader det, jf. nedenfor.

Ved dødsfald efter første udbetaling, sker der for ratepensioner og livrenter udbetaling af pensionen for den resterende garantiperiode.

Udbetalinger fra pensionsordningen følger lovgivningens regler, der p.t. er som følger:

Pension fra en livrente eller en ratepension, er som udgangspunkt skattepligtig indkomst, såfremt de udbetales i kraft af en begunstigelsesbestemmelse til medlemmets

- 1) ægtefælle/registreret partner, fraskilt ægtefælle/registreret partner,
- 2) livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år eller
- 3) en navngiven person, der har fælles bopæl med medlemmet på tidspunktet for begunstigelsesindsættelsen eller dennes livsarvinger under 24 år.

Den løbende udbetaling kan konverteres til et engangsbetrag, som udbetales efter fradrag af afgift til staten. Udbetaling til andre end førnævnte personer vil altid ske som et engangsbetrag.

Pension fra en alderssum er ikke skattepligtig.

## **8. Anmeldelse af forsikringsbegivenhed**

Medlemmet eller andre, der er berettigede til ydelser, er forpligtet til snarest muligt at anmelde kravet skriftligt til pensionskassen.

## **9. Begunstigelse**

Medmindre andet er aftalt, indsættes nærmeste pårørende som begunstiget ved medlemmets død, jf. forsikringsaftalelovens § 105a. Nærmeste pårørende er medlemmets ægtefælle, en samlever der opfylder kravene nedenfor, livsarvinger (børn, børnebørn osv.), eller hvis sådanne ikke efterlades, øvrige arvinger i henhold til testamente eller lov.

Samlever skal leve sammen med medlemmet på fælles bopæl og

- 1) vente, have eller have haft et barn sammen med medlemmet eller
- 2) have levet sammen med medlemmet i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.

Medlemmet kan – udover nærmeste pårørende – indsætte som begunstiget:

- 1) ægtefælle/registreret partner, herunder fraskilt ægtefælle/registreret partner, og/eller
- 2) livsarvinger, derunder adoptivbørn og disses livsarvinger, og/eller
- 3) stedbørn og disses livsarvinger, og/eller
- 4) en navngiven person, der har fælles bopæl med medlemmet ved indsættelsen og/eller
- 5) den i punkt 4 nævnte navngivne persons livsarvinger.

Oplyser medlemmet, at udbetalingen ikke skal ske til nærmeste pårørende eller ovennævnte punkt 1-5, sker udbetalingen til medlemmets bo. Udbetalingen til medlemmets bo er ikke omfattet af kreditorbeskyttelse.

Indsættelse af en begunstiget og tilbagekaldelse af en sådan indsættelse er kun gyldig, såfremt den skriftligt meddeles pensionskassen.

## **10. Dispositionsret m.v.**

Pensionsopsparingen kan ikke gøres til genstand for overdragelse, pantsætning eller retsforfølgning af nogen art. Forsikringsaftalelovens bestemmelser om livsforsikringsaftalers omsættelighed anvendes ikke på denne aftale. Pensionsaftalen er derfor ikke et værdipapir, og besiddelse af pensionsaftalen medfører ikke nogen rettigheder mod pensionskassen.

Udbetaling sker til den eller de berettigede uden indsendelse af pensionsaftalen.

## **11. Bonus, fordeling af resultat**

Pensionsopsparingen oprettes på et betryggende beregningsgrundlag anmeldt til Finanstilsynet.

Pensionsopsparingen har ret til bonus, såfremt overskuddet på den supplerende opsparing gør det muligt.

Der anvendes et gennemsnitsrentep princip baseret på den solidaritet, der også kendetegner pensionskassens overenskomstmæssige ordning, resultaterne fra rente, risiko og omkostning samles således til et resultat.

Beregning og fordeling sker i henhold til det enhver tid gældende bonusregulativ for pensionskassen.

Satserne til brug for bonusberegningen anmeldes ligeledes til Finanstilsynet.

## **12. Omkostninger**

Pensionskassen foretager fradrag i indskuddet eller i opsparingen til dækning af administrationsudgifter i henhold til beregningsgrundlaget.

## **13. Overførsel og genkøb**

Ved overførsel eller tilbagekøb sker der fradrag i overensstemmelse med det til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag. Overførsel eller tilbagekøb skal ske inden udbetaling påbegyndes.

Hvis en del af opsparingen stammer fra indbetalinger fra en arbejdsgiver, kan der ikke ske tilbagekøb af denne del uden arbejdsgiverens tilladelse.

Såfremt arbejdsgiveren har stillet betingelser for overførsel af pensionsmidler, gælder disse betingelser for den del af opsparingen, der stammer fra arbejdsgiverens indbetalinger.

## **14. Ændring af betingelser**

Nærværende betingelser er gældende for alle indskud/overførsler, der er foretaget på pensionsopsparingen i henhold til forsikringsbetingelser for pensionsopsparing.

Pensionskassen har ret til uden varsel at ændre betingelserne for fremtidige indskud/overførsler, såfremt disse ikke kan accepteres i henhold til forsikringsbetingelser for pensionsopsparing.

#### **15. Tvister**

Ved uenighed om forhold, hvor en fornyet henvendelse til PKA ikke har ført til et tilfredsstillende resultat, kan der klages til:

Den klageansvarlige i PKA på mail til: "[klageansvarlig@pka.dk](mailto:klageansvarlig@pka.dk)".

Klager kan endvidere rettes til:

Ankenævnet for Forsikring  
Anker Heegaards Gade 2  
1572 København V.  
Tlf.: 33 15 89 00

Klager til Ankenævnet for Forsikring skal indsendes på et særligt skema, som findes på "[ankeforsikring.dk](http://ankeforsikring.dk)" eller ved henvendelse til Ankenævnets sekretariat. Det koster et mindre gebyr at klage til Ankenævnet.