

# **PENSIONSREGULATIV**

**Marts  
2021**

# INDHOLDSFORTEGNELSE

1. MEDLEMMER .....	3
2. OVERENSKOMSTER.....	3
3. RETNINGSLINJER OG SUPPLERENDE REGLER.....	3
4. INDBETALING .....	3
5. OPHØR AF INDBETALING .....	3
6. PENSIONS- OG FORSIKRINGSDÆKNINGER.....	3
7. INVESTERING .....	4
8. HELBRED .....	4
9. UDBETALING.....	4
10. OPLYSNINGSPLIGT.....	4
11. PENSINSORDNINGENS PERSONLIGE KARAKTER .....	4
12. SKAT .....	4
13. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION .....	4
14. ÆNDRING .....	4
15. IKRAFTTRÆDELSE.....	4

## 1. MEDLEMMER

### 1.1

Medlemmer i pensionskassen er medlemmer optaget efter § 3 i vedtægt for AkademikerPension.

### 1.2

Medlemmer er omfattet af dette pensionsregulativ.

### 1.3

Medmindre andet er anført, har alle medlemmer i pensionskassen de samme rettigheder og forpligtelser.

### 1.4

Ved optagelsen og efter optagelsen kan et medlem være:

- a) Et medlem optaget i pensionskassen efter en overenskomst eller lignende, der forpligter medlemmet som ansat til at være medlem af pensionskassen (et overenskomstmæssigt medlem).
- b) Et medlem optaget i pensionskassen i henhold til en aftale mellem pensionskassen og det firma, medlemmet er ansat i (et medlem i henhold til firmapensionsaftale).
- c) Et medlem, som selv ønsker at være medlem af pensionskassen (et individuelt medlem).

### 1.5

Et overenskomstmæssigt medlem optages fra optagelsestidspunktet, der følger af overenskomst eller lignende, hvis indbetaling sker rettidigt. Sker indbetaling ikke rettidigt kan optagelse ske når indbetaling modtages.

### 1.6

For øvrige medlemmer (et medlem i henhold til firmapensionsaftale og individuelt medlem) har medlemskabet virkning fra pensionskassens accept af indmeldelsen, medmindre andet aftales med pensionskassen.

### 1.7

Medlemskabet ophører hvis medlemmet ikke længere har nogen opsparing hos pensionskassen eller hvis medlemmet udtræder af pensionskassen. Medlemskabet ophører dog senest ved medlemmets død.

## 2. OVERENSKOMSTER

### 2.1

For medlemmer omfattet af overenskomst skal pensionsordningen opfylde de til enhver tid gældende regler og kollektive aftaler på området.

## 3. RETNINGSLINJER OG SUPPLERENDE REGLER

### 3.1

De enkelte rettigheder og forpligtelser, der ikke er fastsat i dette pensionsregulativ kan fastsættes nærmere af bestyrelsen i retningslinjer og supplerende regler, som er bindende for det enkelte medlem. Herudover kan bestyrelsen fastsætte udbydende retningslinjer og supplerende regler, til de bestemmelser, der fremgår af dette pensionsregulativ.

### 3.2

Der kan være forskellige retningslinjer og supplerende regler for medlemmet afhængig af medlemmets optagelsesdato og eventuelle valg foretaget af medlemmet efter optagelsen.

### 3.3

Retningslinjerne og supplerende regler kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem.

### 3.4

De til enhver tid gældende retningslinjer og supplerende regler, der gælder for medlemmet, skal offentliggøres på pensionskassens hjemmeside.

## 4. INDBETALING

### 4.1

For et overenskomstmæssigt medlem og et medlem i henhold til firmapensionsaftale sker indbetalingen af ordinære bidrag fra medlemmets arbejdsgiver. Individuelle medlemmer kan indbetale ordinære bidrag til pensionskassen.

### 4.2

Ordinære bidrag forfalder den sidste hverdag i måneden eller efter nærmere aftale med pensionskassen. Ved for sen indbetaling kan pensionskassen opkræve morarente og gebyrer efter den til enhver tid gældende lovgivning.

### 4.3

Medlemmer kan indbetale ekstra bidrag, indskud og foretage overførsler af pensionsordninger til pensionskassen.

### 4.4

Medlemmer kan ved fratrædelse af en stilling hvor der indbetales pensionsbidrag fortsætte indbetalingen. Fortsætter medlemmet indbetalingen kan der være mulighed for at købe forsikringsdækninger.

## 5. OPHØR AF INDBETALING

### 5.1

Hvis indbetaling til medlemmets pensions- og forsikringsdækninger ophører, kan medlemmet have mulighed for:

- Bidragsfri dækning, hvor medlemmet i en periode bevarer sine forsikringsdækninger.
- Hvilede medlemskab, hvor medlemmet ikke bevarer sine forsikringsdækninger.
- Fortsætte indbetalingen, jf. punkt 4.4.
- Overføre værdien af pensionsordningen til et andet pensionsinstitut eller pengeinstitut.
- Få udbetalt værdien af sin pensionsordning.

## 6. PENSIONS- OG FORSIKRINGSDÆKNINGER

### 6.1

Pensionskassen kan udbyde de pensions- og forsikringsdækninger, der kan etableres i henhold til lovgivningen, herunder:

- Dækninger ved alderspensionering
- Dækninger ved faginvalditet/sygdom
- Dækninger ved dødsfald
- Dækninger ved visse kritiske sygdomme

### 6.2

Det enkelte medlem skal kunne tilpasse sine pensions- og forsikringsdækninger efter sine konkrete behov i forhold til de muligheder bestyrelsen fastsætter.

Tilpasningsmulighederne indrettes, så det enkelte medlem ikke kan træffe valg, der bliver til byrde for kollektivet.

### 6.3

For et medlem optaget i pensionskassen via en firmapensionsaftale, jf. punkt 1.4, litra b, kan det i aftalen mellem firmaet og pensionskassen aftales vilkår til fastholdelse af medarbejdere i arbejdsforholdet ved langvarig sygdom.

### 6.4

Pensionskassen kan indgå aftaler med andre udbydere om at tilbyde medlemmerne forsikringsdækninger eller øvrige produkter. Regler og dækninger fastsættes af bestyrelsen eller udbyderen.

#### 6.5

Bestyrelsen fastsætter i samråd med den ansvarshavende aktuar betingelserne og priserne for pensions- og forsikringsdækningerne, herunder priserne for individuelle tilpasninger.

### 7. INVESTERING

#### 7.1

Pensionskassen investerer medlemmernes pensionsopsparing.

### 8. HELBRED

#### 8.1

Et medlem optages i Pensionskassen mod afgivelse af helbredsoplysninger eller optages med en karenperiode.

#### 8.2

Et medlem kan ved ændringer af sine pensions- og forsikringsdækninger blive afkrævet tilfredsstillende helbredsoplysninger før ændringen kan effektueres eller blive omfattet af en karenperiode.

### 9. UDBETALING

#### 9.1

Der kan ske udbetaling ved pensionering, invaliditet/sygdom, dødsfald, visse kritiske sygdomme eller lignende. Der sker udbetaling i henhold til de pensions- og forsikringsdækninger medlemmet har på sin pensionsordning.

#### 9.2

Løbende ydelser udbetales for en måned ad gangen. Sidste udbetaling sker for den måned, hvor retten til udbetalingen ophører. Engangsudbetalinger sker, når medlemmet eller sikrede/begunstigede er berettiget hertil.

### 10. OPLYSNINGSPLIGT

#### 10.1

Ved optagelse og ved anmodning om pensions- og forsikringsdækninger skal medlemmet afgive alle de oplysninger, som efter pensionskassens skøn har betydning for, at pensionskassen kan vurdere medlemmets sag og foretage en eventuel udbetaling.

#### 10.2

Hvis pensionskassen finder det relevant at medlemmet undersøges af en læge, afholder pensionskassen udgiften til sådanne helbredsundersøgelser.

#### 10.3

Pensionskassen er fritaget for sin forpligtelse til at udbetale pension, så længe de ønskede oplysninger ikke leveres.

### 11. PENSINSORDNINGENS PERSONLIGE KARAKTER

#### 11.1

Retten til udbetaling fra pensionskassen er personlig og kan ikke overdrages, pantsættes eller gøres til genstand for retsforfølgelse af nogen art. Dette gælder også i forbindelse med udtræden eller overførsel til anden pensionsordning, ligesom det også gælder i forhold til andre pensionsberettigede (begunstigede).

### 12. SKAT

#### 12.1

Bidrag og indskud til pensionskassen samt udbetalingerne til medlemmerne beskattes efter de til enhver tid gældende regler for de pågældende pensionsbidrag og pensionsudbetalinger.

### 13. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION

#### 13.1

Pensionskassen kan uden samtykke sende breve og andre meddelelser som elektronisk post, fx via e-Boks eller via pensionskassens lukkede hjemmeside.

#### 13.2

Der sendes en orientering til medlemmet om den elektroniske post. Orienteringen kan sendes via mail, e-Boks eller lignende.

#### 13.3

Medlemmer, der hverken har oplyst pensionskassen en gyldig mailadresse eller tilmeldt sig e-Boks eller lignende, får ingen advisering og skal selv holde sig orienteret via pensionskassens lukkede hjemmeside.

#### 13.4

Pensionskassen kan altid benytte almindelig brevpost som alternativ til elektronisk kommunikation.

#### 13.5

Medlemmer, der kan dokumentere, at de er blevet fritaget for digital post, kan på anmodning få tilsendt papirbreve.

### 14. ÆNDRING

#### 14.1

Ændring af dette pensionsregulativ kan ske efter reglerne i § 21 i AkademikerPensions vedtægt.

#### 14.2

Hvis der sker væsentlige ændringer til ugunst for medlemmet i gældende retningslinjer eller supplerende regler sendes særskilt meddelelse til det enkelte medlem, når det skønnes nødvendigt. Ved øvrige ændringer i retningslinjer eller supplerende regler henvises til punkt 3.4.

### 15. IKRAFTTRÆDELSE

#### 15.1

Dette pensionsregulativ er vedtaget på generalforsamlingen den 20. marts 2021 efter reglerne i § 21 i AkademikerPensions vedtægt og gælder fra vedtagelsen.