



Pensionshåndbog 2012

Indledning

Kære læser

12 % af lønnen. Det er, hvad de fleste medlemmer hos Industriens Pension får indbetalt til pensionsordningen hver måned, og det bliver typisk til mere end 30.000 kr. om året for den enkelte.

For de penge er man sikret en opsparing til alderdommen, men man har også økonomisk tryghed, hvis der sker noget undervejs i arbejdslivet. Pensionsordningen indeholder nemlig en forsikring ved visse kritiske sygdomme, tab af erhvervsevne og dødsfald. Som medlem kan man skrue op eller ned for forsikringen, så man får den dækning, der passer til ens behov – og undgår at betale for noget, man ikke har brug for.

Desværre er der mange, der ikke er klar over, hvilke muligheder der er i pensionsordningen, og hvad de kan få ret til. Vi ved også, at mange synes, at pension i det hele taget er et svært og komplekst emne. Det er rigtig ærgerligt, for man risikerer at snyde sig selv, hvis man ikke er opmærksom på, hvornår man skal kontakte os.

Derfor håber jeg, at du vil bruge pensionshåndbogen, når en kollega eller ansat skal have et godt råd om pensionen. Vi har brug for din hjælp, så medlemmerne får det fulde udbytte af pensionsordningen.

Venlig hilsen

Laila Mortensen
Adm. direktør

Om denne håndbog

Pensionshåndbogen indeholder ikke alle oplysninger om pensionsordningen. De præcise regler fremgår af forsikringsbetingelserne og medlemspjecen, hvor forsikringsbetingelserne er uddybet.

Du kan hente begge publikationer på www.industrienspension.dk/forsikringsbetingelser.

Du kan også ringe til os på 70 33 70 70. Så sender vi dem til dig.

Håndbogens oplysninger om udbetalinger gælder for de fleste medlemmer.

Det enkelte medlem kan altid logge på "Min side" på www.industrienspension.dk og se, hvad vedkommende har ret til.

Indhold

- 03 Indledning
- 06 Pensionsordningen har mange fordele
 - > Alle er med
 - > Medlemmerne får hele overskuddet
 - > Størst mulig pension
 - > Lave omkostninger
 - > God service
- 07 Pension for ansatte i industrien
 - > Ejerforhold
- 08 Industriens Pension ... mest muligt til medlemmerne
 - > Lave omkostninger
 - > Stor vækst i opsparingen
 - > Størst mulig pension
- 10 Pensionsordningens dækninger
 - > Når man går på pension
 - > Hvis man får en kritisk sygdom
 - > Hvis man mister erhvervsevnen
 - > Ved dødsfald
- 13 Priser
- 14 Alderspension
 - > Hvornår kan man tidligst gå på pension?
 - > Alderssum
 - > Ratepension
 - > Livsvarig alderspension
 - > Ekstrapension
 - > Fritvalgs Lønkontoen
 - > Beregn ekstrapensionen
 - > Hjælp din kollega!
- 21 Forsikring ved visse kritiske sygdomme
 - > Forsikringen gælder kun visse sygdomme
 - > Dødsfald inden udbetaling
 - > Hjælp din kollega!
- 25 Sundhedsordning
- 27 Tab af erhvervsevne
 - > Skattefri invalidesum
 - > Invalidepension
 - > Ret til fuld alderspension
 - > Dødsfald inden udbetaling
 - > Sådan afgør Industriens Pension, om man kan få udbetalt helbredsbedingede ydelser
 - > Hjælp din kollega!
- 32 Ved dødsfald
 - > Skattefri dødsfaldssum
 - > Opsparingssikret alderssum
 - > Rateforsikring
 - > Ratepension
 - > Ekstrapension
 - > Vælg hvem, der skal have udbetalingerne
 - > Boafgift
 - > Hjælp din kollega!
- 38 Nyt arbejde
 - > Nyt arbejde under samme overenskomst
 - > Nyt arbejde under anden overenskomst – med pension
 - > Indbetalingerne stopper
 - > Nyt arbejde - uden pension
 - > Selvbetaler
 - > Hvilede medlem
 - > Flyt gammel pensionsopsparing til Industriens Pension
 - > Flyt pensionsopsparing til ny pensionsordning
 - > Hjælp din kollega!
- 42 Fleksjob
 - > Dækning ved tab af erhvervsevne
 - > Hvilken pensionsordning er man med i?
 - > Arbejdsgiveren skal betale
 - > Arbejdsgiveren skal give besked
 - > Vi giver besked

-
-
-
- 45 **Indbetalingen stopper**
 - > Bidragsfrit dækket
 - > Selvbetalere
 - > Hvilende medlem
 - > Orlov – bidragsfrit dækket i hele orloven
 - > Hvis du flytter til udlandet

 - 47 **Pensionsoverblikket**
 - > Pension og forsikringsdækninger
 - > Indbetalinger og pensionsopsparing

 - 50 **Informationsmøder**

 - 51 **Hjemmesiden**

 - 52 **Pensionsinfo.dk**

 - 53 **Hvem er med i industriens Pension?**
 - > Alders- og anciennitetskrav
 - > Lærlinge og elever
 - > Overførsel af pensionsopsparing
 - > Overførsel af nye medarbejdere til Industriens Pension
 - > Funktionærer kan også være med
 - > Andre grupper
 - > Virksomheder i DI

 - 57 **Pensionsbidraget**
 - > Virksomheden tager sig af indbetalingen
 - > Forhøjet pensionsbidrag
 - > Hvordan beregnes pensionsbidraget?
 - > Konkurs og betalingsstandsning

 - 60 **Skat**
 - > Arbejdsmarkedsbidrag
 - > Beskatning af afkastet
 - > Løbende pensioner
 - > Afgiftspligtige engangsudbetalinger
 - > Engangsbeløb ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme
 - > Selvbetalere
 - > Skat ved udbetaling
 - > Boafgift

Pensionsordningen har mange fordele

Industriens Pension har ingen andre interesser end at sikre medlemmerne størst mulig pension og en god service.

Alle er med

I Industriens Pension er man med, så snart vi modtager det første pensionsbidrag. Hos os skal man ikke gennem en helbredsundersøgelse.

Medlemmerne får hele overskuddet

Industriens Pension er stiftet og ejet af DI og fagforbundene i CO-industri. Ingen aktionærer skal tjene på pensionsordningen. Medlemmerne får hele overskuddet.

Størst mulig pension

Vi investerer pengene for at opnå det størst mulige afkast uden at løbe en for høj risiko. Vores aktive investeringsstrategi har siden starten i 1993 sikret medlemmerne et af pensionsbranchens højeste afkast.

Lave omkostninger

Vi administrerer pensionsordningen effektivt, så vi kan bevare et lavt omkostningsniveau uden at gå på kompromis med vores service. Industriens Pension er blandt landets absolut billigste pensionselskaber.

God service

Vores medarbejdere er uddannet inden for forsikring og pension, så de kan sikre dig en venlig og kompetent betjening. På www.industrienspension.dk finder du alle vigtige informationer om pensionsordningen.

Pension for ansatte i industrien

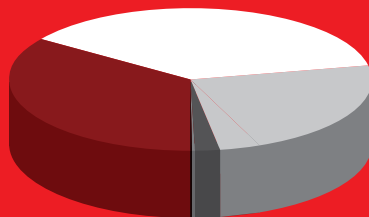
Stiftet af DI og fagforbundene

Industriens Pension blev stiftet i 1992 af parterne bag Industriens Overenskomst: DI og CO-industris medlemsforbund.

Forbundene i CO-industri ejer 65 %, og DI ejer 35 %. Overenskomstparterne har indskudt kapital for at opbygge Industriens Pension - ikke for at tjene på pensionsordningen.

Arbejdsgivere og lønmodtagere har lige mange stemmer i bestyrelsen.

Ejerforhold



- DI: 35%
- 3 F - Fagligt Fælles Forbund: 40,8%
- Dansk Metal: 21,96%
- Dansk EL-forbundet: 2%
- Malerforbundet: 0,12%
- Blik- og Rørarbejderforbundet: 0,08% og Dansk Funktionærforbundet: 0,04%

Industriens Pension

Lave administrationsomkostninger

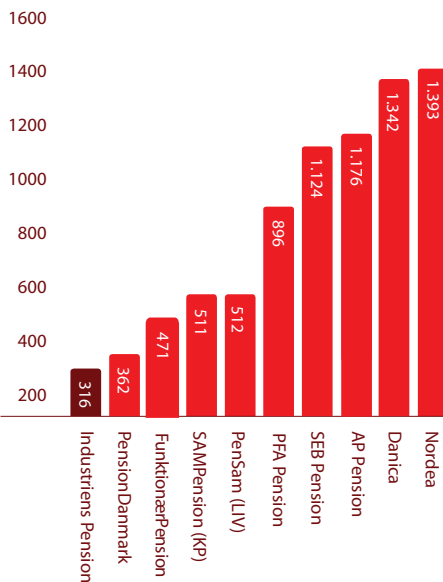
Vi administrerer pensionsordningen på en måde, hvor vi bevarer et lavt omkostningsniveau uden at gå på kompromis med vores service.

1.000 kr. mindre om året i omkostninger betyder, at pensionsopsparingen bliver 70.000 kr. større gennem et helt arbejdsliv.

Sammenligningen af 'omkostninger i 2010' er lavet ud fra pensionsbranchens officielle nøgletal (Nøgletal 5). Nøgletallet fremgår af de enkelte selskabers årsregnskaber. Regnskaberne for alle selskaberne kan hentes på www.finanstilsynet.dk.

Omkostninger i 2010

Gennemsnit pr. medlem i kroner



... mest muligt til medlemmerne

Stor vækst i opsparingen

Industriens Pension er et af de pensionselskaber i Danmark, der har været bedst til at investere medlemmernes penge og få dem til at vokse. Det skyldes blandt andet vores aktive investeringsstrategi, hvis mål er at opnå et afkast der er højere, end den generelle markedsudvikling.

Størst mulig pension

Vi investerer pengene for at opnå det størst mulige afkast uden at løbe en for høj risiko.

Gennem de seneste 10 år har vi opnået et afkast på 7,6 % i gennemsnit om året. Det er markant højere end langt de fleste andre pensionselskaber.

Over 40 år betyder en forskel i renten på 1 %, at pensionsopsparingen bliver ca. 25 % større.

Europas bedste

Industriens Pension er flere gange blevet kåret til Europas bedste arbejdsmarkedspensionselskab.

Pensionsordningens dækninger

Når man går på pension



Alderssum

er et engangsbeløb, man kan få udbetalt, efter man har nået efterlønsalderen, selv om man fortsætter med at arbejde.

Ratepension

bliver udbetalt hver måned i 10 år, fra man går på pension.

Livsvarig alderspension

får man udbetalt, fra man går på pension og hver måned i resten af livet.

Ekstrapension

er en supplerende ratepension, man kan indbetale til via Fritvalgs Lønkontoen eller for egen regning.

Hvis man får en kritisk sygdom



Skattefrit engangsbeløb

får man udbetalt, hvis man bliver ramt af en af de kritiske sygdomme, der er nævnt i forsikringsbetingelserne, inden man er 67 år, eller inden man er gået på pension.

Man kan selv ændre størrelsen på forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

> Forsikringen gælder kun visse sygdomme

Læs mere på side 22.

> Læs mere side 14

> Læs mere side 21

Sundhedsordning



Nogle medlemmer har en sundheds-ordning. Den giver adgang til

- > behandling af smerter og andre problemer i led, muskler og sener
- > telefonisk rådgivning hos psykolog, misbrugsterapeut og sygeplejerske.

> Læs mere side 25

Hvis man mister erhvervsevnen, inden man er 60 år



Skattefri invalidesum

er et engangsbetrag, som man får udbetalt ved varigt tab af mindst halvdelen af erhvervsevnen.

Man kan selv ændre størrelsen på invalidesummen.

Invalidepension

udbetales hver måned ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen.

Bidragsfritagelse

betyder, at man uden indbetaling beholder de forsikringsdækninger, man havde. Opsparing til alderspension fortsætter også ud fra de sidste indbetalinger.

> Bemærk

Tab af erhvervsevnen skal være af helbredsmæssige årsager og gælde for alle erhverv.

> Læs mere side 27

Ved dødsfald



Skattefri dødsfaldssum

er et engangsbeløb, som de efterladte får udbetalt ved dødsfald, inden man fylder 67 år, eller inden man går på pension.

Man kan selv ændre størrelsen på dødsfaldssummen og frit bestemme, hvem der skal have pengene.

Opsparings sikret alderssum

udbetales til de efterladte, hvis man ikke selv har fået udbetalt alderssummen.

Rateforsikring

får de efterladte udbetalt, hvis man dør, før udbetalingen af ratepensionen er begyndt.

Ratepension

får de efterladte udbetalt, hvis man dør efter pensionering og ikke selv har fået hele ratepensionen udbetalt.

Opsparing til ekstrapension

får de efterladte udbetalt, hvis man ikke selv har fået udbetalt pensionen.

> Læs mere side 32

Medlemmer med opsparing fra PNN og PHI pension



Valg af forsikringer i 2010

Medlemmer med opsparing i PNN PENSION og PHI pension skulle i 2010 vælge, hvordan deres forsikringsdækninger skulle være.

Medlemmerne kunne vælge

- > at få forsikring ved visse kritiske sygdomme
- > at forhøje dækningen ved tab af erhvervsevnen
- > at forhøje dækningen ved dødsfald

Tjek forsikringsdækning på nettet

På Min side på www.industrienspension.dk kan medlemmerne se, hvordan deres dækning er og eventuelt ændre deres forsikringsdækninger.

På www.industrienspension.dk er der mere information om de vilkår, der gælder for opsparing fra PNN og PHI Pension.

Priser



Priser 2012

Skemaet viser, hvad et medlem med typisk forsikringsdækning betaler pr. måned for de forskellige dækninger i Industriens Pension. Priserne er efter bonus og præmierabat.

Dækning	Pris
Opsparingssikring på alderssum	Individuel
Rateforsikring	Individuel
Dødsfaldsum på 300.000 kr.	18 kr.
Invalidepension på 60.000 kr. årligt	360 kr.
Invalidesum på 100.000 kr.	38 kr.
Forsikring ved kritisk sygdom på 100.000 kr.	36 kr.
Administration	32 kr.
Administration af Ekstrapension	* 2 kr.

* Administrationsomkostningerne på 2 kr. skal betales for hver måned, der bliver indbetalt. Desuden skal man hver måned betale 2 kr. for omkostninger til investeringer. Derudover skal man betale handelsomkostninger. Handelsomkostningerne bliver gjort op, når året er gået. Vi oplyser om dem på vores hjemmeside.

Alderspension



Når man går på alderspension, kan man have ret til fire forskellige udbetalinger:

Alderssum

er et engangsbeløb, man kan få udbetalt, når man fylder 60 år, uanset om man er gået på pension eller ej. Er man kommet med i pensionsordningen efter 1. maj 2007, kan man først få alderssummen udbetalt, når man har nået efterlønsalderen.

Ratepension

udbetales hver måned i 10 år. Man kan fordele udbetalingen over en længere periode.

Livsvarig alderspension

udbetales, fra man går på pension og hver måned i resten af livet.

Ekstrapension

er en supplerende, individuel ratepension, der bliver udbetalt over 10 år.

Hvornår kan man tidligst gå på pension?

Hvis man er kommet med i pensionsordningen før 1. maj 2007, kan man tidligst få udbetalt pension, fra man fylder 60 år.

Hvis man er kommet med i pensionsordningen efter 1. maj 2007, kan man først få udbetalt sin pension, når man har nået efterlønsalderen:

- > Født i 1953:
60 år (5 år på efterløn)
- > Født i 1954, 1.halvår:
60½ år (5 år på efterløn)
- > Født i 1954, 2.halvår:
61 år (5 år på efterløn)
- > Født i 1955, 1.halvår:
61½ år (5 år på efterløn)
- > Født i 1955, 2.halvår:
62 år (5 år på efterløn)
- > Født i 1956, 1.halvår:
62½ år (4½ år på efterløn)
- > Født i 1956, 2.halvår - 1958, 2.halvår:
63 år (4 år på efterløn)
- > Født i 1959, 1.halvår:
63½ år (3½ år på efterløn)
- > Født i 1959, 2.halvår - 1962, 2.halvår:
64 år (3 år på efterløn)
- > Født i 1963, 1.halvår - 1966, 2.halvår:
65 år (3 år på efterløn)
- > Født i 1967, 1.halvår - 1970, 2.halvår:
66 år (3 år på efterløn)

Indbetalingen skal være stoppet

Indbetalingen af pensionsbidrag skal være stoppet, hvis man vil have udbetalt sin løbende pension, inden man fylder 67 år.



Alderssum

De fleste medlemmer har ret til alderssum.

Alderssummen er et engangsbeløb, man kan få udbetalt, når man fylder 60 år, selv om man ikke forlader arbejdsmarkedet. Hvis pensionsordningen er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan man først få alderssummen udbetalt, når man har nået efterlønsalderen – se side 14. Alderssummen skal dog senest udbetales samtidig med udbetalingen af den livsvarige alderspension.

Alderssummen er en kapitalpension, så man skal betale statsafgift på 40 % ved udbetaling.

Tjek egen dækning

På www.industrienspension.dk/minside kan man altid logge ind og se sine pensionsdækninger.



Ratepension

De fleste medlemmer har ret til ratepension.

Ratepensionen kan blive udbetalt, efter man er fyldt 60 år, hvis bidragsindbetalingen til Industriens Pension er stoppet. Hvis man er kommet med i pensionsordningen 1. maj 2007 eller senere, kan man først få ratepensionen udbetalt, når man har nået efterlønsalderen – se side 14. Hvis man er fortsat med at arbejde, og der bliver indbetalt bidrag, efter man er fyldt 67 år, kan man dog på det tidspunkt få udbetalt ratepensionen og den livsvarige alderspension, selv om der fortsat bliver indbetalt pensionsbidrag.

Ratepensionen udbetaler vi hver måned i 10 år. Udbetalingerne er skattepligtige. Udbetalingsperioden kan man vælge at forlænge fra 10 år og op til 25 år. Udbetalingen af ratepensionen skal senest slutte, når man fylder 85 år.

Hvis den årlige pension – summen af ratepension og alderspension - er mindre end 9.700 kr. (gælder for 2012) bliver begge pensioner omregnet til et engangsbeløb. Efter fradrag af statsafgift på 40 % får man udbetalt hele pensionen på én gang.



Livsvarig alderspension

Alle medlemmer har ret til livsvarig alderspension, som udbetales hver måned, fra man går på pension. Størrelsen afhænger af pensionsopsparingen og af ens alder, når udbetalingen starter. Jo senere man går på pension, jo større bliver den månedlige udbetaling.

For at få udbetalt sin alderspension, skal man have nået pensionsalderen og have forladt sin pensionsgivende stilling. Hvis man er fortsat med at arbejde, og der bliver indbetalt bidrag, efter man er fyldt 67 år, kan man dog på det tidspunkt få udbetalt pensionen, selv om der fortsat bliver indbetalt pensionsbidrag.

Man skal betale indkomstskat af alderspensionen.

Hvis den årlige pension – summen af alderspension og eventuel ratepension – er mindre end 9.700 kr., bliver begge pensioner omregnet til et engangsbeløb. Efter fradrag af statsafgift på 40 % får man udbetalt hele pensionen på en gang.



Ekstrapension

Medlemmer, der ønsker at spare mere op til pensionen end det, deres arbejdsgiver sætter ind, kan indbetale til ekstrapension. Ekstrapension er en ratepension, der giver medlemmerne mere at leve for som pensionister. Man kan vælge at lave en aftale, hvor man automatisk betaler et fast beløb hver måned, eller man kan sætte et engangsbeløb ind.

Alle medlemmer, der gerne vil sikre deres pensionistliv yderligere, kan med fordel spare ekstra op med ekstrapension. Men for nogle er det en ekstra god idé. Det gælder for eksempel kvinder, der typisk har en noget lavere pensionsopsparing, og derfor kan forvente lavere pension end mændene. Det gælder også de lidt ældre medlemmer, der har en lavere pensionsopsparing, fordi de først har fået deres pensionsordning i en sen alder og derfor har indbetalt mindre pensionsbidrag i de første år.

Det maksimale skattefradrag på indbetaling til ratepension er på 50.000 kr. om året. Beløbet dækker både ekstrapension og den del af den obligatoriske ordning, der går til ratepension.



Opsparingen til ekstrapension forrentes med markedsrente. Det betyder, at man får den rente, som vi rent faktisk opnår, når vi investerer pengene. Hvor meget, man får ud af at spare ekstra op, afhænger derfor både af, hvor lang tid der er til, at man skal på pension, og hvor højt afkastet bliver i fremtiden. Hvis man for eksempel er 40 år i dag og sparer 200 kr. ekstra op om måneden, indtil man fylder 67 år, kan man med vores afkastforudsætninger få, hvad der i dag svarer til 8.600 kr. ekstra om året. På www.industrienspension.dk kan man selv beregne, hvad man kan få ud af at indbetale ekstra.

Ekstrapensionen udbetales månedligt i 10 år, og udbetalingerne er skattepligtige. Man kan vælge at ændre udbetalingsperioden fra 10 år og op til 25 år, hvis man ønsker det. Den månedlige udbetaling bliver tilsvarende mindre.

Ekstrapension kan tidligst udbetales, når man har nået efterlønsalderen.

Omkostningerne udgør 2 kr. til investeringer pr. måned samt 2 kr. til administration pr. måned, hvor der bliver indbetalt til ekstrapension. Hertil kommer handelsomkostninger, der opgøres hvert kvartal.

Handelsomkostningerne oplyser vi om på vores hjemmeside.

Hvis man dør inden pensionsalderen, får de efterladte udbetalt pensionsopsparingen til ekstrapension. Dør man efter man er gået på pension, men før hele ratepensionen er udbetalt, får de efterladte udbetalt de resterende rater.

>



Fritvalgs Lønkonto

Ansatte under Industriens Overenskomst skal hvert år inden 1. april vælge, hvad de vil bruge deres Fritvalgs Lønkonto til i det kommende ferieår.

Arbejdsgiveren indbetaler en overenskomstbestemt procentdel af lønnen til Fritvalgs Lønkontoen. Kontoen kan anvendes til at indbetale ekstra til pension og til at få ekstra løn ved ferie.

Den enkelte lønmodtager bestemmer selv, hvor stor en del af kontoen, der skal indbetales til pension. Det eneste, man skal gøre for at få mere i pension, er inden 1. april at give sin arbejdsgiver besked om, hvor stor en del af Fritvalgs Lønkontoen, man vil bruge til pension.

Vælger man at bruge noget af Fritvalgs Lønkontoen til pension, bliver pengene sat ind på ekstrapension.

Fritvalgsordning på fødevare- og slagteområdet

En del overenskomster under Fødevareforbundet NNF har også en Fritvalgsordning. Ansatte under en NNF-overenskomst med Fritvalgsordning skal inden 8. december hvert år give deres arbejdsgiver besked om, hvad de vil bruge Fritvalgsordningen til i det kommende kalenderår.



Hvad får man i afkast?

Pensionsordningen har markedsrente. Det betyder, at medlemmerne får hele det afkast, som vi rent faktisk opnår, når vi investerer pengene. I gode perioder vokser pensionsopsparingen, til gengæld må man selv tage tabet, når det går dårligt.

Fra 1. juni 2012 tilpasser vi investeringen af pensionsopsparingen efter medlemmets alder. Jo tættere man kommer på pensionsalderen, jo mere sikkert investerer vi pengene.

I praksis sker det ved, at vi deler investeringerne op i to puljer: Den ene har lav risiko, og den anden har høj risiko – men også mulighed for et højt afkast.

Når man nærmer sig pensionsalderen, flytter vi gradvist en større del af pensionsopsparingen over i puljen med lav risiko. Det gør vi for at undgå, at man får et tab tæt på pensionsalderen.

På www.industrienspension.dk kan man se investeringsprofilen for de forskellige aldersgrupper.



Beregn ekstrapensionen

På vores hjemmeside kan man beregne, hvor meget man får ekstra i pension, afhængigt af, hvor meget man indbetaler.

Hjælp din kollega!



Hvad kan du hjælpe med, når en kollega skal på pension?

> Anbefal ham/hende at kontakte os for at høre nærmere om mulighederne for udbetaling af pension.

> Er han/hun fyldt 60 år eller har nået efterlønsalderen, så fortæl, at man kan få udbetalt sin alderssum, uanset om man er i arbejde eller ej.

> Fortæl, at man kan få udbetalt alle sine pensioner fra Industriens Pension, når man er fyldt 60 år og er gået på pension eller efterløn.

> Fortæl, at forsikringsdækningen ved tab af erhvervssevne stopper, når man fylder 60 år, og at de efterladte ikke længere har ret til dødsfaldssummen, når man begynder at få udbetalt sin pension fra Industriens Pension, eller når man er fyldt 67 år.

> Er han/hun fyldt 67 år, så fortæl, at man kan hæve alle sine pensioner fra Industriens Pension, uanset om man er i arbejde eller ej.

> Pensionsinfo.dk giver et samlet overblik over de udbetalinger ved pensionering, man har ret til – også de pensioner, man har ret til fra det offentlige og andre pensionselskaber.

> Anbefal ham/hende at henvende sig i sin a-kasse, inden han/hun fylder 60 år og få råd og vejledning om efterløn og reglerne om modregning af pensioner.



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.

Forsikring ved visse kritiske sygdomme



Man kan altid logge på www.industrienspension.dk/minside og se sine pensionsdækninger.

De fleste medlemmer, der indbetaler til pensionsordningen eller er bidragsfrit dækket, kan få udbetalt et skattefrit engangsbeløb ved visse kritiske sygdomme.



Man kan få udbetalt et skattefrit engangsbeløb, hvis man bliver ramt af visse kritiske sygdomme, inden man er fyldt 67 år, eller inden man er gået på pension. Standarddækning er 100.000 kr., men man kan selv ændre størrelsen.

Forsikringen gælder kun visse sygdomme

Det er ikke alle kritiske sygdomme, der er med i forsikringen. De fleste kræftsygdomme, blodprop i hjertet og slagtilfælde (hjerneblødning/blodprop i hjernen) giver ret til udbetaling.

Kritiske sygdomme dækket af forsikringen

- > Ondartet kræft
- > Blodprop i hjertet
- > By-pass opererede tilfælde af koronarsklerose
- > Hjerteklappkirurgi
- > Slagtilfælde (hjerneblødning/ blodprop i hjernen)
- > Sækformet udvidelse af hjernens pulsårer
- > Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv
- > Multipel sklerose (dissemineret sklerose og ALS)
- > Muskelsvind
- > AIDS
- > Kronisk nyresvigt
- > Større organtransplantationer (hjerne, hjerte-lunge, lunger eller lever)
- > Blindhed
- > Døvhed

For at få udbetalt forsikringssummen skal følgende betingelser være opfyldt:

> Man skal have fået stillet diagnosen, være indstillet til operation eller have fået behandlingen, efter man er blevet medlem i Industriens Pension.

> Man skal være under 67 år, når man får stillet diagnosen, bliver indstillet til operationen eller får gennemført behandlingen.

> Man skal indbetale pensionsbidrag eller være bidragsfrit dækket, når betingelserne er opfyldt. Man kan ikke få forsikringssummen, hvis man er blevet hvilende medlem, eller er gået på pension, inden man opfyldte betingelserne.

> Forsikringen kan kun udbetales én gang, så hvis man får udbetalt summen, har man ikke længere dækningen i sin pensionsordning.

Det er diagnostidspunktet, eller det tidspunkt hvor man blev indstillet til behandlingen, der er afgørende for, om man har ret til forsikringssummen ved visse kritiske sygdomme, og ikke det tidspunkt, hvor man selv fik kendskab til diagnosen eller indstillingen til behandlingen.



Hvis man har fået stillet en diagnose, været indstillet til en operation eller har fået en behandling, inden man blev omfattet af forsikringen har man ret til en udbetaling, hvis der er gået mindst 7 år, inden man får stillet den samme diagnose igen, bliver indstillet til samme type operation eller får samme behandling igen. Medlemmer, der enten modtog invalidepension eller var bidragsfritaget pr. 1. januar 2001, eller som har fået udbetalt invalidesum med skadestidspunkt efter den 1. juli 2007, har ikke ret til forsikring ved visse kritiske sygdomme.

De præcise regler for udbetaling ved visse kritiske sygdomme fremgår af forsikringsbetingelserne.

PNN og PHI pension

Medlemmer med pensionsopsparing fra PNN PENSION og PHI pension skulle i 2010 selv vælge, om de ville have forsikringsdækning ved visse kritiske sygdomme. Se side 12.

Dødsfald inden udbetaling

Dør man efter, vi har modtaget ansøgningen om udbetaling ved kritisk sygdom, men inden vi har udbetalt pengene, færdigbehandler vi ansøgningen om udbetaling ved kritisk sygdom og udbetaler i givet fald pengene til dødsboet.



Kontakt os straks

Vi får ikke automatisk besked, hvis et medlem får en kritisk sygdom. Derfor er det vigtigt at kontakte os. Efter nogle år mister man retten til en udbetaling på grund af forældelse. For at sikre at medlemmer ikke går glip af de penge, de har ret til, har vi aftalt med Sundhedsstyrelsen, at de sender et brev til medlemmer, der får stillet en diagnose på en af de kritiske sygdomme, der er omfattet af forsikringen. I brevet opfordres medlemmerne til at kontakte os.

Hjælp din kollega!



Hvad kan du hjælpe med, hvis et medlem af Industriens Pension får en kritisk sygdom?

> Fortæl om forsikringen ved visse kritiske sygdomme.

> Gør opmærksom på, at man på www.industrienspension.dk/minside kan se, om man er forsikret ved visse kritiske sygdomme og stor forsikringsdækningen er.

> Hjælp med at få et skema til at søge om udbetaling af forsikringssummen i Industriens Pension. Hent det på www.industrienspension.dk eller ring til os.

> Fortæl, at skemaet skal udfyldes, og sendes sammen med dokumentation, fx journalkopier.

> Hjælp eventuelt med at udfylde skemaet, og fortæl, at man kan få en kopi af sin journal fra hospitalet og fra sin læge.

> Gør opmærksom på, at det er vigtigt at sende kopi af alle lægeoplysningerne med, så kan vi med det samme vurdere, om medlemmet har ret til en udbetaling.

> Fortæl, at man med sin NemID kan følge behandlingen af sin ansøgning på www.industrienspension.dk



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.



Hvis man har sundhedsordning, kan man få tværfaglig behandling af smerter og andre problemer i led, muskler og sener. Sundhedsordningen giver også adgang til telefonisk rådgivning hos psykolog, misbrugs terapeut og sygeplejerske.



Tværfaglig behandling

Med sundhedsordningen har man ubegrænset adgang til tværfaglig behandling hos kiropraktor, fysioterapeut, massør eller zoneterapeut, hvis man har smerter eller andre problemer i led, muskler og sener. Eneste krav er, at problemet er opstået på grund af arbejdet.

Behandlingen kan sættes i gang inden for 4 hverdage. I akutte tilfælde kan man komme til behandling inden for 24 timer på hverdage.

Man skal ikke have en lægehenvi sning for at bruge sundhedsordningen. Man bestiller selv tid til behandling på www.industrienspension.dk/sundhed eller på telefon 70 33 20 50.

Hvem er med?

Ved udgangen af 2011 er sundhedsordningen en del af visse overenskomster under Fødevareforbundet NNF. Desuden kan den enkelte virksomhed vælge at købe en sundhedsordning til de ansatte. Både medlemmer af Industriens Pension og andre medarbejdergrupper kan komme med i sundhedsordningen.

Man kan altid logge på www.industrienspension.dk/minside og se, om man er med i ordningen.



Telefonisk rådgivning

Sundhedsordningen indeholder også tre former for telefonrådgivning:

1. Psykologisk rådgivning om problemer, der er opstået på grund af arbejdet
2. Misbrugsrådgivning
3. Sundhedsrådgivning

Man skal ringe til telefon 70 33 20 50 for at få telefonisk rådgivning.

Hjælp din kollega!



Hvad kan du hjælpe med, hvis I har sundhedsordning på din virksomhed, og din kollega har brug for behandling?

> Gør opmærksom på, at man kan logge på www.industrienspension.dk/minside og se, om man er med i ordningen, hvis man er i tvivl.

> Fortæl, at man kan få behandling på et af Falck Healthcares sundhedscentre. Der er ca. 110 sundhedscentre fordelt over hele landet, så der er højst 30 km. til behandling.

> Hjælp eventuelt med at bestille en tid på www.industrienspension.dk/sundhed

> Fortæl, at man på telefon 70 33 20 50 kan få anonym rådgivning om problemer, der er opstået på grund af arbejdet eller problemer med misbrug af alkohol, medicin eller stoffer. Man kan også få hjælp til at leve sundere.



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.



Man kan altid logge på www.industrienspension.dk/minside og se, hvordan man er dækket.



Hvis man bliver invalid, inden man fylder 60 år, kan man have ret til:

Skattefri invalidesum

er et engangsbeløb, som man får udbetalt ved varigt tab af mindst halvdelen af erhvervsevnen.

Invalidepension

udbetales hver måned ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen.

Bidragsfritagelse

betyder, at man ikke skal betale pensionsbidrag, men alligevel har ret til fuld alderspension og dækning ved visse kritiske sygdomme og dødsfald, hvis man varigt mister 2/3 af erhvervsevnen.



Kontakt os straks

Vi får ikke automatisk besked, hvis et medlem bliver invalid. Derfor er det vigtigt at kontakte os. Efter nogle år mister man retten til en udbetaling på grund af forældelse. Det er derfor vigtigt at kontakte os med det samme.

Tab af erhvervsevne



Skattefri invalidesum

Invalidesummen er en engangsudbetaling, som man kan få udbetalt, hvis man mister halvdelen af sin erhvervsevne. Udbetalingen er skattefri.

Man kan selv ændre størrelsen på invalidesummen, Hvis man ikke har valgt andet, er den typisk på 100.000 kr. På www.industrienspension.dk/minside kan man se præcist, hvor meget man har ret til i invalidesum.

For at få udbetalt invalidesummen skal erhvervsevnen være varigt nedsat af helbredsmæssige årsager med mindst halvdelen i alle erhverv, og det skal være sket, inden man er fyldt 60 år.



Invalidepension

Invalidepensionen udbetales hver måned ved varigt tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen. Invalidepensionen er normalt på 60.000 kr. om året. Størrelsen af pensionen afhænger af, hvor gammel man var, da man kom med i Industriens Pension og af bidragsprocenten på skadestidspunktet.

Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnenedsættelsen er varig, og helbredstilstanden ikke kan forventes at blive bedre.

Langt de fleste medlemmer i Industriens Pension, der indbetaler pensionsbidrag, har ret til invalidepension. På www.industrienspension.dk/minside kan man se præcist, hvor meget man har ret til.

For at få udbetalt invalidepension skal erhvervsevnen være varigt nedsat af helbredsmæssige årsager med mindst 2/3 i alle erhverv, og det skal være sket, inden man er fyldt 60 år.

Retten til invalidepension suspenderes, hvis der bliver indbetalt bidrag, eller medlemmet er ansat i fleksjob. I skemaet kan du se de gældende årlige udbetalinger af invalidepension.



Årlige udbetalinger af invalidepension

Alder ved optagelse i Industriens Pension

Pensionsbidrag i pct. af lønnen.

	Fra 12 %	Fra 15 %
19 - 34 år	60.000	60.000
35 - 44 år	60.000	60.000
45 - 50 år	48.000	48.000
51 - 54 år	30.000	36.000
55 - 59 år	24.000	36.000



Ret til fuld alderspension

Får man ret til invalidepension, har man også ret til bidragsfritagelse. Bidragsfritagelse betyder, at man bevarer de øvrige pensioner og forsikringer på det niveau, som gjaldt, da man blev invalid.



Udbetaling ved tab af erhvervsevne

Man skal søge om at få udbetalt forsikring ved tab af erhvervsevne. Hent blanketten til at søge om udbetaling på www.industrienspension.dk eller ring til os på telefon 33 66 80 10.

Dødsfald inden udbetaling

Dør man efter, vi har modtaget ansøgningen om helbredsbedingede ydelser, men inden vi har udbetalt pengene, færdigbehandler vi ansøgningen om helbredsbedingede ydelser og udbetaler i givet fald pengene til dødsboet.

Sådan afgør Industriens Pension, om man kan få udbetalt helbredsbedingede ydelser

Vi træffer beslutning om udbetaling af helbredsbedingede ydelser ud fra en vurdering af helbredsoplysninger. Vurderingen foretages i samarbejde med vores lægekonsulenter. Hvis vi har brug for flere oplysninger, kan vi bede om en undersøgelse hos en speciallæge. Vi betaler udgifterne til undersøgelsen.

Der er ikke nogen sammenhæng mellem vores kriterier og de kriterier, der for eksempel bliver brugt, når kommunen bevilger fleksjob og førtidspension, eller når andre pensionselskaber bevilger invalidepension. Derfor skal man søge alle steder, hvor man kan have ret til en udbetaling. Som regel træffer vi vores afgørelse lang tid før det offentlige.

To forhold har betydning for, om man kan få udbetalt helbredsbedingede ydelser ved nedsættelse af erhvervsevnen:

- > Hvor meget er erhvervsevnen nedsat?
- > Hvor stor var bidragsprocenten, da erhvervsevnen blev varigt nedsat?

Erhvervsevnen er evnen til at arbejde i alle erhverv – ikke kun i det job man havde, før man mistede sin erhvervsevne.

Man skal have mistet erhvervsevnen på grund af ulykke eller sygdom. Det er uden betydning, om det er sket i forbindelse med arbejde eller i fritiden.

Erhvervsevnen skal være nedsat af rent helbredsbedingede årsager, og vi bedømmer nedsættelsen ud fra de rent lægelige forhold, der er dokumenteret.

Nedsættelsen af erhvervsevnen skal være sket, efter man er blevet medlem, og inden man fylder 60 år. Det er de ydelser, man har ret til på ska-

destidspunktet, man kan få udbetalt. Skadestidspunktet er det tidspunkt, hvor det er lægeligt dokumenteret, at erhvervsevnen nedsættelsen er varig, og at helbredsstanden ikke kan forventes at blive bedre.

Hvis man genvinder sin erhvervsevne

Genvinder man sin erhvervsevne, mister man retten til invalidepension og bidragsfritagelse. Man har derfor pligt til at give os besked.

Man har ikke ret til invalidepension og bidragsfritagelse, hvis man arbejder i fleksjob. Hvis man stopper med at arbejde i fleksjobbet, vil man igen kunne få ret til invalidepension og bidragsfritagelse, uanset om arbejdsgiveren indbetalte pensionsbidrag eller ej.



Hvad kan du hjælpe med, hvis et medlem af Industriens Pension bliver invalid?

> Gør opmærksom på, at man kan se, hvilke udbetalinger man kan få på www.industrienspension.dk/minside.

> Selv om man har fået afslag fra det offentlige på at få førtidspension, skal man alligevel kontakte os. I modsætning til visse andre pensionselskaber er vores udbetaling ikke afhængig af, at man får førtidspension fra det offentlige.

> Hjælp med at få en blanket til at søge om udbetaling fra Industriens Pension. Hent den på www.industrienspension.dk eller ring til os.

> Fortæl, at egen læge kan hjælpe med at svare på de lægelige spørgsmål på skemaet.

> Gør opmærksom på, at jo hurtigere vi får de nødvendige oplysninger, jo hurtigere kan vi vurdere, om et medlem kan få udbetalt invalideydelser. Derfor er det en god ide at sende lægeerklæringer, journalkopier o.lign. sammen med ansøgningen.

> Fortæl, at Industriens Pension kan hjælpe med at få dokumenteret helbredstilstanden, f.eks. ved at indhente en speciallægeerklæring. Vi betaler erklæringen.

> Fortæl, at man med sin NemID kan følge behandlingen af sin ansøgning på www.industrienspension.dk



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.

Ved dødsfald

Man kan altid logge på www.industrienspension.dk/minside og se, hvilke udbetalinger man har ret til.



De fleste medlemmer, der indbetaler til pensionsordningen eller er bidragsfrit dækket, har ret til alle disse pensioner og forsikringer:

Skattefri dødsfaldssum

er et engangsbeløb, som de efterladte får udbetalt, hvis et medlem dør, inden han eller hun fylder 67 år, bliver hvilende medlem eller går på pension.

Opsparingssikret alderssum

får de efterladte udbetalt, hvis medlemmet dør, før medlemmet selv har fået alderssummen udbetalt.

Rateforsikring

får de efterladte udbetalt, hvis medlemmet dør, før udbetalingen af ratepensionen er begyndt.

Ratepension

får de efterladte udbetalt resten af, hvis medlemmet var begyndt at få udbetalt ratepensionen, men ikke selv har fået udbetalt det hele.

Ekstrapension

Efterladte til medlemmer, der har indbetalt til ekstrapension, får en ekstra udbetaling. De efterladte får udbetalt opsparingen til ekstrapension, hvis medlemmet dør, før udbetalingen er begyndt. Hvis medlemmet er begyndt at få udbetalt pensionen, men ikke selv har fået udbetalt det hele, får de efterladte udbetalt resten.



Skattefrit dødsfaldssum

Dødsfaldssummen er et engangsbeløb, som de efterladte får udbetalt, hvis et medlem dør, inden han eller hun fylder 67 år, bliver hvilende medlem eller går på pension. Udbetalingen er skattefri. Der skal eventuelt betales en boafgift til staten.

Man kan selv ændre størrelsen på dødsfaldssummen, Hvis man ikke har valgt andet, er den typisk på 300.000 kr. På www.industrienspension.dk/minside kan man se præcist, hvor meget man har ret til i dødsfaldssum.



Opsparingssikret alderssum

Modtageren kan vælge at få udbetalt pengene som et engangsbeløb eller i månedlige rater over 10 år. Man skal typisk betale en afgift på 40 % ved udbetaling som engangsbeløb og almindelig indkomstskat ved udbetaling i rater.

Modtageren skal desuden betale boafgift efter gældende regler, hvis beløbet er udbetalt som et engangsbeløb. Hvis modtageren er ægtefælle/registreret partner, eller har været samlever med afdøde i mere end to år, skal der ikke betales boafgift.



Rateforsikring

Hvis medlemmet har ret til ratepension, og udbetalingen ikke er begyndt på dødsfaldstidspunktet, udbetaler vi en rateforsikring. Den svarer til den ratepension, medlemmet selv ville have fået, hvis indbetalingen var fortsat til 67 år. Modtagerne af rateforsikringen ved død kan vælge enten at få udbetalt ydelsen i rater over 10 år eller som et engangsbeløb. Ved udbetaling i rater skal modtageren betale almindelig indkomstskat. Ved udbetaling som engangsbeløb skal vi trække 40 % fra i statsafgift inden udbetaling, og modtageren skal desuden betale evt. boafgift.



Ratepension

Hvis medlemmet dør, efter udbetalingen af ratepensionen er begyndt, men inden hele pensionen er udbetalt, får de efterladte udbetalt de resterende rater. Der skal betales samme skatter og afgifter, som ved udbetaling af rateforsikringen.



Ekstrapension

Efterladte til medlemmer, der har indbetalt til ekstrapension, får en ekstra udbetaling. Dør medlemmet, inden udbetalingen starter, udbetaler vi ekstrapensionen til de efterladte.

Dør medlemmet, efter udbetalingen af den ekstra ratepension er begyndt, men inden alle raterne er udbetalt, får de efterladte de resterende rater.



Vælg, hvem der skal have udbetalingerne

Hvis ikke vi har fået anden besked, udbetaler vi pengene til nærmeste pårørende. De er i rækkefølge:

1. Ægtefælle eller registreret partner.
2. Samlever, hvis man har boet sammen og levet sammen i et ægteskabslignende forhold de sidste 2 år før dødsfaldet eller har, har haft eller venter børn sammen.
3. Børn.
4. Har man ikke har nogen ægtefælle, partner eller børn, får arvinger pengene.

Dødsfaldssummen

Medlemmerne kan frit vælge, hvem der skal have udbetalt dødsfaldssummen.

Det kan for eksempel være:

- > Familiemedlemmer
- > Samlever
- > Bekendte
- > Foreninger

Hvis man ønsker, at ens samlevers børn skal have udbetalt dødsfaldssummen, så skal man begunstige dem. Man skal huske at ændre sin begunstigelse, hvis ens samlever og samlevers børn ikke længere skal have udbetalt dødsfaldsydelserne.

Opsparings sikret alderssum, rateforsikring ved død og ekstrapension

Man kan vælge, at de øvrige udbetalinger skal udbetales til en eller flere fra følgende personkreds:

1. Ægtefælle eller registreret partner.
2. Fraskilt ægtefælle eller tidligere registreret partner.
3. Den person, man bor sammen med på det tidspunkt, hvor man udfylder blanketten (f.eks. en samlever) eller hans/hendes livsarvinger.
4. Livsarvinger (børn, børnebørn osv.).
5. Stedbørn og deres livsarvinger.



Hvis man ønsker, at andre end nærmeste pårørende skal have udbetalingerne ved dødsfald, skal man udfylde en blanket og sende den til os.

Hent blanketten på www.industrienspension.dk eller ring til os på 70 33 70 70. Så sender vi den til dig.

Ændring af begunstigelse

Hvis man ønsker at ændre begunstigelsen, så skal man huske at meddele det til os. Det er ikke nok, at man har skrevet det ind i et testamente.

Ny begunstigelse ved skift af pension

Hvis man tidligere har været medlem af en anden arbejdsmarkedspension, skal man huske at lave en ny begunstigelse til Industriens Pension. Det er ikke muligt automatisk at overføre en begunstigelse fra en anden arbejdsmarkedspension.

Begunstigelse på hjemmesiden

På 'Min side' på www.industrienspension.dk kan man se, om vi har noteret en begunstigelse.

Udbetaling

De pårørende behøver ikke selv gøre noget. Vi får automatisk besked og sørger for, at pengene bliver udbetalt. Efterladte til medlemmer, der bor i udlandet, skal dog kontakte os, da vi ikke får automatisk besked.



Boafgift

Boafgift er en afgift til staten, som de arveberettigede skal betale ved dødsfald. Boafgiftens størrelse afhænger af arvingens tilknytning til den afdøde.

Boafgift

Ægtefælle eller registreret partner. Det samme gælder, hvis modtageren er en almennyttig organisation, som skattemyndighederne har fritaget for skat.

Ingen boafgift

Børn, stedbørn, børnebørn og forældre. Det samme gælder samlevende, som har levet sammen med medlemmet på fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller som har, venter eller har ventet barn sammen med afdøde.

15 % i boafgift

Alle andre, herunder søskende, nevø/niece, bedsteforældre samt samlevende, der har levet sammen med medlemmet i mindre end to år. Desuden fjernere slægtninge og foreninger uden skattefritagelse, som afdøde har indsat i sit testamente.

36,25 % i boafgift

I hvert dødsbo er der et bundfradrag, (264.100 kr.), så der kun skal betales boafgift af den del af boet, der ligger over bundfradraget. Forsikringer bliver udbetalt uden om boet, og bundfradraget gælder derfor ikke

for forsikringsudbetalinger. Til gengæld kan boets kreditorer ikke få del i forsikringsudbetalingerne, så hvis der er underskud i dødsboet, bliver forsikringssummerne alligevel udbetalt til de efterladte.



Hvordan kan du hjælpe de efterladte ved dødsfald?

- > Gør de efterladte opmærksom på, at det kan være, at de har ret til udbetalinger fra os.
- > Hjælp eventuelt de efterladte med at udfylde blanketterne om udbetaling.
- > Fortæl de efterladte, at de altid kan ringe til os.



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.

Nyt arbejde



Får man nyt arbejde, kan man fortsætte sin pensionsordning på flere forskellige måder.



Nyt arbejde under samme overenskomst

Får man nyt arbejde under samme overenskomst, skal man som medlem ikke foretage sig noget. Den nye arbejdsgiver indbetaler pensionsbidraget, og den eksisterende pensionsordning fortsætter. Indbetalingen fremgår af lønsedlen. Man kan også hente oplysningerne på www.industrienspension.dk.



Nyt arbejde under anden overenskomst – med pension

Får man nyt arbejde på et andet overenskomstområde, kan det betyde, at man skal skifte til en anden pensionsordning. Pensionsopsparing i Industriens Pension kan uden videre overføres til det nye pensionselskab.

Overførslen er gratis i Industriens Pension, men nogle selskaber opkræver et gebyr for at tage imod pengene.

Indbetalingerne stopper

Hvis indbetalingen af pensionsbidrag stopper, bliver man automatisk bidragsfrit dækket. Det betyder, at man er fuldt dækket i op til 12 måneder ved tab af erhvervssevne, visse kritiske sygdomme og bevarer gruppeforsikringen ved dødsfald. Man betaler en pris for forsikringsdækningerne. Pengene bliver trukket fra pensionsopsparingen, som derfor vil blive mindre.

Pr. 1. juni 2012 har man mulighed for at forlænge perioden, hvor man er forsikret. Den kan i alt vare op til 36 måneder. Forsikringerne stopper, hvis der ikke længere er penge på pensionsopsparingen til at betale for dem.

Hvis man er kommet med i anden pensionsordning, bør man overveje at fravælge den bidragsfri dækning. Ønsker man at vælge den bidragsfri dækning fra, skal man give os besked.

Nyt arbejde - uden pension

Får man et nyt arbejde uden pensionsordning, er man automatisk dækket i den bidragsfri periode på op til 12 måneder. I den periode bevarer man den fulde dækning ved invaliditet, kritisk sygdom og gruppeforsikring ved dødsfald. Man betaler en pris for forsikringsdækningerne. Pengene bliver trukket fra pensionsopsparingen, som derfor vil blive mindre.

Pr. 1. juni 2012 har man mulighed for at forlænge perioden, hvor man er forsikret. Den kan i alt vare op til 36 måneder. Forsikringerne stopper, hvis der ikke længere er penge på pensionsopsparingen til at betale for dem.

Er pensionsopsparingen ikke stor nok til at dække betalingen for forsikringsdækningerne i hele perioden, giver vi besked om, hvornår forsikringerne stopper. Herefter kan man vælge at fortsætte pensionsordningen som selvbetaler. Det kan være en god idé at blive selvbetaler, hvis man ikke har andre forsikringsdækninger, der kan erstatte forsikringerne i Industriens Pension - især hvis man er i fleksjob eller sygemeldt, for så kan det være svært at blive forsikret hos andre selskaber.

Man kan til enhver tid fravælge den bidragsfri dækning. Ønsker man at vælge den bidragsfri dækning fra, skal man give os besked.

Selvbetaler

Når den bidragsfri periode stopper, kan man vælge at fortsætte pensionsordningen som selvbetaler. Man kan højst indbetale det samme beløb, som den tidligere arbejdsgiver indbetalte. Ønsker man at blive selvbetaler, skal man give os besked, inden man er blevet hvilende medlem.

et andet selskab til Industriens Pension, skal man kontakte os. Vi tager ikke gebyr for overførsler i forbindelse med jobskifte, men nogle selskaber opkræver et gebyr.

Hvilende medlem

Hvis man vælger den bidragsfri dækning fra, eller vælger ikke at blive selvbetaler, når den bidragsfri periode stopper, bliver man i stedet hvilende medlem. Som hvilende medlem har man ikke nogen forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne eller ved visse kritiske sygdomme, og de efterladte får ikke udbetalt dødsfaldssummen, hvis man dør. Pensionsopsparingen bliver stående, med mindre man vælger at flytte den til en anden pensionsordning.

Flyt gammel pensionsopsparing til Industriens Pension

Hvis man gennem sit tidligere arbejde har haft en pensionsordning et andet sted, bør man overveje at samle sin pension hos os. Når man samler pensionen hos os, får man et bedre overblik, og man kan spare omkostninger til administration. Hvis man vil flytte sin pension fra



Hvad kan du hjælpe en ny kollega med?

> Spørg, om din kollega tidligere har haft en arbejdsmarkedspension. I givet fald har den nye medarbejder ret til at få indbetalt pensionsbidrag fra første dag.

> Har din nye kollega ikke tidligere haft en arbejdsmarkedspension, kan du hjælpe med at finde ud af, hvornår han eller hun kommer med i Industriens Pension.

> Fortæl, hvordan pensionsbidraget kan ses på lønsedlen.

> Oplys, hvem der får udbetalingerne ved dødsfald og fortæl om mulighederne for selv at bestemme, hvem der skal have pengene. Læs mere på side 34.

> Fortæl, at pensionsopsparing fra en tidligere arbejdsmarkedspension

kan overføres til pensionsordningen i Industriens Pension, hvis man ønsker det.

> Når din nye kollega får sin første pensionsoversigt, kan det være en god idé, at I sammen gennemgår den.

> Fortæl, at man kan hente al information om pensionsordningen på www.industrienspension.dk.

> Hvis din nye kollega ansættes i fleksjob, er det vigtigt, at I kontakter os, så vi kan sørge for, at din kollega kun betaler for forsikringsdækninger, han eller hun har ret til.

Se afsnit om fleksjob side 42.



Du er altid velkommen til at kontakte os, hvis du har brug for mere information.

Fleksjob

Ansatte i fleksjob får som regel en pensionsordning uden dækning ved tab af erhvervsevne. Arbejdsgiveren skal give os besked ved ansættelse af en medarbejder i fleksjob, og når en medarbejder overgår til fleksjob.

Fleksjob

Fleksjob er stillinger på særlige vilkår, som kan oprettes til personer, der har en nedsat arbejdsevne og ikke kan opnå eller fastholde et arbejde på normale vilkår.



Dækning ved tab af erhvervsevne

Ansatte i fleksjob kommer som hovedregel med i pensionsordningen uden invaliddækning. Til gengæld får man i stedet en større opsparing til alderdommen.

Nogle kan dog have ret til dækning ved tab af erhvervsevne, selv om de er ansat i fleksjob. Det gælder, hvis man

- > kommer fra et job på normale vilkår, hvor man som led i sin ansættelse indbetale til Industriens Pension.
- > er bidragsfrit dækket ved overgangen til fleksjob.
- > selv betaler til pensionsordningen på normale vilkår ved overgangen til fleksjob. Var man selvbetaler på tidspunktet for overgang til fleksjob, får

man en invaliddækning svarende til invaliddækningen på selvbetalerordningen. Det betyder, at invalidesummen, invalidepensionen og bidragsfritagelsen ikke kan stige.

- > tidligere har været omfattet af en normal pensionsordning med invaliddækning under en anden overenskomst. I den situation er der mulighed for at blive i denne pensionsordning, selv om det fremgår af den nye overenskomst, man er omfattet af, at man skal være med i Industriens Pension.
- > når man bliver ansat i fleksjob skal skifte til et andet overenskomstområde med en anden pensionsordning. I den situation har man ofte mulighed for at blive i Industriens Pension på normale vilkår.



Hvilken pensionsordning er man med i?

Hvis medlemmer af Industriens Pension får et fleksjob på et andet overenskomstråde med en anden pensionsordning, skal de som regel skifte til den gældende pensionsordning.

Bliver man medlem af Industriens Pension i forbindelse med overgang til fleksjob, vil vi som regel tilbyde en pensionsordning uden invalidedækning.

Hvis man tidligere har været med i en pensionsordning under en anden overenskomst, er der mulighed for at blive i den pensionsordning, hvis overenskomstparternes aftale om pension for medlemmer i fleksjob tillader det.

Arbejdsgiveren skal betale

Det er arbejdsgiveren, som skal indbetale hele det aftalte pensionsbidrag til Industriens Pension.

Arbejdsgiveren skal give besked

Arbejdsgiveren skal give os besked ved ansættelse af en medarbejder i fleksjob, og når en medarbejder overgår til fleksjob. Arbejdsgiveren skal sende en kopi af ansættelsesbeviset til os. >

På 'Minside' på www.industrienspension.dk kan man se, hvilke dækninger man har. Vær opmærksom på, at arbejdsgiveren eller medlemmet skal give os besked ved ansættelse i fleksjob. Ellers kan vi ikke beregne pensionerne korrekt.



Vi giver besked

Når vi har fået besked fra arbejdsgiveren, sender vi medarbejderen et brev med en blanket, hvor medarbejderen skal oplyse, om han/hun har en pensionsordning et andet sted, og om denne pensionsordning skal fortsætte, hvis det er muligt.

Når vi har fået blanketten tilbage, vurderer vi, om medarbejderen

> skal være med i Industriens Pension med en ordning uden invalidedækning

> skal være med i Industriens Pension med normale forsikringsdækninger

> kan blive i den hidtidige pensionsordning.

Når vi har afgjort det, giver vi medarbejderen og arbejdsgiveren besked direkte.



Når der ikke længere bliver indbetalt pensionsbidrag, skal man tage stilling til, hvordan pensionsordningen skal fortsætte. Det er særlig vigtigt at overveje, hvis man stopper med at arbejde på grund af sygdom.



Bidragfrit dækket

Man bliver automatisk bidragfrit dækket, når der ikke længere bliver indbetalt til pensionsordningen. Det betyder, at man beholder forsikringerne ved tab af erhvervsevne, kritisk sygdom og dødsfald. Betalingen for forsikringerne bliver trukket fra pensionsopsparingen, som derfor vil blive mindre.

Forsikringerne fortsætter i 12 måneder, men pr. 1. juni 2012 har man mulighed for at forlænge perioden, hvor man er forsikret. Den kan i alt vare op til 36 måneder. Forsikringerne stopper, hvis der ikke længere er penge på pensionsopsparingen til at betale for dem.

Man kan til enhver tid selv stoppe forsikringerne. Det kan f.eks. være aktuelt, hvis indbetalingen er stoppet, fordi man er kommet med i en anden pensionsordning. Ønsker man at stoppe forsikringerne, skal man give os besked.

Selvbetalere

Når den bidragfrie periode stopper, kan man vælge at fortsætte pensionsordningen som selvbetaler. Man kan højst indbetale det samme beløb, som den tidligere arbejdsgiver indbetalte.

Hvis man må stoppe med at arbejde på grund af sygdom, kan det være en stor fordel at fortsætte indbetalingen for egen regning. Derved kan man bevare sin dækning, hvis situationen forværres, så man varigt mister sin erhvervsevne.

Ønsker man at blive selvbetaler, skal man give os besked.

Hvis du flytter til udlandet

Hvis du emigrerer til et andet land, kan du få udbetalt din pensionsordning i Industriens Pension, med mindre du har fået udbetalt alders- eller invalidepension.

For at få udbetalt pengene er det et krav, at du ikke længere har en fast bopæl i Danmark, og at du ikke har lønindkomst fra Danmark.

Du skal dokumentere, at du er emigreret ved at sende os dokumentation fra SKAT der viser, at du ikke er fuldt skattepligtig til Danmark.

I forbindelse med udbetalingen af din opsparing, skal du betale en afgift på 60 % til staten.



Hvilende medlem

Hvis man vælger den bidragsfri dækning fra, eller vælger ikke at blive selvbetaler, når den bidragsfri periode stopper, bliver man hvilende medlem. Som hvilende medlem har man ikke nogen forsikringsdækning ved invaliditet eller visse kritiske sygdomme, og de efterladte får ikke udbetalt dødsfaldssummen. Pensionsopsparingen bevarer man naturligvis, med mindre man vælger at flytte den til en anden pensionsordning.

Orlov – bidragsfrit dækket i hele orloven

Går man på orlov, bevarer man de fulde forsikringsdækninger, uanset om der bliver indbetalt pensionsbidrag. Betalingen for forsikringsdækningerne tages fra pensionsopsparingen. Hvis pensionsopsparingen bruges helt op i denne situation, bevarer man sine dækninger, men betalingen for forsikringsdækningerne kan vi trække fra pensionsopsparingen på et senere tidspunkt, hvis arbejdsgiveren genoptager indbetalingen til pensionsordningen.



Hvert år får medlemmerne et pensionsoverblik. Her kan man se, hvor meget man kan få udbetalt fra Industriens Pension, og hvor meget der er blevet indbetalt til pensionsordningen. Pensionsoverblikket kan man hente på www.industrienspension.dk/minside.



Eksempel på pensionsoverblik næste side ▶

Mange faktorer har betydning for, hvor meget man i sidste ende får i pension, og mange af faktorerne ændrer sig løbende. For eksempel vil lønnen ændre sig, og nye overenskomster kan føre til ændringer af bidragsprocenten. Afkastet på investering af pensionsopsparingen kan også ændre sig. Det samme gælder betalingen til forsikringer og administration.

Pensionsoverblikket skal derfor ses som vores bedste bud på, hvad man under de givne forudsætninger kan regne med at få i pension. I vores vurderinger tager vi udgangspunkt i forsigtige skøn, når det gælder forrentning og fastsættelsen af forsikringspriser.

Pensionsoverblik pr. 1. juni 2012
For Jens Jensen, cpr-nummer 012345-6789

Udbetaling

Her kan du se dine forsikringsdækninger og en prognose for din alderspension. Det enkelte beløb kan bestå af flere udbetalinger, der er lagt sammen. Du kan få flere informationer ved at logge på 'Min side' på www.industrienspension.dk.

Alle beløb er før skat og afgift	Engangs- udbetaling	og	Løbende udbetaling i en årrække	og	Løbende livsvarig udbetaling
Hvis du fx går på pension som 67-årig	95.057 kr.		30.554 kr. (årligt i 10 år)		65.982 kr. (årligt)
Hvis du mister erhvervsvenen før du fylder 60 år ¹⁾	100.000 kr.		56.000 kr. (årligt til du går på pension)		
Hvis du dør før du fylder 67 år	300.000 kr.		43.105 kr. (årligt i 10 år)		
Hvis du bliver ramt af visse kritiske sygdomme	100.000 kr.				
Børnepension v/ alderspension, tab af erhvervsvenne og døds				6254 kr. (årligt til barnet fylder 21 år)	

¹⁾ Engangsudbetalingen får du, hvis du varligt mister 1/3 af din erhvervsvenne. mister du 2/3, får du også den løbende udbetaling, indtil du går på pension.

Indbetaling

Samlet indbetaling efter arbejdsmarkedsbidrag i 2011 30.839,03 kr.

Betaling for forsikringer

Samlet betaling i 2011 4.848,79 kr.

Omkostninger

ÅOK – omkostninger i kroner i 2011 2.317,83 kr.
 ÅOP – omkostninger i procent af pensionsopsparingen i 2011 0,82 %

Rente/afkast

Rente og afkast efter pensionsafkastskat og omkostninger i 2011 16.422,48 kr.

Ordningens værdi

Pensionsopsparing pr. 31.12.2011 281.643,63 kr.
 Værdi af særlig bonusansættelse pr. 31.12.2011 ²⁾ 13.273,29 kr.
 Samlet opsparing pr. 31.12.2011 294.916,92 kr.

²⁾ Særlig bonusansættelse bruges til at forhøje pensionerne, når du går på pension, mister erhvervsvennen eller dør. Værdien af særlig bonusansættelse er med i flytteværdien.

**Om dit pensionsoverblik**

Dine forsikringsdækninger og prognosen for din alderspension er beregnet ud fra indbetalingen gennem de seneste tre måneder. Den har i gennemsnit været 2.645,73 kr. om måneden. Vi er gået ud fra, at indbetalingerne fortsætter, indtil du går på pension, når du fylder 67 år.

Udbetalingerne kan ændre sig

Prognosen for din pension er vejledende, da pensionernes størrelse bl.a. afhænger af det markedsafkast, vi rent faktisk opnår på investeringerne. Udbetalingernes størrelse vil også blive påvirket, hvis din indbetaling eller vores pris for forsikringsdækningerne ændrer sig, eller hvis du går på pension på et andet tidspunkt, end når du fylder 67 år.

Din pensionsopsparing er forhøjet

Vi skiftede til markedsrente d. 1. december 2011. I den forbindelse har vi fordelt den fælles opsparing fra den gamle gennemsnitsrenteordning mellem medlemmerne. Vi har derfor forhøjet din pensionsopsparing. Beløbet er ikke med i 'Samlet opsparing pr. 31.12.2011' på forrige side, fordi pengene først er sat ind på pensionsopsparingen d. 1. juni 2012.

Omkostninger

ÅOK, omkostninger i kroner, består af:

Betaling for administration	432,00 kr.
Omkostninger ved investeringer m.v.	1.885,83 kr.
I alt	2.317,83 kr.

Det er kun betaling for administration, som er trukket direkte fra dine indbetalinger. Omkostninger ved investering bliver trukket fra afkastet og er derfor ikke omkostninger, som du betaler direkte.

Log ind og få mere at vide

På vores hjemmeside www.industrienspension.dk kan du få mere information.

- Se, hvad du får udbetalt, hvis du går på pension på et andet tidspunkt end 67 år.
- Se, hvem der får udbetalt pengene, hvis du dør, inden du går på pension
- Se, hvem der har sat penge ind på din pensionsordning – og hvor meget
- Se de forudsætninger vi har brugt til prognosen for din pension
- Se hvad du har betalt i pensionsafkastskat og skatteregler for ind- og udbetalinger
- Se reglerne for pensionsordningen i forsikringsbetingelserne og medlemspjece

Gå ind på www.industrienspension.dk, og brug NemID til at komme ind på 'Min side' og se dine egne oplysninger.

Har du spørgsmål

Har du spørgsmål til din pensionsordning, er du velkommen til at ringe til os på 70 33 70 70.

Vi har åbent:

Mandag – torsdag kl. 8.30 – 16.30.

Fredag kl. 8.30 – 16.00.



Har du og dine kolleger brug for at få mere at vide om pensionen, kommer vi gerne ud til jer og giver jer et overblik over pensionsordningen, hvis I kan samle mindst 30 deltagere.

Mødet kan sættes sammen på flere måder, men det er op til jer: Det kan være helt generelt om pensionsordningen eller det kan være et seniormøde med hovedvægt på nært forstående pensionering. Hvis I har fratrædelsesrunder på virksomheden, kan vi fortælle om, hvordan man er stillet i

pensionsordningen i denne situation. Vi kan også oplyse jer om vores sundhedsordning. Det er gratis at få os ud til et møde, og mødet kan vare fra en halv time til to timer. Det er helt op til jer, hvor detaljeret det skal være.



Ring til Informationsmøder & markedsføring på 33 66 80 80 og aftal nærmere.



På www.industrienspension.dk finder du alle vigtige informationer om pensionsordningen.



På hjemmesiden er pensionsordningens indhold forklaret. Man kan hente pjecer og blanketter og for eksempel beregne, hvad man kan få ekstra i pension ved at indbetale mere til pensionsordningen.

På hjemmesiden kan man også læse nyheder om pensionsordningen og tilmelde sig et nyhedsbrev.

Medlemmerne kan se alt om deres egne pensionsforhold på hjemmesiden. Man kan også ændre størrelsen på sine forsikringsdækninger, og man kan beregne, hvor meget man får ud af at spare op med ekstrapension. Desuden kan medlemmer, der har søgt om udbetalinger på grund af invaliditet eller kritisk sygdom følge behandlingen af deres sag på hjemmesiden.

Man har også mulighed for at hente nuværende og tidligere udgaver af forsikringsbetingelserne og medlemspjecen, som sammen med pensionsoversigten udgør

aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Af sikkerhedsmæssige grunde skal man bruge NemID eller digital signatur for at få adgang til personlige oplysninger. Man kan bestille NemID på www.nemid.nu, hvis man ikke har en i forvejen.

Materiale til virksomheder og forbund

På hjemmesiden kan virksomheder og forbund hente materiale om pensionsordningen til egne medier og tilmelde sig det elektroniske nyhedsbrev fra Industriens Pension.



På hjemmesiden PensionsInfo.dk kan man se, hvor meget man har ret til at få udbetalt fra Industriens Pension, det offentlige og andre pensionsordninger.



Få samlet overblik

Hjemmesiden giver overblik over, hvor meget man alt i alt får udbetalt, når man går på pension - eller hvis man mister sin erhvervsevne eller får en kritisk sygdom. Man kan også se, hvor meget de efterladte får udbetalt ved dødsfald.

Næsten alle danske pensionselskaber og pengeinstitutter er koblet til systemet, og det offentlige er også med. Derfor kan man beregne sin efterløn, folkepension og førtidspension fra det offentlige samtidig med, at man kan se, hvad man får udbetalt fra sin arbejdsmarkedspension, ATP og eventuelle andre pensionsordninger, som man har ret til udbetalinger fra.

Sådan bruger man hjemmesiden

Man kan komme ind på PensionsInfo ad to veje:

- > Man kan gå ind på www.pensionsinfo.dk med NemID, eller med digital signatur.
- > Man kan gå via sin netbank eller www.industrienspension.dk.

Fakta om PensionsInfo

PensionsInfo omfatter næsten alle pensionselskaber, pengeinstitutter, ATP og det offentlige.

PensionsInfo er en forening, hvis formål er at drive hjemmesiden, der giver nem og sikker adgang til en samlet pensionsoversigt. Første udgave af hjemmesiden blev lavet af Industriens Pension, PensionDanmark, ATP og PFA i 1999.

Saml pensionen og spar penge

For langt de fleste er det mest fordelagtigt at samle sin pensionsopsparing i den arbejdsmarkedspensionsordning, som man indbetaler til i dag. På den måde betaler man kun administrationsomkostninger et sted, og det er lettere at overskue sin pension.

Hvem er med i Industriens Pension?



Industriens Pension er en arbejdsmarkedspensionsordning. Alle, der er omfattet af en overenskomst der giver ret til at blive medlem, kan komme med i pensionsordningen.

Arbejdsmarkedspensionen er en kollektiv og solidarisk pensionsordning. Det betyder blandt andet, at alle medlemmer bliver optaget uden helbredsoplysninger.



Alders- og anciennitetskrav

Alle ansatte er med, hvis de er fyldt 20 år, og inden for de seneste to år har arbejdet mindst to måneder under en overenskomst med bestemmelse om medlemskab af Industriens Pension.

En medarbejder kan opsamle anciennitet ad flere gange og på flere virksomheder, der er med i Industriens Pension. Hvis en medarbejder f.eks. er ansat en måned på én virksomhed og derefter en måned på en anden virksomhed, så har medarbejderen ret til at være medlem hos os.

Man skal altså ikke starte forfra, fordi man får nyt arbejde – heller ikke selv om man har haft en periode med ledighed. De to måneders anciennitet skal opsamles i løbet af 24 måneder. Nye medlemmer, der tidligere har været med i Industriens Pension eller en anden arbejdsmarkedspension, herunder tjenestemandspension eller tilsvarende ordning, kan straks blive medlem hos os.

Tjek overenskomsten

Se overenskomsten med indbetaling til Industriens Pension på www.industrienspension.dk. Hvis du har spørgsmål om overenskomstforholdene, bør du kontakte det relevante fagforbund eller arbejdsgiverforening.

>

Lærlinge og elever

Lærlinge og elever er som hovedregel ikke med i pensionsordningen.

Medarbejdere, der er fyldt 20 år og har udstået læretiden, får regnet læretiden med i deres anciennitet.

Medarbejdere, der allerede er med i pensionsordningen, inden de begynder på en erhvervsuddannelse på en virksomhed inden for pensionsordningens område (voksenlærlinge), fortsætter med at være med i pensionsordningen under uddannelsen.

Lærlinge, der begynder på en erhvervsuddannelse inden for branchen, efter at de er fyldt 20 år, kommer med i pensionsordningen, når de har to måneders anciennitet.

Forsikringsordning for lærlinge og elever

Nogle overenskomster har en særlig forsikringsordning for lærlinge og elever.

Forsikringsordningen indeholder

> engangsbeløb på 100.000 kr ved tab af erhvervsvenen

> engangsbeløb på 100.000 kr ved visse kritiske sygdomme

> engangsbeløb på 300.000 kr til de efterladte ved dødsfald

> en invalidepension på 60.000 kr.

Overførsel af pensionsopsparing

Har man en arbejdsmarkedspension fra et tidligere job, kan man flytte denne pensionsopsparing med, når man kommer med i Industriens Pension. Vi tager ikke noget gebyr for at modtage eller overføre opsparing i den situation. For at være sikker på, at pensionsopsparingen kan overføres, skal medlemmet kontakte sin nye pensionsordning senest tre år efter jobskiftet.

Medlemmer, som overvejer at overføre pensionsopsparing til eller fra Industriens Pension, kan få nærmere vejledning på vores hjemmeside eller ved at kontakte os.



Overførsel af nye medarbejdere til Industriens Pension

På industriens område har CO-industri og DI lavet et standardansættelsesbrev til nye medarbejdere. Kopi af aftalen kan sendes til Industriens Pension, hvis medarbejderen ønsker at overføre en pensionsordning fra et tidligere ansættelsesforhold til Industriens Pension. Medarbejderen kan også selv hente en blanket på vores hjemmeside, udfylde den, og sende den til os. Det er den letteste måde at få overført opsparingen på.

Hvis der anvendes en anden blanket ved indgåelse af ansættelsesaftale, skal medarbejderen selv rette henvendelse til os i Industriens Pension og bede om at få opsparingen fra den tidligere ordning overført.

Disse regler gælder også, hvis medarbejderen senere bliver medlem af en anden arbejdsmarkedspension end Industriens Pension.

Funktionærer kan også være med
Virksomhedens funktionærer kan også komme med i Industriens Pension – og dermed opnå de samme fordele som virksomhedens timelønnede medarbejdere. For virksomheden kan det forenkle administrationen, hvis så mange medarbejdere som muligt er med i den samme pensionsordning.

Et par betingelser skal dog være opfyldt, for at funktionærerne kan komme med i Industriens Pension:

> Funktionærerne kan kun få en pensionsordning i Industriens Pension, hvis de ikke efter en overenskomst eller anden tilsvarende aftale skal være med i en anden pensionsordning.

> Funktionærer kan kun komme med, hvis virksomheden tilmelder alle eller en afgrænset gruppe af funktionærer som f.eks. alle, der er ansat efter en bestemt dato eller alle i en bestemt afdeling eller område i virksomheden.

Virksomheden skal altid kontakte os, inden funktionærer tilmeldes ordningen. >

Andre grupper

Overenskomsterne sikrer også, at en række andre medarbejdergrupper er med i Industriens Pension:

- > Vikarer på industriens område.
- > Efterlønsmodtagere, der ansættes i henhold til overenskomst.
- > Ansatte på virksomheder, der modtager offentligt tilskud til lønnen.
- > Medarbejdere, der arbejder i udlandet, hvis det fremgår af den enkeltes ansættelsesvilkår, at der skal betales pensionsbidrag, eller at medarbejderen er omfattet af dansk overenskomst under arbejdet i udlandet.

Overenskomster under Fødevareforbundet NNF

Ansatte på en del af Fødevareforbundet NNFs overenskomster har deres pensionsordning hos Industriens Pension.

Virksomheder i DI

Medarbejdere ansat på Industriens Overenskomst i virksomheder, der er medlem af DI, har deres pensionsordning i Industriens Pension. Vi kræver ingen helbredsoplysninger ved optagelsen i pensionsordningen.

På side 10 kan du se den pensionspakke medarbejderne normalt får, og på side 6 kan du læse mere om de mange fordele, man opnår ved at være med i Industriens Pension.



Virksomheden tager sig af indbetalingen

Det er arbejdsgiveren, der beregner og indbetaler det samlede pensionsbidrag til Industriens Pension.

Pensionsbidraget beregnes for hver lønperiode. Medarbejderens egen del af bidraget skal trækkes fra i lønnen, inden der beregnes indkomstskat og arbejdsmarkedsbidrag (bruttoskat). Pensionsbidraget for en måned skal være indbetalt senest den 10. i den følgende måned. I Industriens Overenskomst er pensionsbidraget 12,0 % af lønnen.

I nogle overenskomster kan der være aftalt andre bidragsprocenter og også andre tidspunkter for stigning i pensionsbidraget. Hvis du er i tvivl om, hvad der gælder på din arbejdsplads, kan du kontakte din organisation eller ringe til os.

Forhøjet pensionsbidrag

Det er muligt lokalt at aftale et pensionsbidrag, der er højere end det, der er fastsat ved de centrale overenskomstforhandlinger. Langt den største del af forhøjelsen går til at forøge medlemmernes ratepension og deres rateforsikring ved død.

En aftale om højere pensionsbidrag skal omfatte en afgrænset medarbejdergruppe som f.eks. alle, der er ansat efter en bestemt dato eller alle i en bestemt afdeling eller område i virksomheden.

Aftalen skal gælde for alle i gruppen – både dem, der er ansat nu og dem, der ansættes senere.

Den relevante arbejdsgiverforening og/eller den lokale faglige organisation skal også skrive under på aftalen.

Forhøjelsen skal aftales som en procentdel af lønnen – ikke som en forhøjelse i kroner og øre. I kan frit aftale, hvor stor en del af pensionsbidraget de ansatte og arbejdsgiveren betaler, så længe arbejdsgiveren som minimum betaler det overenskomstaftalte mindste arbejdsgiverbidrag.

Det skal fremgå, hvornår aftalen træder i kraft, hvordan og hvornår den reguleres (eller genforhandles), og hvordan den eventuelt kan opsiges.

Aftalen har virkning så snart, den er indgået. Aftalen kan dog godt indgåes med tilbagevirkende kraft – men ikke for de ydelser, der udbetales på grund af død, invaliditet eller kritisk sygdom. Når I har indgået en aftale om forhøjet pensionsbidrag, skal I sende en kopi af aftalen til os. Det sikrer, at vi kan beregne medlemmernes pension rigtigt.

CO-industri har lavet en blanket til en lokalaftale om forhøjet pensionsbidrag. Blanketten kan man få i fagforbundenes lokalafdelinger.

Hvis I gerne vil vide mere om lokal forhøjelse af pensionsbidraget, er I velkomne til kontakte os.

Hvordan beregnes pensionsbidraget?

Pensionsbidraget beregnes af den ansattes A-skattepligtige lønindkomst fra arbejdsgiveren. CO-industri og DI har i fællesskab lavet denne liste over hvilke løndelev, der skal beregnes pensionsbidrag af:

- > Akkord
- > Arbejdsgiverbetalt løn under voksenuddannelse
- > Feriegodtgørelse, månedslønnede, funktionærlignende ansatte
- > Feriegodtgørelse, timelønnede
- > Forskudttidstillæg
- > Fritvalgs Lønkontoen
- > Gratialer (dog ikke fødselsdags- og jubilæumsgratialer o.l.)
- > Holddrift-tillæg
- > Kvalifikationsløn
- > Løn under barselsorlov
- > Mødebonus
- > Månedsløn
- > Overskudsdeling, der udbetales kontant
- > Overtid
- > Resultatløn
- > Rådighedstillæg
- > Smudstillæg
- > Sygedagpenge betalt af arbejdsgiveren
- > Sygeferiepenge
- > Timeløn
- > Vejpenge
- > Ventetid



I de tilfælde, hvor virksomheden får offentligt tilskud til den løn, der udbetales til medarbejderen, beregnes der pensionsbidrag af den samlede udbetalte løn. Det drejer sig bl.a. om ansatte med offentligt tilskud og ansatte på sygedagpenge udbetalt af arbejdsgiveren, hvor det offentlige refunderer sygedagpengene helt eller delvist.

Pensionsbidrag for feriegodtgørelse skal beregnes og indbetales løbende.

I Industriens Pension kan vi ikke vide, om pensionsbidraget er beregnet rigtigt, fordi vi ikke kender det enkelte medlems løn. Derfor er det vigtigt, at den enkelte medarbejder selv kontrollerer sin lønseddel.

På www.industripension.dk kan medlemmerne løbende følge med i indbetalingerne fra deres arbejdsgiver.

Konkurs og betalingsstandsning

Pensionsbidraget er en del af den overenskomstmæssige løn. Derfor kan de ansatte også gøre krav på pensionsbidraget over for Lønmodtagernes Garantifond (LG), hvis virksomheden går konkurs eller i betalingsstandsning med henblik på at afvikle virksomheden.

Når vi får besked om, at en virksomhed er gået konkurs, sender vi en orientering til hvert enkelt medlem, der er ansat på virksomheden. I brevet oplyser vi medlemmerne om, at de skal kontakte LG. Hvis de allerede har anmeldt kravet til LG via forbundet, behøver de ikke gøre det igen.

Beskatningen af indbetalingerne og indbetretningen til SKAT sørger vi for, når pensionsbidraget indbetales via en arbejdsgiver. For medlemmer, der selv betaler til pensionsordningen, gælder der andre regler. For at få størst fordel af pensionsordningen skal de selv vælge, hvordan de vil beskattes.



Arbejdsmarkedsbidrag

Man skal betale 8 % i arbejdsmarkedsbidrag (AMB) af al lønindkomst. Derfor sender vi 8 % af arbejdsgivernes indbetalinger videre til SKAT.

Beskatning af afkastet

Der sker årligt en beskatning af afkastet af pensionsordningen. I 2012 er beskatningen 15,3 % af afkastet, men beskatningsprocenten kan ændres år for år af skattemyndighederne.

Løbende pensioner

Indbetalingerne fra arbejdsgiveren til de månedlige pensioner (ratepension, livsvarig alderspension, og invalidepension) bliver man ikke beskattet af. Man bliver i stedet

beskattet, når pensionerne bliver udbetalt. Indbetaler man selv, får man fradrag for sin indbetaling.

Det maksimale skattefradrag på indbetaling til ratepension er på 50.000 kr. om året (2012). Beløbet dækker både ekstrapension og den del af den obligatoriske ordning, der går til ratepension.

Afgiftspligtige engangsudbetalinger

Den del af indbetalingen, der går til alderssum, som rent teknisk er en kapitalpension, er der ikke fuld fradragsret for. Fradragsretten gælder ikke for den del af indkomsten, der ligger i topskattegrundlaget. Vi skal derfor hvert år give SKAT besked om, hvor stor en del af pensionsindbetalingen, der er gået til alderssum. Beløbet er fortrykt på selvangivelsen.

I 2012 må man maksimalt indbetale 46.000 kr. på kapitalpensioner, herunder vores alderssum. Det skal man være opmærksom på, hvis man overvejer at indbetale til andre kapitalpensioner.

Engangsbeløb ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme

Den del af indbetalingen, der går til gruppelivsforsikringer er skattepligtig. Til gengæld er udbetalingerne skattefrie. Da indbetalingerne er skattepligtige,



skal vi hvert år oplyse SKAT om, hvor stor en del af indbetalingen, der går til disse forsikringer.

hvor meget der er indbetalt, og beløbet vil derfor være fortrykt på selvangivelsen, så man skal bare kontrollere, at beløbet er korrekt.



Selvbetalere

For selvbetalere gælder der andre skatteregler ved indbetaling til pension. Det skyldes, at de penge, som man indbetaler i den situation, allerede er beskattet. Derfor skal man som selvbetalere ikke betale arbejdsmarkedsbidrag, AMB af sine indbetalinger. Vi indberetter til SKAT,



Ring til os for yderligere information. Man kan også få hjælp via sit skattecenter eller www.skat.dk.

Skat ved udbetaling

Pensionsbidraget er indbetalt til os uden, der er trukket skat af beløbet. Derfor skal vi trække skat eller statsafgift, når vi udbetaler pension eller andre ydelser til medlemmet.

Herunder kan du se de gældende regler.

Skat ved udbetaling	
Alderssum	40 % i afgift
Ratepension	Indkomstskat
Løbende livsvarig alderspension	Indkomstskat
Invalidepension	Indkomstskat
Forsikring ved visse kritiske sygdomme	Skattefri
Invalidesum	Skattefri
Rateforsikring ved død - udbetalt i rater	Indkomstskat, ingen boafgift
Rateforsikring ved død - udbetalt som sum	40 % afgift og eventuelt boafgift
Opsparingsssikret alderssum ved død	40 % afgift og eventuelt boafgift
Dødsfaldssum	Skattefri, men eventuelt boafgift
Udbetaling af små pensioner	Er opsparingen efter 12 måneders hvilende medlemskab under 10.000 kr., udbetaler vi opsparingen efter fradrag af en statsafgift på 60 %.
Udbetaling ved emigration	60% i afgift



Boafgift

Boafgift er en afgift til staten, som de arveberettigede skal betale ved dødsfald. Boafgiftens størrelse afhænger af arvingens familiemæssige tilknytning til den afdøde.

Boafgift

Ægtefælle eller registreret partner. Det samme gælder, hvis modtageren er en almennyttig organisation, som skattemyndighederne har fritaget for skat.

Ingen boafgift

Børn, stedbørn, børnebørn og forældre. Det samme gælder samlevende, som har levet sammen med medlemmet på fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller som har, venter eller har ventet barn sammen med afdøde.

15 % i boafgift

Alle andre, herunder søskende, nevø/niece, bedsteforældre samt samlevende, der har levet sammen med medlemmet i mindre end to år. Desuden fjernere slægtninge og foreninger uden skattefritagelse, som afdøde har indsat i sit testamente.

36,25 % i boafgift

I hvert dødsbo er der et bundfradrag, (264.100 kr. i 2012), så der kun skal betales boafgift af den del af boet, der ligger over bundfradraget. Forsikringer bliver udbetalt uden om boet, og bundfradraget gælder derfor ikke for forsikringsudbetalinger.

Til gengæld kan boets kreditorer ikke få del i forsikringsudbetalingerne, så hvis der er underskud i dødsboet, bliver forsikringssummerne alligevel udbetalt til de efterladte.

Stikordsregister

- A
 - Administrationsomkostninger 8
 - Afkast 9
 - Akkord 58
 - Alderspension 10, 14-20
 - Alderssum 10, 14, 15
 - Anciennitetskrav 53
 - Arbejdsløs 45
 - Arbejdsmarkedsbidrag 60
 - ATP 52
- B
 - Barselsorlov 58
 - Begunstigelse 34-36
 - Beregning af pensionsbidrag 58
 - Betalingsstandsning 59
 - Bidragfri dækning 39, 40, 45-46
 - Bidragsfritagelse 11, 27, 29
 - Bidragsprocent 57
 - Boafgift 63
 - Børn 34
- D
 - Dødsfaldssum 11, 32, 33
- E
 - Efterlønsalder 14
 - Ekstrapension 16-17, 34
 - Ejere af Industriens Pension 7
 - Elever 54
- F
 - Feriegodtgørelse 58
 - Fleksjob 42
 - Folkepension 52
 - Forhøjet pensionsbidrag 57
 - Forsikringsbetingelser 3
 - Forsikringsdækninger, ændre 51
 - Fritvalgs Lønkontoen 18
 - Funktionærer 55
- H
 - Helbredsoplysninger 29, 53
 - Hvilende medlem 40
- I
 - Indbetale pensionsbidrag 16, 43
 - Indkomstskat 62
 - Informationsmøde 50
 - Invalidepension 11, 27, 28
 - Invalidesum 11, 27, 28
- J
 - Jobskifte 38
- K
 - Kapitalpension, se alderssum 10, 14, 15, 62
 - Konkurs 59
 - Kreditorer ved dødsfald 63
 - Kritisk sygdom 10, 21-24
- L
 - LG, se Lønmodtagernes Garantifond 59
 - Livsarvinger 34
 - Livsvarig pension 10, 14, 16, 19
 - Lokalaftale om pension 56-57
 - Lærlinge 54
 - Lønde, pensionsret 58
 - Lønmodtagernes Garantifond 59
- M
 - Markedsrente 17, 19, 33
 - Medlemsskab 59
 - Medlemspjece 3, 51
 - Månedsløn 58
- N
 - Nyt arbejde 38-40
 - Nærmeste pårørende 33-34
 - Nøgletal 8
- O
 - Offentligt løntilskud 56, 59
 - Omkostninger 8, 17, 40
 - Opsparingssikret alderssum 11, 33
 - Orlov 46

O Overførsel af opsparing 40, 54
Overskud 6
Overskudsdeling 58
Overtidsbetaling 58

P Pensionsbidrag 57-59
Pensionsbidrag, forhøjet 57
PensionsInfo 20, 52
Pensionsoversigt 47-49
Priser 12, 47

R Rateforsikring ved død 11, 33, 62
Ratepension 10, 11, 15, 33, 57
Registreret partner 34, 36
Rente 9, 19
Reserver 6

S Samlever, papirløs 34, 36
Selvbetaler 39, 42, 45, 61
Skadestidspunkt 28, 30
Skat 60-62
Skattefri ydelser 62
Stedbørn 34
Sygedagpenge, arbejdsgiver 58
Sygeferiepenge 58

T Tab af erhvervsævne 11, 27-31
Testamente 34, 36
Tillæg 58
Timeløn 58

U Udbetaling 14, 20, 62
Udbetaling af små pensioner 62
Udlandet, arbejde i 56
Udlandet, flytte til 45
Vikarer 56

V Voksenlærlinge 54

Ægtefælle 34, 63

Æ

Så er du klædt på til at tale med kolleger og medlemmer om pension.

www.industrienspension.dk/nyhedsbrev



Industriens Pension
Nørre Farimagsgade 3
1364 København K

Telefon 70 33 70 70
Fax 70 33 20 40
Kundeservice@industrienspension.dk

Åbningstider:
Mandag - torsdag kl. 8.30 - 16.30