Pensionskassen for Farmakonomer

Pensions- og Bonusregulativ

Sammen giver
vi mere tilbage

Juli 2024

Indhold

I. Generelle bestemmelser 4
II. Medlemsoptagelse 4
§ 1. Medlemskabets ikrafttræden 4
§ 2. Oplysningspligt 4
§ 3. Information til medlemmerne 4
§ 4. Medlemmer 4
§ 5. Medlemsoptagelse 4
III. Bidrag 5
§ 6. Pensionsbidrag 5
§ 7. Betaling af pensionsbidrag for egen regning 6
§ 8. Overgang fra anden pensionsordning og indskud 6
§ 8a. Særlige regler 7
IV. Pensionskassens ydelser 7
§ 9. Pensionskassens ydelser 7
§ 9a. Pensionskassens ydelser 7
V. Aldersbetingede ydelser 8
§ 10. Alderspension 8
§ 11. Engangssum ved alder 8
§ 11A. Alderssum 8
§ 11B. Aldersopsparing. 9
§ 12. Børnepension ved alderspensionering 9
VI. Helbredsbetingede ydelser 9
§ 13. Midlertidig bidragsfritagelse under sygdom 9
§ 14. Invalidepension 10
§ 15. Børnepension ved invalidepensionering 11
VII. Gruppedækning 11
§ 16. Gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom 11
VIII. Dødsfaldsdækning 11
§ 17. Børnepension ved dødsfald 11
§ 17a. Pension ved død 11
IX. Ophør af bidragsindbetaling 13
§ 18. Bidragsfri dækning 13
§ 19. Hvilende medlemskab 13
§ 20. Overførsel til anden pensionsordning 13
§ 21. Kontant udtrædelsesgodtgørelse 14
X. Øvrige bestemmelser 14
§ 22. Pensionens udbetaling 14
§ 23. Pensionens personlige karakter 14
§ 24. Udgået 14

§ 25. Beskatningsgrundlag 14
§ 26. Beregningsregler 15
§ 27. Forsikringsteknisk status 15
§ 28. Beregning af udtrædelsesgodtgørelser 15
§ 29. Tvister 15
§ 30. Tavshedspligt 15
XI. Ændring af pensionsregulativet 16
§ 31. Ændring af pensionsregulativet 16
XII. Ikrafttræden 16
§ 32. Ikrafttræden 16
XII. Overgangsbestemmelser 16
§ 33. Overgangsregler 16
§ 34. Overgangsregel om invalidepension 16
§ 35. Overgangsregel om alderspension 16

BONUSREGULATIV FOR PENSIONSKASSEN FOR FARMAKONOMER17

§ 1. Almindelige bestemmelser 17
§ 2. Bonusgrupper 17
§ 3. Bonusbeløb 18
§ 4. Beregning af bonusbeløb 18
§ 5. MedlemsKapital 18
§ 6. Udtrædelsesgodtgørelse 18
§ 7. Anvendelse af bonus og MedlemsKapital 19
§ 8. Fastsættelse af bonusparametre 19
§ 9. Ikrafttræden 19

I. Generelle bestemmelser

Medlemmet modtager ved optagelse i Pensionskassen en pensionsoversigt med tilhørende informationsmateriale, der beskriver, hvilke ydelser medlemmet er omfattet af samt regler for udbetaling mv. For medlemskabet gælder Lov om Forsikringsaftaler og dansk rets almindelige regler, med mindre andet er bestemt i pensionsoversigten eller i "Medlemmernes rettigheder og pligter".

II. Medlemsoptagelse

§ 1. Medlemskabets ikrafttræden

Medlemskab af Pensionskassen træder i kraft fra det tidspunkt, hvor pensionsordningen i henhold til overenskomst, aftale eller lign. udgør en obligatorisk del af ansættelsesforholdet.

Stk. 2. Der gælder særlige regler for medlemmer, der har begrænsninger i erhvervsevnen ved optagelse i pensionskassen, jf. § 5, stk. 2 – 4.

§ 2. Oplysningspligt

Ethvert medlem og andre, som er berettiget til pensionsydelser fra Pensionskassen, er forpligtet til på opfordring skriftligt at give oplysninger vedrørende forhold, som af Pensionskassen skønnes at være af betydning.

§ 3. Information til medlemmerne

Når pensionsordningen bliver oprettet, sender Pensionskassen for Farmakonomer velkomstmateriale med information om pensionsordningen. Medlemmet bliver samtidig oplyst om, at fremtidige meddelelser fra Pensionskassen for Farmakonomer vil blive sendt til medlemmets elektroniske postkasse, med mindre lovgivning foreskriver, at meddelelsen skal fremsendes på papir.

§ 4. Medlemmer

Som medlemmer af Pensionskassen optages Farmakonomer. Herudover kan andre personalegrupper optages efter beslutning i bestyrelsen.

Stk. 2. Medlemskabet bevares ved pensionering, ved hvilende medlemskab, betaling for egen regning, ved bidragsfri dækning og ved bidragsfritagelse.

Stk. 3. Medlemmerne hæfter ikke personligt for Pensionskassens forpligtelser.

Stk. 4. Som medlemmer af pensionskassen kan endvidere optages farmakonomelever, der er medlemmer af Farmakonomforeningen.

§ 5. Medlemsoptagelse

Medlemmet optages i pensionskassen uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Stk. 2. Medlemmet er fra optagelsen i pensionskassen omfattet af en ordning med begrænset risikodækning såfremt medlemmet ved ansøgning om en helbredsbetinget ydelse, jf. §§ 13, 14 og

15, ikke har været fuldt arbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder efter optagelsen på grund af en sygdom, som også bestod ved optagelsen.

Stk. 3. Medlemmer, der optages i pensionskassen, som følge af en ansættelse, der i al væsentlighed skyldes nedsat arbejdsevne, så som ansættelse i fleksjob, skånejob eller lignende, optages i en ordning med begrænset risikodækning. Tilsvarende bliver medlemmer optaget i en ordning med begrænset risikodækning, hvis deres erhvervsevne på optagelsestidspunktet af det offentlige er skønnet nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, eller hvis de på optagelsestidspunktet er berettiget til offentlig førtidspension på grund af nedsat arbejdsevne.

Stk. 4. En pensionsordning med begrænset risikodækning indeholder de ydelser, som medlemmets pensionsopsparing berettiger til samt gruppeforsikringsdækningerne ved død og kritisk sygdom.

Stk. 5. Medlemmer, der er optaget eller genoptaget i pensionskassen før den 1. januar 2018 med en klausul på grund af en eller flere forudbestående lidelser, er omfattet af de pågældende klausuler

- for så vidt angår invaliditet eller dødsfald der er opstået inden den 1. januar 2018.
- i tilfælde, hvor medlemmet ikke siden optagelsen har været i stand til at opfylde betingelserne i stk. 2, eller
- ved optagelsen blev ansat i en stilling, der opfylder betingelserne i stk. 3

De pågældende medlemmer kan i tilfælde af invaliditet og/eller dødsfald på grund af den eller de lidelser, der er omfattet af klausulen, kun få de pensionsmæssige ydelser, som medlemmets pensionsopsparing i Pensionskassen berettiger til.

III. Bidrag

§ 6. Pensionsbidrag

Pensionsbidragets størrelse og indbetaling fastsættes i overensstemmelse med reglerne i de indgåede overenskomster/ansættelsesvilkår.

Stk. 2. Hvis et medlem ændrer arbejdstid således, at pensionsbidraget efter stk. 1 formindskes, har medlemmet ret til at meddele Pensionskassen, at det for egen regning ønsker at indbetale et supplerende pensionsbidrag, således at der ikke sker nogen formindskelse af det samlede pensionsbidrag. I øvrigt finder § 7 anvendelse.

Stk. 3. Pensionsbidraget forfalder månedsvis bagud. Indbetalingen af pensionsbidrag ophører ved lønophør eller med udgangen af den måned, der ligger umiddelbart forud for pensioneringen. Ved indbetaling efter forfaldstidspunktet kan pensionskassen kræve en morarente, hvis størrelse fastsættes af bestyrelsen.

Stk. 4. Et medlem kan vælge at indbetale ekstraordinære pensionsbidrag
1) i forbindelse med optagelsen, og
2) ved fornyet betaling af pensionsbidrag ifølge et ansættelsesforhold, som berettiger til medlemskab af pensionskassen.

Stk. 5. Det ekstraordinære bidrag må ikke overstige det ordinære bidrag og forfalder til betaling samtidig med dette. Ved indbetaling efter forfaldstidspunktet kan pensionskassen kræve en morarente, hvis størrelse fastsættes af bestyrelsen.

Stk. 6. Er medlemmet ved optagelsen ikke fyldt 50 år, må de ekstraordinære bidrag højst bringe pensionen op på et beløb, der svarer til den pension, der kan opnås i pensionskassen ved betaling af ordinære pensionsbidrag i en periode, der svarer til et bidragsforløb for normalt medlemskab.

Stk. 7. Er medlemmet ved optagelsen fyldt 50 år, må de ekstraordinære pensionsbidrag højst kunne bringe pensionen op på et beløb, der svarer til den pension, som medlemmet kunne have opnået ved betaling af ordinære bidrag fra et tidspunkt 10 år før optagelsen.

Stk. 8. Ekstraordinære bidrag kan kapitaliseres og indbetales som indskud.

§ 7. Betaling af pensionsbidrag for egen regning

Et medlem kan vælge at betale pensionsbidrag for egen regning
1) Ved nedgang i pensionsbidrag
2) Ved fratræden eller orlov fra den stilling, der gav ret til medlemskab af pensionskassen, forudsat at bidragsbetalingen påbegyndes senest 12 måneder herefter, eller
3) Ved ophør af bidragsbetaling fra pensionskassen under sygdom, bidragsfri dækning eller lignende forhold.

Stk. 2. Bestyrelsen kan fastsætte et minimum for bidragets størrelse.

Stk. 3. Pensionsbidraget forfalder månedsvis bagud, første gang for den måned, hvor valget efter stk. 1 har fundet sted. Indbetaling til pensionskassen skal ske senest den 5. i den følgende måned. Indbetales pensionsbidraget ikke rettidigt, kan pensionskassen kræve en morarente, hvis størrelse fastsættes af bestyrelsen.

Stk. 4. I tilfælde, hvor medlemmet ophører med at betale for egen regning uden straks at tiltræde en stilling, som medfører indbetaling af pensionsbidrag til Pensionskassen, eller overgår til pension, forholdes i overensstemmelse med § 18 eller § 19.

Stk. 5. Bidragsbetalingen kan fortsættes for et medlem på trods af overgang til en anden ansættelse, hvortil der er knyttet en obligatorisk pensionsordning med løbende pensionsudbetaling, når en helbredsbedømmelse har medført afslag på optagelse af medlemmet i den ny pensionsordning på mindst samme vilkår som hidtil.

§ 8. Overgang fra anden pensionsordning og indskud

Medlemmer kan betale et engangsindskud ved overførsel fra anden pensionsordning eller ved kapitalisering af ekstraordinære bidrag.

Stk. 2. Medlemmer kan endvidere betale et engangsindskud for at genoprette pensionsrettigheder, der er mistet efter en periode uden bidragsbetaling
1) i forbindelse med orlov, eller
2) ved beslutning om betaling af bidrag for egen regning.

Stk. 3. Medlemmer kan betale et engangsindskud ved overførsel af efterlønsbidrag i forbindelse med udtræden af efterlønsordning og ved overførsel af midler fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

§ 8a. Særlige regler

Bestyrelsen kan i særlige tilfælde tillade, at pensionskassen viderefører en forsikringsmæssig pensionsordning fra tidligere ansættelsesforhold som led i pensionsordningen.

Stk. 2. Ekstraordinære bidrag og indskud, kan ikke give anledning til bedre rettigheder, end de rettigheder øvrige pensionsbidrag giver anledning til.

IV. Pensionskassens ydelser

§ 9. Pensionskassens ydelser

For medlemmer, der er optaget den 1. juli 2020 eller senere, har pensionskassen følgende ydelser, der er baseret på pensionsbidrag og indskud samt på de bonustilskrivninger, der måtte være anmeldt til Finanstilsynet efter indstilling fra Pensionskassens aktuar:

- Alderspension
- Engangssum ved alder / alderssum, for medlemmer optaget før 1. januar 2013
- Aldersopsparing
- Invalidepension
- Børnepension
- Pension ved død
- Gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom

Stk. 2. For medlemmer, der er optaget før den 1. juli 2020, og som ikke i henhold til stk. 3 har valgt at være omfattet af ydelsessammensætningen i stk. 1, har pensionskassen følgende ydelser, der er baseret på pensionsbidrag og indskud samt på de bonustilskrivninger, der måtte være anmeldt til Finanstilsynet efter indstilling fra Pensionskassens aktuar:

- Alderspension
- Engangssum ved alder / alderssum, for medlemmer optaget før 1. januar 2013
- Aldersopsparing
- Invalidepension
- Børnepension
- Gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom

Stk. 3. Medlemmer, der er optaget før den 1. juli 2020, kan i en midlertidig periode efter nærmere generelle regler, fastsat af bestyrelsen, vælge at blive omfattet af ydelsessammensætningen, som nævnt i stk. 1.

§ 9a. Pensionskassens ydelser

Pensionskassen kan:
1) tilbyde at pensionskassens medlemmer kan foretage supplerende opsparing i pensionskassen.
2) oprette ordninger for farmakonomelever der er medlem af Farmakonomforeningen.

V. Aldersbetingede ydelser

§ 10. Alderspension

Retten til livsvarig alderspension indtræder når medlemmet opnår folkepensionsalderen jf. §1 a i lov om social pension.

Stk. 2. Et medlem kan vælge at starte pensionsudbetalingen, når medlemmet opnår pensionsudbetalingsalderen, som er defineret i pensionsbeskatningslovens § 1 a.

Stk. 3. Et medlem, som er optaget i ordningen før 1. maj 2007, kan vælge at starte pensionsudbetalingen efter det fyldte 60. år.

Stk. 4. Et medlem, som er optaget i ordningen mellem 1. maj 2007 og 31. december 2017, kan vælge at starte pensionsudbetalingen fra det tidspunkt, hvor medlemmet har 5 år til sin folkepensionsalder.

Stk. 5. Udbetaling af alderspension sker efter ansøgning og påbegyndes den 1. i måneden efter, at betingelserne i stk. 1, 2, 3 eller 4 er opfyldte.

§ 11. Engangssum ved alder

Et medlem, kan vælge at få udbetalt en del af pensionsopsparingen som engangssum ved alder mod nedsættelse af de løbende pensioner ved tidligste pensionsalder jf. §10.

Stk. 2. Det er en betingelse for udbetaling af engangssum ved alder, at medlemmet ikke modtager pension fra Pensionskassen.

Stk. 3. Størrelsen af engangssum ved alder fastsættes af bestyrelsen efter regler anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 4. Engangssum ved alder kan udbetales, selv om der fortsat indbetales pensionsbidrag.

§ 11A. Alderssum

Et medlem, der ikke har fået udbetalt engangssum ved alder, jfr. § 11, og som ikke modtager pension fra Pensionskassen, kan ved udbetaling vælge at afgiftsberigtige engangssum ved alder og samtidig konvertere summen til en alderssum.

Stk. 2. Alderssummen udbetales

- Ved medlemmets invalidepensionering, jfr. § 14.
- Ved medlemmets død. Forsikringen udbetales til medlemmets nærmeste pårørende, med mindre medlemmet ved skriftlig erklæring over for Pensionskassen har meddelt, at der ikke skal indsættes nogen begunstiget ved død. I så fald udbetales forsikringen til medlemmets bo.
- Efter de samme regler som gælder for engangssum ved alder, jfr. § 11.

Medlemmet kan dog undlade at hæve alderssummen ved invalide- og alderspensionering. Alderssummen skal udbetales senest 20 år efter tidligste pensionsalder, jf. § 10, stk. 2, 3 og 4.

Alderssummen kan deludbetales.

Stk. 3. Størrelsen af alderssummen og medlemmets øvrige ydelser efter konverteringen beregnes efter regler fastsat af bestyrelsen og anmeldt til Finanstilsynet.

§ 11B. Aldersopsparing.

En del af medlemmets pensionsbidrag anvendes til aldersopsparing. Aldersopsparing bliver udbetalt som sum og livsvarig ydelse. Medlemmet kan få udbetaling fra aldersopsparing ved tidligste pensionsalder jf. § 10. Medlemmer, som modtager invalidepension fra Pensionskassen, kan ved overgang til alderspension jf. § 14 stk. 5 og 7 få udbetalinger fra aldersopsparing. Størrelsen af udbetalingerne beregnes ud fra de pensionsbidrag, der på ud-betalingstidspunktet er indbetalt til finansiering af aldersopsparing. Pensionskassen afregner foreløbig skat af pensionsbidragene til aldersopsparing efter gældende lovgivning.

Stk. 2. Den del af aldersopsparingen, som udgøres af en sum, finansieres af 10 pct. af pensionsbidragene. Summen kan overføres til forhøjelse af den livsvarige alderspension. Aldersopsparingen udbetales senest i henhold til pensionsbeskatningslovens regler om seneste udbetalingsalder.

Stk. 3. Ønsker medlemmet ikke, at der indbetales til aldersopsparing, skal dette meddeles Pensionskassen.

Stk. 4. Bestyrelsen kan fastsætte regler for, at visse medlemsgrupper ikke anvender pensionsbidrag til aldersopsparing.

§ 12. Børnepension ved alderspensionering

Fra det i § 10, stk. 2, 3 eller 4 nævnte tidspunkt har medlemmets børn ret til pension indtil den 1. i måneden efter det fyldte 24. år.

Stk. 2. Ret til børnepension tilkommer medlemmets børn, der er født før 2014, og hvor medlemmet er optaget før 2014. Børnepension tilkommer alene børn og stedbørn, der faktisk blev forsørget af medlemmet 1. januar 2014.

Stk. 3. Børnepensionen svarer for hvert barn til 25 pct. af alderspensionen, ud fra en beregningsmæssig forudsætning om, at der ikke indbetales til aldersopsparing.

VI. Helbredsbetingede ydelser

§ 13. Midlertidig bidragsfritagelse under sygdom

Såfremt et medlem på grund af længerevarende sygdom bliver hel eller delvis uarbejdsdygtig, uden dog at være berettiget til invalidepension i henhold til § 14, kan Pensionskassen efter ansøgning bevilge midlertidig fritagelse for hel eller delvis betaling af pensionsbidragene, uden at dette berører medlemmets rettigheder.

Stk. 2. Bevilling af hel eller delvis bidragsfritagelse kan ske fra det tidspunkt, ansøgningen derom foreligger, hvis
1) medlemmet på grund af sygdom eller ulykke ikke kan bestride sit hidtidige erhverv,
2) medlemmet har været fuldt uarbejdsdygtigt i mindst tre sammenhængende måneder,

3) bidragsbetaling er ophørt, og
4) medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen eller har modtaget hel eller delvis alderspension.
5) For medlemmer født før 1. oktober 1956 ophørte retten til midlertidig bidragsfritagelse ved det fyldte 63. år

Stk. 3. Størrelsen af delvis bidragsbetaling fastsættes således, at den samlede bidragsbetaling udgør det beløb, som ville være indbetalt for medlemmet, hvis medlemmet var fortsat i sin stilling uden nedsættelse af arbejdstiden.

Stk. 4. Bidragsfritagelsen inddrages, hvis pensionskassen skønner,
1) at medlemmet er i stand til at genoptage sit hidtidige erhverv, eller
2) at medlemmet er i stand til at påtage sig et andet arbejde, eller
3) at der er sket en afklaring af de fremtidige erhvervsmæssige muligheder, eller
4) at medlemmet ikke vil medvirke til en afklaring af de fremtidige erhvervsmæssige muligheder.

Stk. 5. I tilfælde af, at medlemmet efter bidragsfritagelsens ophør ikke straks tiltræder en stilling, som medfører indbetaling til Pensionskassen, eller overgår til pension, forholdes i overensstemmelse med § 18, eller § 19.

Stk. 6. Bidragsfritagelse kan sædvanligvis ikke gives for mere end 5 år. Bidragsfritagelsen ophører når medlemmet når folkepensionsalderen.

§ 14. Invalidepension

Et medlem har ret til invalidepension efter ansøgning, hvis:
1. Pensionskassen skønner, at erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne,
2. nedsættelsen af erhvervsevnen er varig,
3. bidragsbetalingen er ophørt,
4. alderspensionen ikke er påbegyndt,
5. medlemmet ikke er nået folkepensionsalderen, jf. dog stk. 6.

Stk. 2. Invalidepensionen svarer til 70 pct. af den forventede alderspension ved folkepensionsalder, ud fra en beregningsmæssig forudsætning om, at der ikke indbetales til aldersopsparing.

Stk. 3. Retten til invalidepension indtræder den 1. i måneden, efter at ansøgning er modtaget, og betingelserne i stk. 1 er opfyldt, idet udbetalingen dog først påbegyndes, når udbetaling af medlemmets løn eller anden erhvervsindkomst ophører. Invalidepensionen udbetales, så længe betingelserne er opfyldt, dog længst til folkepensionsalderen eller til medlemmets død forinden.

Stk. 4. Retten til invalidepension ophører, såfremt Pensionskassen skønner, at erhvervsevnen ikke længere er nedsat med mindst 2/3 af den fulde erhvervsevne, eller medlemmet er ansat i fleksjob i henhold til de regler, der var gældende indtil 1. januar 2013. I tilfælde af ophør forholdes i overensstemmelse med § 18.

Stk. 5. Medlemmer, som modtager invalidepension, overgår til alderspension ved udgangen af den måned, hvori de når folkepensionsalderen.

Stk. 6. For medlemmer født før 1. oktober 1959 og optaget efter 1. januar.1997 ophørte retten til invalidepension ved det fyldte 60. år. For medlemmer født før 1. oktober 1956 og optaget før 1. januar 1997 ophørte retten til invalidepension ved det fyldte 63. år.

§ 15. Børnepension ved invalidepensionering

Fra det i § 14, stk. 3, nævnte tidspunkt har medlemmets børn ret til pension indtil den 1. i måneden efter det fyldte 24. år. Udbetaling af børnepension kan dog først påbegyndes, når udbetaling af medlemmets løn eller anden erhvervsindkomst ophører jf. § 14, stk. 3. Retten til børnepension ophører dog, såfremt medlemmets ret til invalidepension ophører i henhold til § 14, stk. 4.

Stk. 2. Ret til børnepension tilkommer medlemmets børn, der er født på pensioneringstidspunktet, medlemmets børn, der er undfanget på tidspunktet for pensioneringen, og stedbørn, der faktisk er blevet forsørget af medlemmet.

Stk. 3. Børnepensionen svarer for hvert barn til 25 pct. af den forventede alderspension ved folkepensionsalder, ud fra en beregningsmæssig forudsætning om, at der ikke indbetales til aldersopsparing.

VII. Gruppedækning

§ 16. Gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom

Medlemmer af Pensionskassen er omfattet af en gruppedækning i Forenede Gruppeliv ved død, invaliditet og kritisk sygdom indtil folkepensionsalderen, medmindre medlemmet ved overgang til hvilende medlemskab ikke har en pensionsopsparing, som efter bestyrelsens beslutning har en størrelse, som muliggør gruppedækning. For medlemmet født før 1. oktober 1956 bortfaldt gruppeforsikringen i den måned, hvor de fyldte 63 år.

VIII. Dødsfaldsdækning

§ 17. Børnepension ved dødsfald

Når et medlem afgår ved døden, har medlemmets børn ret til pension indtil den 1. i måneden efter det fyldte 24. år.

Stk. 2. Ret til børnepension tilkommer medlemmets børn, der er født på pensioneringstidspunktet eller tidspunktet for dødsfaldet, medlemmets børn, der er undfanget på tidspunktet for dødsfaldet, og stedbørn, der faktisk er blevet forsørget af medlemmet.

Stk. 3. Børnepensionen svarer for hvert barn til 25 pct. af den alderspension, som medlemmet modtog eller ville have været berettiget til at modtage på tidspunktet for dødsfaldet, ud fra en beregningsmæssig forudsætning om, at der ikke indbetales til aldersopsparing.

Stk. 4. I tilfælde af, at ingen person har forsørgerpligt over for afdødes børn, udbetales dobbelt børnepension.

§ 17a. Pension ved død

Dør et medlem, der er omfattet af ydelsessammensætningen i § 9 stk. 1, udbetales pension ved død i 10 år. Hvis medlemmet på dødsfaldstidspunktet har været berettiget til alderspension, jf. § 10, stk. 5., i 5 år eller mere, udbetales pension ved død i en reduceret periode, svarende til maksimalt 10 år med

fradrag for den periode, hvori medlemmet udover de nævnte 5 år selv har været berettiget til alderspension efter § 10, stk. 5.

Stk. 2. For medlemmer, der ikke er startet udbetaling af alderspension, udgør pension ved død 60 % af den livsvarige alderspension, som medlemmet ville være berettiget til at modtage ud fra en beregningsmæssig forudsætning om, at der ikke indbetales til aldersopsparing. Pension ved død efter et alderspensioneret medlem udgør 60 % af den livsvarige alderspension på tidspunktet for første udbetaling af alderspension, jf. ovenfor.

Stk. 3. Retten til pension ved død indtræder den 1. i måneden efter medlemmets død, og pensionen udbetales månedsvis forud, jf. dog stk. 5.

Stk. 4 Pension ved død tilfalder medlemmets nærmeste pårørende, medmindre medlemmet som særlig begunstigede har indsat

1. ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller
2. livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger, eller
3. en navngiven person, som har fælles bopæl med medlemmet ved indsættelsen, eller
4. livsarvinger til den navngivne person, jf. nr. 3.

Meddeler medlemmet pensionskassen, at pension ved død ikke skal tilfalde nærmeste pårørende, og har medlemmet herefter ikke indsat særlig begunstiget, tilfalder pension ved død medlemmets bo.

Stk. 5. Når pension ved død udbetales til medlemmets ægtefælle, herunder fraskilte ægtefælle, den navngivne person, som nævnt i stk. 4, nr. 3 eller dennes livsarvinger under 24 år, eller til medlemmets livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år, kan der vælges mellem:

- en månedlig pension, eller
- et engangsbeløb.

Når pension ved død udbetales til andre end ovenstående, udbetales pensionen altid som et engangsbeløb. Er der påbegyndt en månedlig pensionsudbetaling til et barn under 24 år, skal de resterende pensionsudbetalinger konverteres til et engangsbeløb, når barnet fylder 24 år.

Stk. 6. Retten til udbetaling af pension ved død bortfalder, hvis begunstigelsen er nærmeste pårørende, og der ikke findes en berettiget i kredsen af nærmeste pårørende. Staten anses i den forbindelse ikke som arving efter loven.

Stk. 7. Registrerede partnere ligestilles med ægtefæller.

Stk. 8. Medlemmet kan ved overgang til alderspension fravælge pension ved død mod forhøjelse af den løbende alderspension, hvorefter retten til udbetaling af pension ved død er bortfaldet.

IX. Ophør af bidragsindbetaling

§ 18. Bidragsfri dækning

Hvis bidragsindbetaling i henhold til § 6 ophører, uden at medlemmet vælger at betale for egen regning efter § 7, og uden medlemmet

- får bidragsfritagelse,
- modtager invalide- eller alderspension,
  og medlemmet ikke overfører sin udtrædelsesgodtgørelse til anden ordning i henhold til § 20, bevarer medlemmet sine hidtidige rettigheder i indtil 12 måneder (bidragsfri dækningsperiode) dog længst til den 1. i måneden efter folkepensionsalderen. Der sker fradrag i medlemmets egen pensionsopsparing til dækning af risikoen.

Stk. 2. Pensionskassen kan efter ansøgning beslutte, at perioden i stk. 1 forlænges, såfremt medlemmets egen pensionsopsparing kan dække risikoen.

Stk. 3. Ved bidragsophør som nævnt i stk. 1 kan medlemmet vælge at afkorte den bidragsfri dækningsperiode.

§ 19. Hvilende medlemskab

Medmindre medlemmet

- får bidragsfritagelse,
- får invalide- eller alderspension, eller
- har bidragsfri dækning,

overgår medlemmet ved udløb af den bidragsfri dækningsperiode til hvilende medlemskab.

Stk. 2. Ved hvilende medlemskab har medlemmet en pensionsret, der er beregnet på grundlag af medlemmets pensionsopsparing.

Stk. 3. Ved senere genoptagelse af bidragsbetaling finder § 5 tilsvarende anvendelse. De nye bidrag vil blive omfattet af samme regler, som gælder for nyoptagne medlemmer på tidspunktet for genoptagelsen af bidragsbetalingen.

§ 20. Overførsel til anden pensionsordning

Ved overgang til ansættelse, der er forbundet med ret til medlemskab i en anden pensionskasse eller en forsikringsmæssig pensionsordning, kan udtrædelsesgodtgørelsen overføres som indskud til forhøjelse af pensionen. Medlemskabet ophører ved overførslen.

Stk. 2. Udtrædelsesgodtgørelsen kan også overføres til andre pensionsordninger end de i stk. 1 nævnte, hvis følgende forhold er opfyldt:

- Den modtagende pensionsordning skal indeholde en alderspension med livsvarig udbetaling, der svarer til alderspensionen i pensionskassen
- Der må ikke være adgang til tilbagekøb af udtrædelsesgodtgørelsen
- Minimum 2/3 af udtrædelsesgodtgørelsen skal placeres i et pensionsprodukt, hvor det modtagende pensionsselskab bestemmer hvordan midlerne investeres
- Den modtagende pensionsordning leverer en dækning ved uarbejdsdygtighed på grund af sygdom.

§ 21. Kontant udtrædelsesgodtgørelse

Hvis et medlem omfattes af § 18, stk. 1, 1. pkt., eller § 19, kan medlemmet på begæring udtræde af Pensionskassen med udbetaling af kontant udtrædelsesgodtgørelse, når følgende betingelser er opfyldt:

1) medlemmet er emigreret, eller
2) pensionsordningens størrelse er lig med eller mindre end 25.000 kr. (2012-niveau). Beløbet reguleres i henhold til personskattelovens § 20. Medlemmet skal i begge tilfælde være fratrådt sin stilling, og må ikke have aftale om ansættelse i en stilling, der straks eller senere vil blive forbundet med pligt til pension, og medlemmet må ikke være berettiget til invalidepension fra pensionskassen. Ligeledes må der ikke være rejst sag om tilkendelse af offentlig førtidspension, som fører til, at medlemmet tilkendes offentlig førtidspension, og medlemmet må ikke på udtrædelsestidspunktet være fyldt 60 år.

Stk. 2. I det omfang, at en overenskomst indeholder strengere bestemmelser, træder de i stedet for stk. 1.

Stk. 3. Flytning til Færøerne og Grønland anses ikke som emigration, jf. stk. 1.

X. Øvrige bestemmelser

§ 22. Pensionens udbetaling

Pensionen udbetales månedsvis forud.

Stk. 2. Hvis pensionen er af en meget ringe størrelse, kan værdien, med bestyrelsens godkendelse, udbetales kontant en gang for alle. Medlemskab af Pensionskassen ophører hermed.

§ 23. Pensionens personlige karakter

Retten til pension og retten til pensionens udbetaling er såvel for medlemmer som for deres børn eller andre berettigede personlig.

Stk. 2. Over de rettigheder, som medlemmerne, børn eller andre berettigede måtte have på Pensionskassen, kan der ikke rådes ved overdragelse, pantsætning eller på anden måde. Rettighederne kan ikke være genstand for nogen art af retsforfølgning fra kreditorers side.

Stk. 3. Stk. 1 og 2 gælder også for retten til kontant udtrædelsesgodtgørelse efter § 21.

§ 24. Udgået

§ 25. Beskatningsgrundlag

Alderssummen (§ 11A) og Aldersopsparing (§ 11B) er underlagt reglerne om kapitalforsikringer i pensionsøjemed uden fradrags- og bortseelsesret, jfr. Pensionsbeskatningslovens afsnit I. Alle andre ordninger er underlagt reglerne om pensionsordninger med løbende udbetalinger jfr. Pensionsbeskatningslovens afsnit I, se dog stk. 2.

Stk. 2. Gruppedækning ved død, invaliditet og kritisk sygdom er omfattet af Pensionsbeskatningslovens afsnit II A – skattekode 5 – livsforsikring uden fradragsret.

§ 26. Beregningsregler

Beregningsgrundlaget fastsættes af Pensionskassens aktuar i samråd med bestyrelsen og anmeldes til Finanstilsynet.

Stk. 2. Alle medlemmer af Pensionskassen samt børnepensionister får andel i Pensionskassens overskud i form af bonus ifølge det til Finanstilsynets anmeldte bonusregulativ for Pensionskassen.

§ 27. Forsikringsteknisk status

Med udgangspunkt i det anmeldte beregningsgrundlag foretages mindst én gang hvert år en forsikringsteknisk statusopgørelse af den af Finanstilsynet godkendte aktuar.

Stk. 2. Viser statusopgørelsen overskud, kan dette anvendes til forbedring af eventuelle og aktuelle pensioner og/eller overføres til Pensionskassens henlæggelser.
Stk. 3. Såfremt statusopgørelsen viser underskud, som ikke kan dækkes af Pensionskassens hensættelser, skal samtlige pensioner eventuelt nedsættes efter en af Finanstilsynet godkendt plan.

§ 28. Beregning af udtrædelsesgodtgørelser

Udtrædelsesgodtgørelser efter §§ 20 og 21 beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet.

§ 29. Tvister

Tvister om dette regulativ og tvister efter stk. 2 afgøres efter dansk ret.

Stk. 2. Hvis der opstår uenighed om forsikringsspørgsmål, kan den berettigede indbringe spørgsmålet for Pensionskassens klageansvarlige eller for bestyrelsen. Bestyrelsens afgørelse er bindende, dog kan den berettigede indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring, domstolene eller - inden 3 måneder efter, at bestyrelsen har truffet afgørelsen - for en voldgiftsret.

Stk. 3. Voldgiftsretten består af 2 voldgiftsmænd og 1 opmand. Den ene af voldgiftsmændene udpeges af klageren og den anden af Pensionskassens bestyrelse. Udpegningen skal ske inden en måned efter, at begæring om voldgift er fremsat. Opmanden udpeges af voldgiftsmændene i forening eller - i tilfælde af uenighed - af præsidenten for Østre Landsret.

Stk. 4. Fordeling af omkostningerne fastsættes af voldgiftsretten.

Stk. 5. Voldgiftsrettens kendelse kan ikke indbringes for domstolene.

§ 30. Tavshedspligt

Bestyrelsesmedlemmerne, direktøren, aktuaren og øvrige beskæftigede i Pensionskassen har tavshedspligt med hensyn til de oplysninger, de i udførelse af deres hverv måtte komme til kendskab om vedrørende medlemmernes økonomiske og personlige forhold.

XI. Ændring af pensionsregulativet

§ 31. Ændring af pensionsregulativet

Pensionsregulativet kan ændres ved enstemmig beslutning i Pensionskassens bestyrelse. Såfremt forslag om ændring i pensionsregulativet ikke kan tiltrædes af alle bestyrelsesmedlemmer i Pensionskassens bestyrelse, skal flertalsbeslutninger forelægges til endelig godkendelse i Danmarks Apotekerforening og Farmakonomforeningen.

XII. Ikrafttræden

§ 32. Ikrafttræden

Dette regulativ træder i kraft den 1. juli 2024 og afløser fra denne dato regulativet af 1. april 2023.

XII. Overgangsbestemmelser

§ 33. Overgangsregler

Pensioner og andre ydelser, der er bevilget før nærværende pensionsregulativs ikrafttræden, løber uforandret videre i overensstemmelse med det på pensioneringstidspunktet gældende pensionsregulativ ("Medlemmernes rettigheder og pligter"). For medlemmer, hvor invalidepensionen ophører, jf. § 14, stk. 4, sker der dog omregning til det ved ophøret gældende pensionsregulativ.

§ 34. Overgangsregel om invalidepension

For medlemmer, der er omfattet af ydelsessammensætningen i § 9 stk. 2, svarer invalidepensionen til den forventede alderspension ved folkepensionsalder, ud fra en beregningsmæssig forudsætning om, at der ikke indbetales til aldersopsparing.

§ 35. Overgangsregel om alderspension

Alderspensionen for medlemmer, som modtog invalidepension 1. oktober 2019, er beregnet ud fra en forudsætning om, at medlemmet indbetaler bidrag til alder 63 år.

København, den 9. april 2024.

BONUSREGULATIV FOR PENSIONSKASSEN FOR FARMAKONOMER

§ 1. Almindelige bestemmelser

I henhold til vedtægten og pensionsregulativet fordeles Pensionskassens overskud efter bestemmelserne i nærværende bonusregulativ. Bestemmelserne i pensionskassens aftalegrundlag, herunder dette bonusregulativ, går forud for kontributionsbekendtgørelsens bestemmelser.

Stk. 2. Pensionskassens realiserede resultat opgøres efter kontributionsbekendtgørelsens bestemmelser før skat. For at sikre, at fordelingen sker efter kollektive og solidariske principper, opgøres der kun et samlet realiseret resultat, som dækker alle grundlagselementer for alle pensionsordninger.

Stk. 3. Egenkapitalen og MedlemsKapital (MedlemsKapital er pensionskassens navngivning af særlige bonushensættelser) tilskrives så vidt muligt et beløb svarende til at egenkapitalen og MedlemsKapital – før skat - er blevet forrentet med nøgletal 1 tillagt et risikotillæg af primo hensættelsen for ubetingede garantier og betingede garantier. Risikotillægget fastsættes årligt af bestyrelsen og anmeldes til Finanstilsynet. Dette beløb kan være såvel positivt som negativt. Tillægget nedsættes, hvis der ikke er plads til det i et positivt realiseret resultat.

Stk. 4. Resten af overskuddet tilfalder medlemmerne som forsikrede. Den andel af årets overskud, der skal tilskrives det enkelte medlem som bonus, fastsættes af pensionskassens bestyrelse efter aktuarens indstilling.

Stk. 5. Det resterende overskud henlægges til kollektivt bonuspotentiale.

Stk. 6. Reglerne for bonusfordelingen kan ændres af bestyrelsen efter aktuarens indstilling og med anmeldelse til Finanstilsynet. Allerede fordelt bonus i form af nettoindskud på pensionshensættelserne kan ikke berøres ved ændringer.

§ 2. Bonusgrupper

Berettiget til at deltage i bonusfordelingen er ethvert medlem af pensionskassen samt øvrige pensionsmodtagere.

Stk. 2. Bonusberettigede opdeles i bonusgrupper, der kan afgrænses objektivt. Ved opdelingen skal der først og fremmest ske en ligestilling af de forskellige tegningsgrundlags elementer. Ubetingede ydelser søges ligestillet med betingede ydelser ved et fradrag i bonus, der svarer til en værdifastsættelse af ydelsesgarantierne.

Stk. 3. Bonusopdelingen og -fordelingen mellem disse grupper foretages forlods af bestyrelsen efter aktuarens indstilling og med anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 3. Bonusbeløb

Bonusbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte bonussatser. Alle bonussatser kan afhænge af tegningsgrundlagene, og af om der opbygges MedlemsKapital.

§ 4. Beregning af bonusbeløb

Det samlede bonusbeløb opgøres ud fra elementerne rentebonus, forsikringsrisikobonus og administrationsbonus. De enkelte bonuselementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede bonusbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af bonusbeløb og medregnes i opgørelsen af bonuselementerne nævnt i første pkt. i denne paragraf.

Stk. 2. Såfremt medlemmet er omfattet af gruppeforsikringer, fradrages det samlede bonusbeløb præmie til periodens gruppeforsikringer.

§ 5. MedlemsKapital

Medlemmerne deltager i opbygning af MedlemsKapital. MedlemsKapital er pensionskassens navngivning af særlige bonushensættelser.

Stk. 2. MedlemsKapital-beløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte MedlemsKapital-satser. MedlemsKapital-satserne kan afhænge af tegningsgrundlagene.

Stk. 3. MedlemsKapital-satserne fastsættes af bestyrelsen for højst et år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter.

Stk. 4. Det samlede MedlemsKapital-beløb opgøres ud fra elementerne henlæggelse til MedlemsKapital og forrentning af MedlemsKapital. De enkelte elementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede MedlemsKapital-beløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af MedlemsKapital-beløb og medregnes i opgørelsen af MedlemsKapital-elementerne nævnt i dette punkt.

Stk. 5. Henlæggelser til MedlemsKapital opgøres som en procentandel af bidragene.

Stk. 6. Forrentning af MedlemsKapital svarer til forrentningen af egenkapitalen.

§ 6. Udtrædelsesgodtgørelse

Eventuelt positiv bonus tillægges til udtrædelsesgodtgørelsen mens eventuelt negativ bonus fradrages i udtrædelsesgodtgørelsen.

Stk. 2. MedlemsKapital udbetales i forbindelse med udtrædelse, hvis pensionskassens kapitalforhold tillader det. En beregnet foreløbige forrentning i løbet af året svarende til årets kontorente, udbetales i forbindelse med udtrædelse.

§ 7. Anvendelse af bonus og MedlemsKapital

Positive bonusbeløb anvendes som et nettoindskud beregnet på nytegningsgrundlaget. For aktuelle forsikringer vil en sådan anvendelse medføre opskrivning af pensionerne hver den 1.1.

Stk. 2. Ved pensionering omregnes depotet til et højere forrentet ugaranteret omregningsgrundlag. For aktuelle forsikringer anvendes bonusbeløb efter stk. 1 primært til kontantbonus i form af et månedligt tillæg beregnet som forskellen mellem omregningsgrundlagets ydelser og tegningsgrundlagets ydelser. Bestyrelsen fastsætter forud hvert år parametrene for omregningsgrundlaget efter aktuarens indstilling.

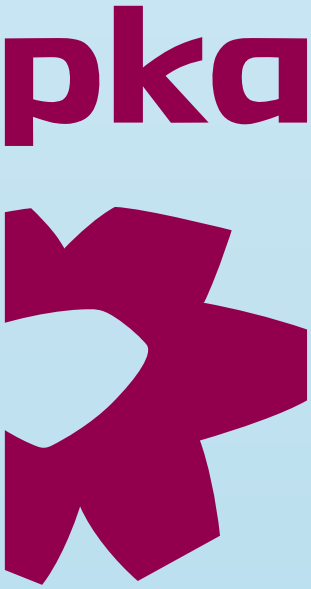
Stk. 3. MedlemsKapital udbetales efter pensionering som et løbende tillæg til pensionsudbetalingerne. Tillæggenes størrelse varierer med størrelsen af MedlemsKapital.

§ 8. Fastsættelse af bonusparametre

Bestyrelsen fastsætter efter aktuarens indstilling og med anmeldelse til Finanstilsynet bonusparametre forud for hver bonusperiode. Bonusparametre for ikke-påbegyndte perioder kan ændres af bestyrelsen efter aktuarens indstilling og med anmeldelse til Finanstilsynet.

§ 9. Ikrafttræden

Dette regulativ træder i kraft den 1. januar 2020 og gælder for bonus optjent fra og med januar 2020.



[Klik og skriv]