

Firmapensionsaftale
Generelle vilkår
1. januar 2021

Indholdsfortegnelse

1	Ordforklaring	4
2	Aftalens opbygning.....	6
3	Aftalens parter.....	6
4	Arbejdsmarkedsoverenskomster.....	6
5	Pensionsordningens ikrafttræden	7
5.1	LEVERANDØRSKIFTE	7
5.2	DÆKNINGSTILSAGN	7
5.3	OPRETTELSE	7
6	Indbetaling.....	8
6.1	INDBETALING FOR MEDARBEJDERE, DER IKKE ER INDEHAVERE	8
6.2	INDBETALING FOR INDEHAVERE	8
6.3	GENERELLE VILKÅR FOR INDBETALING	8
7	Lønbegreber.....	9
8	Arbejdsgivers forpligtelser	9
8.1	ARBEJDSGIVERS ANSVAR	9
8.2	TILMELDING AF MEDARBEJDERE	9
8.3	INDBETALING	9
8.4	ÅRLIG INDBERETNING AF PENSIONSGIVENDE LØN OG DÆKNINGSGIVENDE LØN	9
8.5	INDBERETNING AF OPLYSNINGER I ØVRIGT	9
8.6	INDBERETNING AF CVR SPECIFIKKE OPLYSNINGER	9
9	Pensionsalder	9
10	Begunstigelse.....	10
11	Forsikringsdækninger.....	10
11.1	SUM VED VISSE KRITISKE SYGDOMME.....	10
11.2	SUM VED VISSE KRITISKE SYGDOMME FOR BØRN	10
11.3	INVALIDESUM.....	11
11.4	INVALIDEPENSION	11
11.5	PRÆMIEFRITAGELSE	12
11.6	DÆKNING VED DØD	12
11.7	BØRNEPENSION.....	12
11.8	BØRNESUM	13
12	Helbredsoplysninger	13
12.1	VED LEVERANDØRSKIFTE	13
12.2	VED TILMELDING AF GRUPPER AF MEDARBEJDERE	13
12.3	VED TILMELDING AF MEDARBEJDERE I ØVRIGT	13
12.4	ÆNDRING AF MEDARBEJDERENS PENSIONSORDNING	13
12.5	VED ÆNDRING AF BESTÅENDE FIRMAPENSIONSÅFTALE	14
12.6	OM HELBREDSOPPLYSNINGER GENERELT.....	14
13	Sundhedsforsikring	14
14	Opsparingsdækninger.....	14
14.1	RATEOPSPARING	15
14.2	LIVRENTE+	15
14.3	ÅLDERSOPSPARING	15
14.4	KAPITALOPSPARING	16

15	Investeringsformer	16
15.1	VÆKSTPENSION	16
15.2	LINKPENSION	17
15.3	HØJRENTEPENSION	17
16	DinKapital.....	17
17	Orlov.....	18
18	Ud- og indstationerede medarbejdere.....	18
19	Medarbejderens råderet.....	19
20	Medarbejderens rettigheder ved fratrædelse	19
21	Medarbejderens rettigheder ved firmapensionsaftalens ophør.....	19
22	Administrationsbidrag og Vederlag	21
22.1	ADMINISTRATIONS BIDRAG	21
22.2	VEDERLAG	21
23	Regulering af solidariske priser.....	21
24	Bonus	22
25	Kommunikation	22
26	Ændring og opsigelse af firmapensionsaftalen	22

1 Ordforklaring

Betegnelse	Forklaring
<i>Arbejdsgivererklæring</i>	En erklæring udfyldt af Arbejdsgiver til vurdering af medarbejdernes erhvervsevne
<i>Arbejdsmarkedsoverenskomst</i>	En overenskomst mellem en funktionærbaseret arbejdstagerorganisation og en Arbejdsgiverorganisation, som indeholder kvantitative og kvalitative krav til en Arbejdsgivers firmapensionsaftale
<i>Dækningsgivende løn</i>	Den løn, som bruges til at fastsætte forsikringsdækning undtagen ret til præmiefritagelse
<i>Fission</i>	En situation, hvor Arbejdsgiver udskiller en del af sin virksomhed med tilhørende medarbejdere til en anden virksomhed
<i>Forsikringsdækning</i>	En ydelse, der udløses ved forsikringsbegivenhed før alderspensionering
<i>Forvalgt pensionsordning</i>	En pensionsordning oprettet med forvalgte værdier for alle forhold, hvor medarbejderen har et valg
<i>Forvalgt værdi</i>	Hvis medarbejderen ikke har truffet noget valg for et givet forhold, anvendes den forvalgte værdi for dette forhold i medarbejderens pensionsordning
<i>Fusion</i>	En situation, hvor Arbejdsgiver erhverver hele eller dele af anden virksomhed med tilhørende medarbejdere
<i>Generelle vilkår</i>	Den del af firmapensionsaftalen, som udtrykker fælles vilkår for firmapensionsaftaler i Velliv
<i>Kompensationsgrad</i>	Anvendes ved invalidepension som den andel af et indtægtstab, som maksimalt dækkes
<i>Lønskala</i>	Ved anvendelse af en <i>lønskala</i> for invalidepension forstås, at dæknings-%'en varierer med - og løbende tilpasses - den dækningsgivende løn. Lønskalaen er dokumenteret i Specifikke vilkår
<i>Netpension</i>	Det internetbaserede værktøj, som Velliv stiller til medarbejderens rådighed for information om og selvbetjening af pensionsordningen
<i>Pensionsportalen</i>	Det internetbaserede værktøj, som Velliv stiller til rådighed for Arbejdsgiver til information om og administration af medarbejdernes pensionsordninger
<i>Nærmeste pårørende</i>	Ved Nærmeste pårørende forstås i prioriteret rækkefølge: <ol style="list-style-type: none">1. Ægtefælle eller registreret partner2. Samlever3. Børn4. Arvinger iht. testamente5. Arvinger iht. arvelovgivningen Se forsikringsaftaleloven for yderligere uddybning, særligt om definitionen af en samlever
<i>Opsparingsdækning</i>	En opsparing, der anvendes til en pensionsydelse ved alderspensionering
<i>Orlov</i>	Medarbejderens orlov, bestemt af lovgivning eller arbejdsmarkedsoverenskomst, men ikke andre typer orlov
<i>Pensionsalderen</i>	Den alder, som i firmapensionsaftalen er forudsat som pensionsalder. Pensionsalderen påvirkes ikke af det tidspunkt, den enkelte medarbejder vælger at blive pensioneret på

Betegnelse	Forklaring
<i>Pensionsgivende løn</i>	Den løn, som bruges til at fastsætte forventet indbetaling og ret til præmie-fritagelse
<i>Pensionsleverandør</i>	Et livsforsikringselskab, en pensionskasse, et pengeinstitut eller en pensionsfond
<i>Pensionsordning</i>	Indholdet af den aftale, som indgås mellem medarbejder og Velliv på grundlag af firmapensionsaftalen
<i>Pensionsudbetalingsalderen</i>	Den tidligste alder, hvor udbetaling af opsparingsdækning kan ske uden strafafgift iht. lovgivningen
<i>Solidarisk pris</i>	Den pris pr. kroners forsikringsdækning, der beregnes som et gennemsnit af individuelle risikopriser for en gruppe forsikrede, beregnet på baggrund af køn, alder, erhverv og skadesforløb
<i>Specifikke vilkår</i>	Den del af firmapensionsaftalen, som udtrykker vilkår fastsat for den pågældende Arbejdsgiver
<i>Sundhedsleverandør</i>	Et forsikringselskab, som udbyder sundhedsforsikring

2 Aftalens opbygning

En firmapensionsaftale med **Velliv** indeholder

- Specifikke vilkår
- Generelle vilkår
- Bilag, jf. bilagsfortegnelse i Specifikke vilkår

Specifikke vilkår beskriver de særlige vilkår i firmapensionsaftalen, som er fastsat under hensyn til **Arbejdsgivers** pensionspolitik.

Generelle vilkår beskriver de vilkår, som er gældende for alle firmapensionsaftaler i **Velliv**.

3 Aftalens parter

Ved **Arbejdsgiver** forstås en virksomhed, som har indgået eller er tilmeldt en firmapensionsaftale med **Velliv**.

Ved en *medarbejder* forstås en person, der er omfattet af firmapensionsaftalen.

Firmapensionsaftalen beskriver i Specifikke vilkår hvilke medarbejdergrupper hos **Arbejdsgiver**, som er omfattet af firmapensionsaftalen. Herved anvendes følgende definitioner

Ved en *funktionær* forstås her

- en funktionær i funktionærlovens forstand
- en person, der er ansat mindre end 8 timer/uge, men som udfører funktionærarbejde
- en direktør

Ved en *elev* forstås her en person, som er funktionær i funktionærlovens forstand, og som har indgået en uddannelsesaftale med **Arbejdsgiver** i henhold til Lov om erhvervsuddannelser.

Ved en *indehaver* forstås her en person, som ikke er ansat hos **Arbejdsgiver**, som besidder en ejerandel i **Arbejdsgiver**, og som udfører hovedparten af sin personlige beskæftigelse hos **Arbejdsgiver**. Det forudsættes endvidere, at **Arbejdsgiver** er en enkeltmandsvirksomhed, et interessentskab, et kommanditselskab eller et partnerselskab.

Ved *alle medarbejdere* forstås alle funktionærer, alle medarbejdere, der ikke er funktionærer samt alle indehavere hos **Arbejdsgiver**.

4 Arbejdsmarkedsoverenskomster

Hvis **Arbejdsgiver** er omfattet af en *arbejdsmarkedsoverenskomst*, vil det af Specifikke vilkår fremgå, hvilke arbejdsmarkedsoverenskomster der kan finde anvendelse. Følgende er da gældende for de overenskomstomfattede medarbejderes pensionsordning:

Pensionsordningen vil være i overensstemmelse med firmapensionsaftalens indhold for den pågældende medarbejdergruppe. Pensionsordningen vil endvidere opfylde kravene til pension i arbejdsmarkedsoverenskomsten, hvorved arbejdsmarkedsoverenskomstens vilkår går forud for firmapensionsaftalen. **Velliv** indestår for, at minimumskrav til pension i arbejdsmarkedsoverenskomsten vil blive overholdt.

Invalidepension oprettes skattemæssigt som en pensionsordning med løbende udbetaling, bortset fra ophørende alderspensioner (beskatningsform 1). Beskatningsformen kan ikke ændres.

For elever gælder, at de er omfattet af en arbejdsmarkedsoverenskomst, uanset om **Arbejdsgivers** øvrige funktionærer er omfattet af en arbejdsmarkedsoverenskomst eller ej. Der kan, afhængig af hvilken arbejdsmarkedsoverenskomst en elev skal henføres til, være 1 eller 2 faser i elevtiden:

- I første mulige fase vil eleven være omfattet af “visse forsikringsydelser”, også betegnet ELEVPAK, med indbetaling af et fast månedligt kronebeløb.
- I anden mulige fase vil eleven være omfattet af en funktionær medarbejdergruppe, hvor **Velliv** indestår for, at vilkårene om pension i den arbejdsmarkedsoverenskomst, eleven skal henføres til, vil blive overholdt.

Hvis første fase kan finde anvendelse, skal eleven tilmeldes en medarbejdergruppe betegnet ELEVPAK. Hvis anden fase kan finde anvendelse, skal eleven tilmeldes en relevant medarbejdergruppe med arbejdsmarkedsoverenskomst. Det er **Arbejdsgivers** ansvar, jf. pkt 8.1 at indplacere eleven korrekt under de medarbejdergrupper, der repræsenterer de 2 faser.

Arbejdsgiver skal informere **Velliv**, hvis en medarbejdergruppe, der er omfattet af denne aftale, får ændret tilknytningen til en arbejdsmarkedsoverenskomst, jf. pkt. 8.6. De heraf afledte vilkårsændringer skal indarbejdes i denne firmapensionsaftale efter nærmere aftale mellem parterne.

5 Pensionsordningens ikrafttræden

Medarbejderens pensionsordning, og en evt. ændring af en bestående pensionsordning, kan tidligst træde i kraft fra det tidspunkt, hvor firmapensionsaftalen træder i kraft.

5.1 Leverandørskifte

For medarbejdere, der er omfattet af leverandørskifte, gælder følgende:

Hvis det af Specifikke vilkår fremgår, at firmapensionsaftalen omfatter et leverandørskifte ved aftalens ikrafttræden, træder pensionsordningen i kraft som angivet i bilag LEVSKIFT.

5.2 Dækningstilsagn

For medarbejdere, der **obligatorisk** er omfattet af firmapensionsaftalen, gælder følgende:

Velliv giver dækningstilsagn. Det betyder, at en medarbejder, som er ukendt for **Velliv**, og som obligatorisk er omfattet af denne firmapensionsaftale, er omfattet af *forvalgt pensionsordning* fra det tidspunkt, hvor medarbejderen skal omfattes af firmapensionsaftalen. Den forvalgte pensionsordning er det forvalg, der er gældende i den pågældende medarbejdergruppe, og evt. arbejdsmarkedsoverenskomst.

Dækningstilsagnet forudsætter, at medarbejderen på det tidspunkt, hvor en evt. forsikringsbegivenhed sker, kunne have været omfattet af firmapensionsaftalen på almindelige vilkår, eller på vilkår der ikke udelukker de forvalgte dækninger.

Dækningstilsagnet bortfalder ved oprettelse af pensionsordning, dog senest 3 måneder efter det tidspunkt, hvor medarbejderen skal omfattes af firmapensionsaftalen.

5.3 Oprettelse

For medarbejdere, der frivilligt eller obligatorisk er omfattet af firmapensionsaftalen, gælder følgende:

Pensionsordningen træder i kraft på det tidspunkt, der er beskrevet i Specifikke vilkår, hvis en af følgende oprettelsesprocedurer bliver fulgt:

- a) **Arbejdsgiver** foretager inden 3 måneder fra nævnte tidspunkt en tilmelding gennem *Pensionsportalen*.
- b) **Arbejdsgiver** indsender inden 3 måneder fra nævnte tidspunkt en skriftlig begæring.

Hvis oprettelsesprocedure a) eller b) ikke er blevet fulgt for en medarbejder, der er omfattet af firmapensionsaftalen, hæfter **Velliv** ikke for eventuelle krav, jf. pkt. 8.1. Der gælder dog følgende

- c) Hvis **Velliv** modtager en eller flere indbetalinger, hvor
 - indbetalingsspecifikationen/-erne angiver cpr. nr., løn og lønperiode, og
 - tidspunktet for modtagelse af første indbetaling ikke er senere end 3 måneder efter første lønperiodes begyndelsesdato,

vil **Velliv** anse første lønperiodes begyndelsesdato for at være det tidspunkt, hvor medarbejderen skal omfattes af firmapensionsaftalen.

Oprettelsen af pensionsordningen sker 3 måneder efter første lønperiodes begyndelsesdato.

Pensionsordningen vil blive oprettet under den i Specifikke vilkår beskrevne forvalgte medarbejdergruppe. **Velliv** orienterer **Arbejdsgiver** og medarbejder herom.

Hvis medarbejderen herved ikke er placeret i korrekt medarbejdergruppe, under korrekt arbejdsmarkedsoverenskomst, med korrekt oprettelsesdato eller med korrekt pensionsgivende løn, skal pensionsordningen ændres iht. reglerne i pkt. 12.4.

Ønsker medarbejderen en ændring af pensionsordningen, kan en sådan ændring først træde i kraft fra det tidspunkt, hvor medarbejderen har afgivet begæring herom til **Velliv**, forudsat medarbejderens eventuelle helbredsoplysninger kan godkendes af **Velliv**, jf. pkt.12.4.

6 Indbetaling

6.1 Indbetaling for medarbejdere, der ikke er indehavere

Arbejdsgiver foretager indbetaling samtidig med lønudbetaling, dog mindst én gang om måneden. Indbetalingen udgør, jf. Specifikke vilkår,

- den aftalte procentsats af de dele af lønudbetalingen, som **Arbejdsgiver** og medarbejder har aftalt, der skal indbetales pensionsbidrag af. Der skal dog mindst indbetales pensionsbidrag af den faste løn.
- eventuelt et supplerende kronebeløb, hvis Specifikke vilkår angiver, at visse risikodækninger betales af **Arbejdsgiver** udover den aftalte procentsats af lønnen.

6.2 Indbetaling for indehavere

Pensionsordningen oprettes skattemæssigt som en privat pensionsordning.

Velliv opkræver indbetaling én gang om måneden. Opkrævningen udgør, jf. Specifikke vilkår,

- den aftalte procentsats af den pensionsgivende løn.
- eventuelt et supplerende kronebeløb, hvis Specifikke vilkår angiver, at visse risikodækninger betales af **Arbejdsgiver** udover den aftalte procentsats af lønnen.

6.3 Generelle vilkår for indbetaling

Medarbejderen kan indgå aftale med **Arbejdsgiver** om ekstra indbetaling. Medarbejderen kan herefter aftale med **Velliv**, om indbetalingen skal være med eller uden ret til præmiefrigørelse.

Indbetaling skal foretages som anført i bilag INDBET.

Hvis indbetalingen ikke er tilstrækkelig til at dække

- betaling for forsikringsdækninger hos eventuelle andre leverandører
- betaling for forsikringsdækninger, der er oprettet i **Velliv**
- betaling af administrationsbidrag og vederlag
- arbejdsmarkedsbidrag
- evt. andre skatter og afgifter

kan **Velliv** forlange, at der indgås aftale om en forøgelse af indbetalingen.

Velliv kan ikke holdes ansvarlig for **Arbejdsgivers** manglende overholdelse af indbetalingsforpligtelsen.

Velliv fratrækker og afregner arbejdsmarkedsbidrag og evt. andre skatte og afgifter efter gældende lovgivning.

7 Lønbegreber

Arbejdsgiver indberetter én gang årligt den *pensionsgivende løn* for alle medarbejdere, der er omfattet af denne firmapensionsaftale, jf. punkt 8.3. Hvis det i Specifikke vilkår er angivet, at der anvendes en særskilt fastsat *dækningsgivende løn*, indberettes denne samtidigt. Hvis der ikke anvendes en særskilt fastsat *dækningsgivende løn*, sættes denne lig med den pensionsgivende løn.

Den *pensionsgivende løn* udgør den med medarbejderen aftalte, faste løn, for indehavere dog den aftalte á conto udbetaling.

Hvis der anvendes en særskilt fastsat *dækningsgivende løn*, skal denne udtrykke medarbejderens samlede aktuelle indtjening eller en andel heraf. Med den aktuelle indtjening menes ikke den maksimalt mulige indtjening, men en realistisk fastsat indtjeningsevne.

For hver medarbejdergruppe skal **Arbejdsgivers** fastlæggelse af lønstørrelserne ske efter ensartede retningslinjer, og **Arbejdsgiver** skal kunne gøre rede for de anvendte retningslinjer, hvis dette ønskes af **Velliv**.

8 Arbejdsgivers forpligtelser

8.1 Arbejdsgivers ansvar

Arbejdsgiver er ansvarlig for at levere korrekte og fyldestgørende oplysninger til **Velliv**. Krav, som medarbejderen eller andre måtte rejse som følge af **Arbejdsgivers** manglende overholdelse af sine forpligtelser i firmapensionsaftalen, herunder manglende eller for sen tilmelding eller indberetning af oplysninger, indberetning af fejlagtige oplysninger, og manglende eller for sen indbetaling, er derfor **Velliv** uvedkommende.

8.2 Tilmelding af medarbejdere

Oplysningerne skal afgives som angivet i bilag INDBET.

8.3 Indbetaling

For hver medarbejder skal indbetaling, jf. afsnit 6, foretages til **Velliv** som anført i bilag INDBET.

8.4 Årlig indberetning af pensionsgivende løn og dækningsgivende løn.

Arbejdsgiver skal én gang årligt, på den i Specifikke vilkår nævnte reguleringsdato, oplyse **Velliv** om hver medarbejders pensionsgivende årsløn og evt. dækningsgivende årsløn.

Forsikringsdækninger beregnes alene på baggrund af denne indberetning.

Oplysningerne skal afgives som angivet i bilag INDBET.

8.5 Indberetning af oplysninger i øvrigt

Oplysningerne skal afgives som angivet i bilag INDBET.

8.6 Indberetning af CVR specifikke oplysninger

Arbejdsgiver skal give **Velliv** besked om:

- Ændring, tilføjelse eller sletning af medarbejdergrupper
- Ændring af tilknytningen til en arbejdsmarkedsoverenskomst, jf. afsnit 4
- Ændring af **Arbejdsgivers** navn, adresse, CVR.-nr., kontaktpersoner mv.
- Fission, hvor en del af **Arbejdsgiver** med tilhørende medarbejdere fraspaltes
- Fusion. Se pkt. 12.2. og 8.2.
- **Arbejdsgivers** konkurs

9 Pensionsalder

Pensionsalderen er angivet i Specifikke vilkår.

Hvis der er angivet folkepensionsalderen som pensionsalder, er pensionsalderen dermed den for den enkelte medarbejder aktuelt gældende folkepensionsalder. Hvis folkepensionsalderen ændres, ændres pensionsalderen med virkning fra den 1. i måneden efter ændringen af folkepensionsalderen. Hvis medarbejderen er berettiget til invalidepension og/eller præmiefritagelse bevares den hidtidigt gældende pensionsalder som en individuelt fastsat pensionsalder.

Medarbejdere, hvis alder overstiger pensionsalderen, er ikke obligatorisk omfattet af firmapensionsaftalen, men kan vælge at være frivilligt omfattet. Der vil ikke være mulighed for forsikringsdækninger, medmindre dette er angivet i Specifikke vilkår.

10 Begunstigelse

Ved medarbejderens dødsfald sker udbetaling til den/de begunstigede, **Velliv** har registreret i pensionsordningen. Dette gælder ikke for ægtefælle- og børnepension. Medarbejderen kan alene vælge begunstigede, der er mulige for den givne beskatningsform.

Som forvalg er *nærmeste pårørende* begunstiget. Dette kan ændres efter skriftlig meddelelse fra medarbejderen til **Velliv**.

11 Forsikringsdækninger

Firmapensionsaftalen beskriver i Specifikke vilkår de aftalte *forsikringsdækninger* med angivelse af forvalgte dækninger, minimum- og maksimumdækninger. Minimum- og maksimumdækninger angiver spændvidden for medarbejderens valgmuligheder. De enkelte *forsikringsdækninger* er forklaret nærmere i punkterne nedenfor.

Forsikringsdækningerne ophører ved pensionsalderen.

Specifikke vilkår kan indeholde regler, således at medarbejdere, der har opnået en given alder, kan fravælge en given forsikringsdækning.

Forsikringsdækningerne beregnes af den til en hver tid gældende indberettede dækningsgivende løn, for præmiefritagelse dog den pensionsgivende løn.

Forsikringsbetingelserne fremgår af bilag FB0704 "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser", samt af særskilte forsikringsbetingelser for den enkelte forsikringsdækning.

Der henvises til bilag SKAFO for forklaring af de angivne beskatningsformer.

11.1 Sum ved Visse kritiske Sygdomme

Udbetaling finder sted til medarbejderen, hvis medarbejderen rammes af en dækningsberettiget sygdom.

Forsikringsbetingelserne fremgår af bilag KS0020 "Almindelige forsikringsbetingelser - Visse kritiske sygdomme med terminaldækning".

Dækningen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5 (gruppeliv/gruppeordning)). Udbetalingen er skattefri.

11.2 Sum ved Visse kritiske Sygdomme for børn

Udbetaling finder sted til medarbejderen, hvis medarbejderens barn rammes af en dækningsberettiget sygdom. Definitionen af hvilke børn, der er dækket, fremgår af forsikringsbetingelserne. Muligheden for udbetaling bortfalder den 1. i måneden efter barnet opnår den alder, der er angivet i Specifikke vilkår.

Forsikringsbetingelserne fremgår af bilag KS0020 "Almindelige forsikringsbetingelser - Visse kritiske sygdomme med terminaldækning".

Dækningen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5). Udbetalingen er skattefri.

11.3 Invalidesum

Udbetaling finder sted til medarbejderen, hvis medarbejderens erhvervsevne i en uafbrudt periode på 12 måneder varigt er nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Forsikringsbetingelserne fremgår af bilag TA0010 "Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne af 1. januar 2021".

Dækningen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5). Udbetalingen er skattefri.

11.4 Invalidepension

Udbetaling finder sted til medarbejderen, hvis medarbejderens erhvervsevne er nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder af den fulde erhvervsevne, og hvis medarbejderen har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling.

Udbetaling begynder tidligst den 1. i måneden efter, medarbejderens erhvervsevne har været nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder i en uafbrudt periode på 3 måneder.

Udbetalingen vil udgøre den i Specifikke vilkår angivne *kompensationsgrad*, af indtægtstabet, dog maksimalt den aftalte udbetaling.

Udbetalingen fortsætter, så længe medarbejderens erhvervsevne er nedsat som anført, og medarbejderen har et indtægtstab som anført, dog længst til den aftalte pensionsalder eller medarbejderens eventuelle død forinden.

Forsikringsbetingelserne fremgår af bilag TA0010 "Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne".

Dækningen oprettes som

- en livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 1), hvis der i Specifikke vilkår er angivet, at skattepligtig udbetaling er forvalgt.
- som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5), hvis det i Specifikke vilkår er angivet, at skattefri udbetaling er forvalgt.

Beskatningsformen kan ændres efter skriftlig aftale mellem medarbejderen og **Velliv**, hvis det af Specifikke vilkår fremgår, at der er mulighed herfor.

Ved ændring af beskatningsform omregnes dækningsbeløbene i forhold til de i Specifikke vilkår angivne minimumsdækninger for de 2 beskatningsformer med respekt af helbredsregler og helbredsgrænser, jf. bilag HELBRED.

Hvis der i Specifikke vilkår er angivet "Ja" ved "Udbetaling til **Arbejdsgiver**", betyder det, at **Arbejdsgiver** har taget forbehold om, at udbetaling af invalidepension skal ske til **Arbejdsgiver**:

Så længe medarbejderen modtager hidtidig løn fra Arbejdsgiver, vil udbetaling finde sted til Arbejdsgiver, hvis medarbejderens erhvervsevne uafbrudt har været nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder i 3 måneder og hvis medarbejderens løn er større end Arbejdsgivers modtagelse af sygedagpengerefusion mv. fra det offentlige.

Udbetalingen vil svare til medarbejderens løn fratrukket Arbejdsgivers modtagelse af sygedagpengerefusion mv. fra det offentlige samt værdien af medarbejderens obligatoriske eget pensionsbidrag for hvilket der er ret til præmiefritagelse. Udbetalingen kan ikke overstige hverken den af Arbejdsgiveren forvalgte dækning, eller den med medarbejderen aftalte

dækning. Er en medarbejder delvis sygemeldt vil fastsættelse af udbetaling fortsat baseres på et beløb svarende til refusionen, hvis medarbejderen var fuldt sygemeldt.

Uanset, hvornår medarbejderens erhvervsevnen er nedsat fra, vil Arbejdsgiver tidligst være berettiget til udbetaling med virkning fra den 1. i den måned, hvor Arbejdsgiver eller medarbejderen henvender sig til Velliv vedr. udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

11.5 Præmiefritagelse

Medarbejderen har ret til præmiefritagelse, når medarbejderens erhvervsevne er nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder, og medarbejderen har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling af invalidepension. Præmiefritagelsen bortfalder, hvis udbetalingen af invalidepension ophører. Hvis pensionsordningen ikke indeholder invalidepension, er præmiefritagelsen betinget af et erhvervsevnetab, der ville berettige til udbetaling af invalidepension. Dette gælder dog ikke, hvis udbetalingerne ophører, fordi der sker ændringer i de indtægter, der indgår i beregningen af indtægtstabet, samtidig med at medarbejderens erhvervsevne fortsat er nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder.

Forsikringsdækninger med ret til præmiefritagelse opretholdes ved tilkendelse af præmiefritagelse som dækninger uden indbetaling. Opsparingsdækninger med ret til præmiefritagelse fortsætter ved tilkendelse af præmiefritagelse, således at **Velliv** månedligt foretager indbetaling til opsparingsdækning.

Ved aftalte stigninger i indbetalingen er der ikke præmiefritagelse for stigningerne.

Forsikringsbetingelserne fremgår af bilag TA0010 "Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne".

Hvis der i Specifikke vilkår er angivet "Ja" ved "Udbetaling til **Arbejdsgiver**", betyder det, at **Arbejdsgiver** har taget forbehold om, at udbetaling af invalidepension skal ske til **Arbejdsgiver**, hvorved:
Medarbejderen har ret til præmiefritagelse i samme perioder, som der sker udbetaling til **Arbejdsgiver**. Er pensionsordningen ikke oprettet med ret til invalidepension, har medarbejderen ret til præmiefritagelse i samme perioder, **Velliv** ville have udbetalt invalidepension til **Arbejdsgiver**, hvis pensionsordningen var oprettet med ret til invalidepension.

11.6 Dækning ved død

Udbetaling finder sted ved medarbejderens dødsfald til den/de begunstigede, **jf. afsnit 10**. Den/de begunstigede kan vælge mellem at få dækningen udbetalt i månedlige rater over det i Specifikke vilkår angivne antal år eller at få dækningen udbetalt som et engangsbeløb.

Forsikringsbetingelserne består af bilag FB0704 "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser"

Dækningen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5), hvis det i Specifikke vilkår er angivet, at skattefri udbetaling er forvalgt, og som livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 2), hvis der i Specifikke vilkår er angivet, at skattepligtig udbetaling er forvalgt.

Beskatningsformen kan ændres efter skriftlig aftale mellem medarbejderen og **Velliv**, hvis det af Specifikke vilkår fremgår, at der er mulighed herfor.

Ved ændring af beskatningsform omregnes dækningsbeløbene i forhold til de i Specifikke vilkår angivne dækninger for de 2 beskatningsformer med respekt af helbredsregler og helbredsgrænser, jf. bilag HELBRED.

11.7 Børnepension

Udbetaling finder sted ved medarbejderens dødsfald til hvert af medarbejderens børn under den alder, der er angivet i Specifikke vilkår. Definitionen af hvilke børn, der er dækket, fremgår af forsikringsbetingelserne.

Forsikringsbetingelserne består af bilag FB0704 "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser".

Udbetaling begynder den 1. i måneden efter medarbejderens død og ophører, når barnet opnår den alder, der er angivet i Specifikke vilkår. Udbetalingen ophører, hvis barnet dør forinden.

Der gælder særligt lempelige regler for afgivelse af helbredsoplysninger ved tilvalg og forhøjelse af børnepensionsdækning, se bilag HELBRED.

Dækningen oprettes som en livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 1). Udbetalingen er skattepligtig.

11.8 Børnesum

Udbetaling finder sted ved medarbejderens dødsfald til hvert af medarbejderens børn, som er under den alder, der følger af den pågældende arbejdsmarkedsoverenskomst. Definitionen af hvilke børn, der er dækket, fremgår af forsikringsbetingelserne.

Forsikringsbetingelserne består af bilag FB0704 "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser".

Dækningen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5). Udbetalingen er skattefri.

12 Helbredsoplysninger

12.1 Ved leverandørskifte

Ved leverandørskifte gælder de regler om helbredsoplysninger og dækninger, der fremgår af bilag LEVSKIFT.

12.2 Ved tilmelding af grupper af medarbejdere

Hvis der skal tilmeldes en gruppe medarbejdere, fra en fusion eller ved en udvidelse af kredsen af omfattede medarbejdere, skal der træffes nærmere aftale om vilkårene herfor, herunder omfanget af helbredsoplysninger.

12.3 Ved tilmelding af medarbejdere i øvrigt

Pensionsordningen oprettes uden afgivelse af personlige helbredsoplysninger. Pensionsordningen indeholder dog et forbehold, hvorved forsikringsdækning er betinget af, at medarbejderen på oprettelsestidspunktet ikke har søgt eller er tilkendt offentlige ydelser, på grund af nedsat arbejdssevne. Hvis **Velliv** modtager meddelelse fra medarbejderen om, at medarbejderen har søgt eller er tilkendt offentlige ydelser, eller meddelelse fra **Arbejdsgiver** om at medarbejderen er i fleksjob eller skånejob mv., vil pensionsordningen blive ændret til en særlig pensionsordning uden eller med reducerede forsikringsdækninger.

Inden for en periode på seks måneder fra første ikrafttrædelsestidspunkt kan medarbejderen én gang forhøje forsikringsdækning og aftale ekstra indbetaling med ret til præmiefritagelse alene mod at pensionsordningen udstedes med et fornyet forbehold, jf. bilag HELBRED. Ved første ikrafttrædelsestidspunkt forstås det første tidspunkt, medarbejderen omfattes af en firmapensionsaftale mellem **Arbejdsgiver** og **Velliv**.

Er det ikke muligt at indgå aftale om pensionsordning med medarbejderen med de ønskede dækninger, tilbyder **Velliv** i stedet dækninger, der ligger så tæt på medarbejderens ønsker som muligt.

12.4 Ændring af medarbejderens pensionsordning

Medarbejderen har mulighed for at ændre pensionsordningen inden for rammerne af firmapensionsaftalen efter skriftlig aftale med **Velliv**. En ændring med forøget risikodækning er betinget af, at medarbejderen afleverer yderligere helbredsoplysninger, som **Velliv** kan godkende, jf. bilag HELBRED.

12.5 Ved ændring af bestående firmapensionsaftale

Ved en stigning i forsikringsrisikoen skal der, efter nærmere aftale, afgives en *Arbejdsgivererklæring*.

12.6 Om helbredsoplysninger generelt

Hvis forsikringsrisikoen størrelse i forbindelse med oprettelse af pensionsordning, lønregulering eller ændring af pensionsordning overstiger de til enhver tid gældende helbredsgrænser, skal medarbejderen aflevere yderligere helbredsoplysninger, jf. bilag HELBRED. Der gælder dog særlige regler for leverandørskifte, jf. bilag LEVSKIFT.

Hvis den pensionsgivende løn stiger med mere end angivet i bilag HELBRED, skal medarbejderen aflevere yderligere helbredsoplysninger.

Velliv betaler eventuelle honorarer til læger i forbindelse med indhentning af helbredsoplysninger, der er krævet af **Velliv**.

13 Sundhedsforsikring

Der kan være tilknyttet en sundhedsforsikring til firmapensionsaftalen, hvis dette fremgår af Specifikke vilkår. Det vil her fremgå, om den er frivillig eller obligatorisk for medarbejderne. Der henvises i givet fald til separat aftale med en *sundhedsleverandør*.

Der kan endvidere være tilknyttet en sundhedsforsikring til firmapensionsaftalen, hvis **Velliv** indestår herfor i forbindelse med en arbejdsmarkedsoverenskomst. I så fald er sundhedsforsikringen obligatorisk for de omfattede medarbejdere. **Velliv** har til dette formål indgået en aftale med en af **Velliv** udvalgt sundhedsleverandør.

Der er ikke ret til præmiefritagelse for sundhedsforsikringspræmien.

Velliv fungerer som formidler og modtager herfor normalt vederlag fra sundhedsleverandøren.

Arbejdsgiver giver med sin underskrift på firmapensionsaftalen **Velliv** fuldmagt til at videregive oplysninger til sundhedsleverandøren om medarbejderens CPR-nr., navn og adresse til brug for oprettelse af sundhedsforsikring hos sundhedsleverandøren.

Velliv modtager løbende information fra sundhedsleverandøren om sundhedsforsikringspræmiens størrelse, herunder størrelsen af en evt. skattepligtig del.

Velliv indberetter skattepligtige dele af sundhedsforsikringspræmien som B-indkomst.

14 Opsparingsdækninger

Følgende *opsparingsdækninger* kan indgå i pensionsordningen

1. Rateopsparing
2. Livrente+
3. Aldersopsparing
4. Kapitalopsparing

Det fremgår af Specifikke vilkår, hvilke forvalgte *opsparingsdækninger*, der oprettes, og hvilke opsparingsdækninger og prioritetsrækkefølger, medarbejderen kan vælge blandt.

Opsparingsdækninger kan, hver for sig, udbetales fra *pensionsudbetalingsalderen*. Udbetaling før pensionsalderen kan dog kun finde sted, hvis medarbejderen fratræder sin ansættelse eller får ændret sin ansættelse, således at medarbejderen ikke længere er omfattet af firmapensionsaftalen.

For opsparingsdækninger med løbende udbetalinger gælder, at størrelsen af den løbende udbetaling fastsættes på pensioneringstidspunktet med anvendelse af det til den tid til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag.

14.1 Rateopsparing

Saldoen på Rateopsparing udbetales i månedlige rater over det i Specifikke vilkår angivne antal år. Medarbejderen kan vælge et alternativt antal år, dog mindst 10 år.

Rateopsparing udbetales månedligt forud. Ved medarbejderens efterfølgende død udbetales de resterende rater til den/de begunstigede. Den/de begunstigede kan vælge at få de resterende rater omregnet til en engangsudbetaling.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales den aktuelle saldo på Rateopsparing over det i Specifikke vilkår angivne antal år. Den/de begunstigede kan vælge at få den aktuelle saldo på Rateopsparing udbetalt som en engangsudbetaling.

Hvis indbetalingen til Rateopsparing overstiger det maksimale beløb, som er fastsat i lovgivningen, vil det overskydende beløb blive anvendt til andre opsparingsdækninger i overensstemmelse med den for medarbejderen gældende prioritetsrækkefølge, jf. Specifikke vilkår.

Velliv tager alene højde for indbetalinger til andre Rateopsparinger og ophørende livrenter, hvis disse er oplyst.

For medarbejdere, der er omfattet af leverandørskifte til **Velliv**, fastsætter **Velliv** det beløb, som må forventes allerede at være anvendt til Rateopsparing i afgivende selskab i det år, hvor leverandørskiftet finder sted. Beløbet fastsættes ud fra den aftalte indbetaling på indmeldelsesdatoen og benyttes derefter i beregningen af det beløb, som medarbejderen maksimalt kan indbetale til en Rateopsparing i året for flytningen.

Modtager **Velliv** oplysninger om faktisk anvendt beløb til Rateopsparing fra afgivende selskab, inden pensionsordningen oprettes i **Velliv**, benyttes disse oplysninger i stedet.

Rateopsparing oprettes som livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 2). Udbetalingen er skattepligtig.

14.2 Livrente+

Den månedlige udbetaling baseres på saldoen på Livrente+ opsparingen på udbetalingstidspunktet. Udbetaling finder sted så længe medarbejderen er i live. Medarbejderen kan, uden krav om afgivelse af helbredsoplysninger, ved påbegyndelse af udbetaling vælge at tilknytte ægtefælle-/samleverpension og/eller garantiydelse mod tilpasning af udbetalingen.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales opsparingssikringen med den aktuelle saldo på Livrente+ opsparingen på følgende måde:

a. Ægtefællepension

Pensionen udbetales til ægtefælle, dog længst i det antal år, **Velliv** har registreret i medarbejderens pensionsordning. Ved ægtefælle forstås en ægtefælle eller registreret partner, der ikke er frasepareret eller fraskilt. En frasepareret eller fraskilt ægtefælle eller registreret partner kan i henhold til lovgivningen have bevaret ret til ægtefællepension.

b. Garantiydelse

Hvis der ikke er en ægtefælle, eller hvis ægtefællen dør inden udløbet af det antal år, **Velliv** har registreret i medarbejderens pensionsordning, udbetales pensionen til begunstigede.

Opsparingssikringen kan udbetales som et engangsbeløb.

Den livsvarige livrente og opsparingssikringen oprettes som livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 1). Udbetalingen er skattepligtig.

14.3 Aldersopsparing

Aldersopsparing udbetales som et engangsbeløb.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales den aktuelle saldo til den/de begunstigede.

Hvis indbetalingen til Aldersopsparring overstiger det maksimale beløb, som er fastsat i lovgivningen, vil det overskydende beløb blive anvendt til andre opsparingsdækninger i overensstemmelse med den for medarbejderen gældende prioritetsrækkefølge.

Aldersopsparring oprettes som en livsforsikring uden fradrag (beskatningsform 33). Udbetalingen er skattefri.

14.4 Kapitalopsparring

Kapitalopsparring udbetales som et engangsbeløb.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales den aktuelle saldo til den/de begunstigede.

Der kan ikke foretages indbetaling til Kapitalopsparring, kun gennem overførsel fra anden pensionsordning.

Kapitalopsparring oprettes som en livsforsikring (beskatningsform 3) til modtagelse af en kapitalpension fra en anden pensionsleverandør. Udbetalingen er afgiftpligtig.

15 **Investeringsformer**

Velliv udbyder følgende investeringsformer, som medarbejderen kan placere sine opsparingsdækninger i:

1. VækstPension
2. LinkPension
3. HøjrentePension *(kan ikke vælges som ny investeringsform)*

Det vil altid gælde, at indbetalingens opsparingsdel anvendes til en given procentfordeling mellem investeringsformerne.

Det fremgår af Specifikke vilkår hvilken procentfordeling mellem investeringsformer, der anvendes som forvalg samt hvilken investeringsprofil i VækstPension, der anvendes som forvalg. Det fremgår endvidere hvilke procentfordelinger og investeringsformer, medarbejderen kan vælge blandt.

15.1 VækstPension

Opsparingen placeres i investeringsfonde, som **Velliv** sammensætter i overensstemmelse med medarbejderens valg mellem en række investeringsprofiler med forskellig investeringsrisiko.

Forrentningen af den opsparing, medarbejderen har valgt at placere i VækstPension, afhænger af afkastet i investeringsfondene.

Sammensætningen af investeringsfonde varierer med medarbejderens alder, således at investeringsrisikoen nedtrappes afhængig af pensionsalderen. Medarbejderen kan vælge en anden pensionsalder end firmapensionsaftalens pensionsalder som forventet pensionsalder og derved påvirke nedtrapningen.

Med virkning fra 1. januar 2021 kan der ikke længere ske nytegning i og omvalg til de to investeringsprofiler i VækstPension Aktiv Garanti og VækstPension Index Garanti.

For medarbejdere, der allerede pr. 1. januar 2021 har valgt at tilknytte en investeringsgaranti, gælder følgende:

En investeringsgaranti sikrer, at udbetalingen ved firmapensionsaftalens pensionsalder eller ved død forinden mindst udgør den udbetaling, der kan beregnes på grundlag af garantisalderen.

Garantisaldoen består af summen af indbetalinger med fradrag af summen af udbetalinger, administrationsbidrag, vederlag og betaling for eventuelle forsikringsdækninger. Er investeringsgarantien tilknyttet kort før pensionsalderen, er garantisaldoen reduceret med en procentsats afhængig af restløbetiden. Der sker ikke fradrag for betaling for investeringsgaranti.

Betingelserne for opsparing i VækstPension fremgår af bilag IB0010, "Investeringsbetingelser for VækstPension og LinkPension".

15.2 LinkPension

Opsparingen placeres efter medarbejderens valg i de investeringsfonde, som **Velliv** til enhver tid udbyder. **Velliv** kan fastsætte generelle begrænsninger for valget.

Forrentningen af den opsparing, medarbejderen har valgt at placere i LinkPension, afhænger af afkastet i de valgte investeringsfonde.

Betingelserne for opsparing i LinkPension fremgår af bilag IB0010, "Investeringsbetingelser for VækstPension og LinkPension".

15.3 HøjrentePension

HøjrentePension kan ikke vælges som ny investeringsform. Medarbejdere, der har HøjrentePension som investeringsform, fortsætter uændret. Der kan alene ske forhøjelser som følge af aftalte reguleringer, herunder lønreguleringer.

Medarbejderen kan derfor ikke øge den andel af pensionsbidraget, som indbetales til HøjrentePension. Der kan heller ikke foretages indskud og overførsler til HøjrentePension.

Har medarbejderen HøjrentePension som investeringsform, gælder følgende:

Opsparingen placeres af **Velliv**.

Forrentningen af den opsparing, medarbejderen har valgt at placere i HøjrentePension sker med en kontorente, som fastsættes af **Velliv** månedsvis forud.

HøjrentePension sikrer, på baggrund af hidtidig indbetaling og forventet fremtidig indbetaling en given opsparingssaldo ved pensionering, som anvendes til løbende udbetalinger. Opsparingssaldoen ved pensionering er betinget af, at der ikke sker ændring i lovgivning eller lignende, som beskrevet i forsikringsbetingelserne.

Der kan alene indbetales på Rateopsparing og Livrente+ i HøjrentePension. Har medarbejdere, som har valgt HøjrentePension, valgt at indbetale til Aldersopsparing, vil indbetaling til denne blive anvendt i den af medarbejderen valgte hhv. den forvalgte investeringsprofil i VækstPension.

Betingelserne for opsparing i HøjrentePension fremgår af bilag FB0704 "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser".

16 DinKapital

Anvendelse af DinKapital indebærer, at en mindre fast procentdel af indbetalingen til opsparing placeres i det særlige opsparingsmiljø DinKapital.

Det fremgår af Specifikke vilkår, om DinKapital finder anvendelse. Hvis det er angivet, at DinKapital finder anvendelse, vil det endvidere være angivet, om DinKapital er forvalgt eller ej. Medarbejderen har efterfølgende mulighed for at til- eller fravælge indbetaling til DinKapital.

For DinKapital gælder følgende vilkår i hovedtræk:

DinKapital, der er et supplerende kapitalgrundlagselement godkendt af Finanstilsynet, er knyttet til medarbejderens opsparing i det/de valgte opsparingsmiljø(er) VækstPension, LinkPension og HøjrentePension samt den valgte udbetalingsform – sum, rate og/eller livrente. Selskabet

opbygger DinKapital af pensionsordningens andel af det realiserede resultat, der er knyttet til medarbejderens opsparing.

DinKapital indgår på lige fod med eventuel ansvarlig lånekapital i selskabets basiskapital, som er den kapital, der skal dække eventuelle tab i selskabet efter at egenkapitalen har dækket tab. DinKapital kan derfor bl.a. blive reduceret ved dækning af tab i selskabet. I tilfælde af, at DinKapital skal dække tab, vil opsparingen tilhørende DinKapital helt eller delvist blive inddraget.

DinKapital tildeles løbende en forrentning, der er fastsat på markedsmæssige vilkår, svarende til ansvarlig lånekapital. Renten fastsættes månedligt forud.

DinKapital udbetales samtidig med udbetaling af den tilhørende del af opsparingen.

Forsikringsbetingelserne for opsparing i DinKapital fremgår af bilag DK0010, "Forsikringsbetingelser for DinKapital".

17 Orlov

Under *orlov* opretholdes forsikringsdækningerne i **Velliv**, så længe medarbejderen er ansat.

Hvis indbetalingen ophører helt under orlov, behandles pensionsordningen på følgende måde.

- For fradragsberettigede forsikringsdækninger sker betaling for opretholdelse af forsikringsdækningen ved, at prisen for forsikringsdækningerne i stedet trækkes i medarbejderens pensionsopsparing i det omfang, den samlede opsparing kan dække denne pris, og det skattemæssigt er muligt.
- For forsikringsdækninger uden fradragsret ydes henstand indtil orlovens udløb. Den manglende betaling for henstandsperioden dækkes forlods i indbetalingerne, når indbetalingen genoptages efter endt orlov.

Indbetalingen til forsikringsdækningerne skal genoptages 12 måneder efter tidspunktet for ophør af indbetaling, medmindre andet aftales særskilt med **Velliv**.

Under orlov, og i en periode efter orlovs ophør, er det ikke muligt for medarbejderen at ændre beskatningsform for forsikringsdækninger.

18 Ud- og indstationerede medarbejdere

Ud- og indstationerede medarbejdere er karakteriseret ved, at de er begrænset skattepligtige til Danmark.

Ud- og indstationerede medarbejdere er omfattet af firmapensionsaftalen på samme vilkår som øvrige medarbejdere.

Hvis **Velliv** modtager besked om, at der ansættes en medarbejder med begrænset skattepligt, eller at en medarbejder overgår fra fuld skattepligt til begrænset skattepligt, vil **Velliv** yde rådgivning om danske regler og tilbyde en pensionsordning med forsikringsdækninger og opsparingsdækninger med skattefrie udbetalinger.

Ved skift mellem skattefrie og skattepligtig forsikringsdækning finder der ingen omregning af dækningsbeløbene sted.

Hvis **Velliv** modtager besked om, at en medarbejder overgår fra begrænset skattepligt til fuld skattepligt, vil **Velliv** tilbyde en pensionsordning med skattepligtige forsikringsdækninger og skattepligtig opsparing.

Se bilag UDSTAT for nærmere vejledning.

19 Medarbejderens råderet

Så længe medarbejderen er omfattet af en ikraftværende firmapensionsaftale, og medarbejderen ikke har opnået pensionsalderen, kan medarbejderen ikke råde over pensionsordningen ved tilbagekøb, overførsel, pantsætning, overdragelse, disposition med afgiftspligt eller på anden måde, der ikke fremgår af firmapensionsaftalen. Se bilag UDSTAT for de særlige muligheder ved udstationerede medarbejders hjemkomst.

Når medarbejderen ikke længere er omfattet af firmapensionsaftalen, kan medarbejderen råde over pensionsordningen jf. bilag GB0010. **Velliv** kan opkræve et gebyr ved medarbejderens udnyttelse af sin råderet. Adgangen til tilbagekøb kan være begrænset af tredjepart.

20 Medarbejderens rettigheder ved fratrædelse

Hvis en medarbejder fratræder sin ansættelse eller får ændret sin ansættelse, således at medarbejderen ikke længere er omfattet af firmapensionsaftalen, bortfalder følgende forsikringsdækninger fra fratrædelses- / ændringsdagen:

- Sundhedssikring
- Forsikringsdækninger, som alene er oprettet i henhold til en arbejdsmarkedsoverenskomst
- Forsikringsdækninger, hvor det af Specifikke vilkår fremgår, at de bortfalder ved fratrædelse

Medmindre andet aftales med medarbejderen, opretholdes øvrige forsikringsdækninger i 3 måneder efter fratrædelsen. Betaling for opretholdelse af forsikringsdækningen sker ved, at prisen for fradragsberettigede forsikringsdækninger i stedet trækkes i medarbejderens pensionsopsparing. Hvis medarbejderen har forsikringsdækninger uden fradragsret sker betaling hertil gennem seneste foretagne indbetaling.

I perioden med opretholdt forsikringsdækning er firmapensionsaftalen fortsat gældende med hensyn til risikopriser, administrationsbidrag og vederlag.

Efter udløbet af perioden med opretholdt forsikringsdækning ændres pensionsordningen, hvis den har en mindsteværdi, til en pensionsordning uden indbetaling og uden forsikringsdækninger. Er pensionsordningens værdi under en af **Velliv** til Finanstillsynet anmeldt mindste værdi, tilbagekøbes pensionsordningen.

Medarbejderen har i 3 måneder efter fratrædelsen følgende alternative muligheder.

- Pensionsordningen kan ændres til en pensionsordning uden indbetaling og uden forsikringsdækninger fra et tidligere tidspunkt.
- Pensionsordningen kan videreføres med de forsikringsdækninger, der kan oprettes på individuelle vilkår på fratrædelsestidspunktet. Videreførelsen sker på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder for videreførte pensionsordninger på fratrædelsestidspunktet.
- Pensionsordningen kan tilbagekøbes eller overføres, jf. afsnit 19.

21 Medarbejderens rettigheder ved firmapensionsaftalens ophør

Skift af pensionsleverandør

Hvis pensionsordningen flyttes til ny pensionsleverandør, bortfalder risikodækningerne ved død, invaliditet og visse kritiske sygdomme på leverandørskiftetidspunktet. Medarbejderen kan ikke videreføre nogle af pensionsordningens risikodækninger.

Medarbejdere ansat i fleksjob med dækning ved nedsat erhvervsevne har mulighed for at videreføre pensionsordningen i Velliv med de forsikringsdækninger, der kan opretholdes på leverandørskiftetidspunktet. Videreførelsen sker på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder for videreførte pensionsordninger efter leverandørskifte.

Dette gælder også for medarbejdere, hvis arbejdskapacitet er nedsat med 50 pct. eller derover. Når

medarbejderen har generhvervet arbejdskapaciteten og arbejdet i samme omfang (antal timer) som før sygemeldingen i seks sammenhængende måneder, overgår medarbejderen til den aktuelle pensionsleverandør.

Der gælder dog særlige regler for medarbejdere ansat under en overenskomst.

Anmeldelse af en forsikringsbegivenhed indtrådt inden leverandørskiftetidspunktet skal ske hurtigst muligt. Krav på udbetaling af invalidepension og/eller præmiefritagelse, der ikke er anmeldt inden 12 måneder efter leverandørskiftetidspunktet, bortfalder efter fristens udløb.

Ophør på grund af konkurs og øvrige årsager

Hvis firmapensionsaftalen ophører på grund af **Arbejdsgivers** konkurs, er medarbejderne stillet som ved fratrædelse, jf. afsnit 20.

Hvis firmapensionsaftalen ophører i øvrigt uanset årsag, bortfalder alle forsikringsdækninger for de omfattede medarbejdere på ophørstidspunktet uden varsel. Medarbejderen kan ikke videreføre nogle af pensionsordningens forsikringsdækninger.

Anmeldelse af en forsikringsbegivenhed indtrådt inden firmapensionsaftalens ophør skal ske hurtigst muligt. Krav på udbetaling af invalidepension og/eller præmiefritagelse, der ikke er anmeldt inden seks måneder efter firmapensionsaftalens ophør, bortfalder efter fristens udløb.

Hvis en gruppe medarbejdere udskilles ved fission, er vilkårene i dette afsnit gældende for denne gruppe, medmindre andet aftales.

Generelle regler

Medarbejderen kan mod et gebyr overføre sin opsparing til en anden pensionsleverandør.

Medarbejdere, der på tidspunktet for firmapensionsaftalens ophør, er berettiget til en løbende udbetaling og/eller præmiefritagelse på grund af et erhvervsevnetab, fortsætter dog i **Velliv** med de forsikringsdækninger der enten udbetales og/eller der er tilknyttet præmiefritagelse. Når medarbejderen ikke længere opfylder betingelserne for løbende udbetaling og/eller præmiefritagelse, sker der følgende:

- Hvis medarbejderen fortsat er ansat hos **Arbejdsgiver**, bortfalder alle forsikringsdækninger og medarbejderen overgår til ny pensionsleverandør, når medarbejderen har generhvervet arbejdskapaciteten og arbejdet i samme omfang (antal timer) som før sygemeldingen i seks sammenhængende måneder.
- Hvis medarbejderen ikke længere er ansat hos **Arbejdsgiver**, har medarbejderen ret til samme type af videreførsel som ved fratrædelse, jf. afsnit 20.

22 Administrationsbidrag og Vederlag

22.1 Administrationsbidrag

Administrationsbidragenes størrelse er fastsat i henhold til de regler, **Velliv** har anmeldt til Finanstilsynet.

Satserne for administrationsbidrag afhænger bl.a. af salgskanal, antallet af medarbejdere tilmeldt firmapensionsaftalen og gennemsnitsindbetalingen under firmapensionsaftalen.

Eventuelle ændringer i administrationsbidragene sker i henhold til de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

22.2 Vederlag

Størrelsen af vederlag til en evt. ekstern salgskanal vil fremgå af en særskilt aftale med den pågældende salgskanal.

23 Regulering af solidariske priser

For alle forsikringsdækninger i **Velliv** baserer betaling sig på *solidariske priser*.

Ved hvert forsikringsårs begyndelse pr. 1. januar beregner **Velliv** solidariske priser for en given gruppe af firmapensionsaftaler. Gruppen er angivet i Specifikke vilkår.

Beregning og regulering af priser er en del af de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

Hvis der ved den helbredsmæssige antagelse er givet prisforøgende vilkår, forhøjes den solidariske pris for de tilhørende risikodækninger.

24 Bonus

HøjrentePension i **Velliv** deltager i bonusfordelingen i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

De gældende bonusbestemmelser er vedlagt som bilag BB0010.

25 Kommunikation

Velliv ønsker til stadighed at kunne benytte de mest effektive kommunikationsformer med arbejdsgivere og medarbejdere. Derfor forbeholder **Velliv** sig retten til at benytte bestående og fremtidige elektroniske kommunikationsteknologier, efterhånden som de udvikles, under stadig iagttagelse af regler for sikker kommunikation og persondatabeskyttelse. Det kan aktuelt være e-Boks.

26 Ændring og opsigelse af firmapensionsaftalen

Vilkårene herfor er beskrevet i Specifikke vilkår.