



2012

Pensionsregulativ

FSP Markedsrente



FSP
PENSION
bedre råd, bedre liv

Indhold

I. INDLEDENDE FÆLLESBESTEMMELSER	3	III. AFTALER INDEN	7
Formål	3	PENSIONERINGSTIDSPUNKTET	7
Medlemmer	3	Ændret udbetalingsforløb	7
Oplysninger til Pensionskassen	3	IV. FÆLLESBESTEMMELSER	7
Pensionsbidrag i henhold til tilslutningsaftale samt overførsler af pensionsmidler	3	Standarddækning	7
Selvindbetaling, supplerende pensionsbidrag og indskud	3	Omvalg	8
Pensionernes virkemåde	3	Helbredsoplysninger	8
Ugaranterede tillæg	4	Udbetalinger	8
Pensionernes størrelse	4	Bidragsfritagelse	8
Pensionsalder	4	Bidragshenstand	8
II. DÆKNINGER	4	Fripolice	8
Invalidepension	4	Udtrædelsesgodtgørelse/genkøb	9
Dødsfaldsdækning	5	Gebyrer	9
Valgfri børnepension	6	Ændringer af Pensionsregulativet	9
Ratepension ved pensionering eller død	6	Ikrafttræden	9
Valgfri kapitalpension ved pensionering eller død og/eller forhøjelse af ratepensionen	6		
Særlige dækninger og pensioner	6		

I. INDLEDENDE FÆLLESBESTEMMELSER

Formål

§ 1. Pensionsregulativets formål er at give en fremstilling af de juridiske og forsikringstekniske regler for afdeling FSP Markedsrente. Reglerne har hjemmel i Pensionskassens Vedtægt.

Stk. 2. Pensionskassen kan indgå aftale med arbejdsgiveren og/eller medlemmet om fravigelser fra Pensionsregulativet, herunder aftaler om gruppebaserede produkter.

Stk. 3. Pensionskassen kan træffe bestemmelse om, at de i Regulativet beskrevne valgrettigheder for medlemmerne skal bortfalde. Medlemmer, som allerede har benyttet sig af en af de beskrevne valgrettigheder, berøres ikke af, at valgetten fremtidig bortfalder.

Medlemmer

§ 2. Afdeling FSP Markedsrente er en tarifordning for medarbejdere i finanssektoren, som den 1. januar 2007 eller senere i kraft af en lønoverenskomst opnår ret til pensionsbidrag, og hvis arbejdsgiver har pensionsaftale med Finanssektorens Pensionskasse (tilslutningsaftale).

Stk. 2. Medlemmer er tillige afdelingens selvindbetalere, jf. § 5, medlemmer med bidragshenstand, jf. § 23, fripoliceindehavere, jf. § 24, samt alders- og invalidepensionister i afdeling FSP Markedsrente.

Stk. 3. Afdeling FSP Markedsrente omfatter tillige medlemmer af Pensionskassens øvrige afdelinger, hvis de pågældende i henhold til reglerne herfor har foretaget omvalg til afdeling FSP Markedsrente, jf. Vedtægtens § 4.

Oplysninger til Pensionskassen

§ 3. Medlemmer af Pensionskassen og modtagere af ydelser fra Pensionskassen er forpligtet til skriftligt at give og fremskaffe oplysninger om forhold, som af Pensionskassen skønnes at være af betydning for konstatering af medlemmernes/modtagernes rettigheder, herunder helbredsoplysninger.

Stk. 2. Lægelige vurderinger er alene vejledende.

Stk. 3. Hvis medlemmer eller andre i pensionsordningen interesserede afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger, kan ydelserne helt eller delvist bortfalde i henhold til den til enhver tid gældende lov om forsikringsaftaler eller denne lovs afløser.

Pensionsbidrag i henhold til tilslutningsaftale samt overførsler af pensionsmidler

§ 4. Pensionsbidraget er det obligatoriske beløb, som af arbejdsgiveren på egne og medlemmets vegne indbetales til Pensionskassen efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Stk. 2. Medlemmet er berettiget til at overføre pensionsmidler til forøgelse af pensionstilsagnet efter generelle regler fastsat af bestyrelsen mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Selvindbetaling, supplerende pensionsbidrag og indskud

§ 5. Et medlem er berettiget til at indbetale indskud, der falder uden for en tilslutningsaftale, supplerende bidrag samt selvbetalerbidrag efter regler, der er fastsat af Pensionskassen.

Stk. 2. Ved supplerende bidrag forstås bidrag, som indbetales af medlemsvirksomheden eller medlemmet i tillæg til det obligatoriske bidrag.

Stk. 3. Ved selvbetalerbidrag forstås bidrag, der indbetales i henhold til individuel aftale med Pensionskassen for eller af medlemmer, der ikke længere er ansat i en medlemsvirksomhed.

Pensionernes virkemåde

§ 6. Pensionerne er alene baseret på indbetalinger i henhold til § 4 og § 5, bonus i henhold til bonusregulativet, som er anmeldt til Finanstilsynet, samt de pensionsrettigheder, der knytter sig til den til medlemmets pensionsordning hørende andel af de særlige bonushensættelser (FSP BonusKapital).

Stk. 2. Overførsler, selvindbetaling, supplerende bidrag og indskud, jf. § 4, stk. 2, og § 5, anvendes efter nærmere aftale med Pensionskassen i henhold til regler, der er fastsat af bestyrelsen.

Stk. 3. Hvis et medlem ikke kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger i henhold til § 20, optages medlemmet på særlige vilkår med ingen eller begrænsede dækninger ved invaliditet og dødsfald. Dette sker efter generelle regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 4. For medlemmer, der ikke kan tegne ratepension eller kapitalpension med fradragsret, oprettes i stedet en alderspension med løbende udbetalinger, i henhold til generelle regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 5. Såfremt Pensionskassen yder dækninger, der ikke er reguleret af nærværende Pensionsregulativ, fremgår disse af en særskilt police.

§ 7. Pensionsbidraget anvendes til de obligatoriske risikodækninger invalidepension og dødsfaldsrate, mens risikodækningen børnepension er valgfri. Det resterende pensionsbidrag anvendes til opsparing tilknyttet investeringsfonde i FSP Markedsrente som rate- og kapitalpension, der er ugaranteret, jf. § 7, stk. 4.

Stk. 2. Hvis indbetalingerne til ratepension/ophørende livrente (forhøjet alderspension) overskrider det i lovgivning fastsatte fradragsloft, anvendes indbetalinger over fradragsloftet til opsparing tilknyttet investeringsfonde i FSP Markedsrente som en livsvarig alderspension, der er ugaranteret, jf. § 7, stk. 4. Til den livsvarige alderspension er der knyttet en garanti, der som udgangspunkt er på 8 år.

Stk. 3. Medlemmerne kan efter regler fastsat af bestyrelsen meddele FSP, at der skal anvendes et lavere loft for medlemmets indbetalinger til ratepension/ophørende livrente.

Stk. 4. Et medlem kan i henhold til generelle regler fastsat af Pensionskassen oprette en alderspension i FSP Markedsrente efter reglerne i § 16, stk. 2-4, i forbindelse med et omvalg eller en overførsel, eller umiddelbart inden pensioneringstidspunktet.

Stk. 5. Medlemmer, der genoptager indbetalingen efter omskrivning af dækningen til fripolice, jf. § 24, omfattes af afdeling FSP Markedsrente for fremtidigt indbetalt pensionsbidrag, indskud og overførsler, jf. stk. 1 og 2.

Stk. 6. Opsparing placeret i FSP Markedsrente giver ikke ret til bonus efter Bonusregulativet.

Stk. 7. Præmien for dødsfaldsraten efter § 12 fastsættes en gang årligt ud fra værdien af opsparingen i FSP Markedsrente ved årets begyndelse, i overensstemmelse med det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet. Derudover reguleres præmien efter udviklingen af medlemmets gage.

Ugaranterede tillæg

§ 8. For de bonusberettigede pensionselementer kan bonus tilskrives som særlige bonushensættelser i det følgende benævnt som FSP BonusKapital.

Stk. 2. FSP BonusKapital tildeles løbende samme afkast som egenkapitalen. Dette afkast kan være både positivt og negativt.

Stk. 3. Det enkelte medlems andel af FSP BonusKapital indregnes og medtages, hvis et medlem genkøber eller overfører sin pensionsordning efter reglerne i dette Pensionsregulativ og Lov om finansiel virksomhed.

Stk. 4. Når et medlem dør eller pensioneres, og der påbegyndes udbetaling fra et bonusberettiget element i pensionsordningen, vil hertil hørende FSP BonusKapital blive overført til medlemmets depot.

Stk. 5. Pensionskassen kan vælge at overføre FSP BonusKapital helt eller delvist til det pågældende medlems pensionshensættelse. Dette sker efter generelle regler fastsat af bestyrelsen.

Pensionernes størrelse

§ 9. Pensionernes størrelse og værdi beregnes i overensstemmelse med det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet. Pensionsdækningernes størrelse fremgår af den Konto- & Pensionsoversigt, som medlemmerne modtager hvert år fra Pensionskassen.

Stk. 2. Nye pensionsoversigter, hvoraf pensionsdækningernes størrelse fremgår, udsendes, når Pensionskassen skønner det påkrævet, herunder ved ændringer i pensionsdækningernes størrelse og ved omvalg af ydelser.

Stk. 3. Den pensionsgivende årsløn fastsættes af Pensionskassen på grundlag af de af arbejdsgiveren indberettede oplysninger og i overensstemmelse med tilslutningsaftalen.

Pensionsalder

§ 10. For pensionsordninger oprettet efter den 30. april 2007 forstås pensionsalder i dette regulativ som den nedre aldersgrænse for ret til udbetaling af pension efter den til enhver tid gældende efterlønsalder i § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring, jf. pensionsbeskatningsloven. For pensionsordninger oprettet før den 1. maj 2007 er den nedre pensionsalder for pensionsudbetaling det fyldte 60. år.

II. DÆKNINGER

Invalidepension

§ 11. Der ydes invalidepension, når et medlem fratræder sin pensionsberettigende stilling før det fyldte 60. år, såfremt og så længe medlemmets erhvervsevne i ethvert erhverv efter optagelsen i Pensionskassen varigt er nedsat til en tredjedel eller mindre, hvad enten dette skyldes sygdom eller ulykke. Nedsættelsen af erhvervsevnen vurderes endeligt af Pensionskassen, jf. dog Vedtægtens § 20.

Stk. 2. Den årlige invalidepension i stk. 1 skal mindst udgøre 40 % og kan højst udgøre 80 % af den pensionsgivende årsløn. Pensionen må dog ikke overstige det af bestyrelsen fastsatte maksimumbeløb. For medlemmer, der ligeledes har en fripolicedækning i en af Pensionskassens øvrige afdelinger, er det medlemmets samlede invalidepension i Pensionskassen, der ikke må overstige de maksimale beløb. Pensionskassen kan efter ansøgning lade medlemmets pensionsordning fra et tidligere ansættelsesforhold indgå i beregningen af mindstekravet til størrelsen af invalidepensionen efter nærmere regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 3. Ved erhvervsevnetab, jf. stk. 1, på medlem halvdelen og to tredjedele er medlemmet berettiget til halvdelen af invalidepensionen i stk. 2 og halvdelen af bidragsfritagelsen, jf. § 22, stk. 1. Opnåelse af ret til ydelser efter denne bestemmelse er ikke betinget af, at medlemmet fratræder sin pensionsberettigende stilling. Den anden halvdel af pensionsordningen videreføres efter aftale med Pensionskassen i henhold til reglerne i Regulativet.

Stk. 4. Der ydes invalidepension ved midlertidigt tab af erhvervsevnen efter betingelserne i stk. 1, når erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i 3 måneder (karenstiden) som følge af samme sygdom eller ulykke. Karenstiden regnes fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettigende omfang, dog tidligst fra første lægebesøg.

Stk. 5. Invalidepension ved midlertidigt erhvervsevnetab efter stk. 4 udbetales maksimalt i 36 måneder som følge af samme sygdom eller ulykke og er af samme størrelse som i stk. 2. Udbetaling af offentlige ydelser og tilskud, herunder sygedagpenge, revalideringsydelse eller ydelser ved fleksjob mv., kan føre til hel eller delvis nedsættelse af ydelsen til medlemmet eller arbejdsgiveren efter regler fastsat af Pensionskassen. Udbetalingen sker til arbejdsgiveren i en medlemsvirksomhed, så længe medlemmet modtager sin hidtidige løn, idet ydelsen ellers udbetales til medlemmet.

Stk. 6. Ved fastsættelse af dækningens størrelse anvendes den dækning, der var gældende på tidspunktet for opfyldelsen af betingelserne for udbetalingen.

Stk. 7. Invalidepension udbetales, så længe betingelserne er opfyldt, dog længst til medlemmets 65. år eller til medlemmets død forinden.

Stk. 8. Hvis et medlem har lønnet beskæftigelse eller selv driver erhverv, kan Pensionskassen bestemme, at invalidepensionen helt eller delvist skal bortfalde, så længe medlemmet forbliver i sådan virksomhed. Ved bedømmelsen af, om medlemmet har lønnet beskæftigelse, inddrages offentlige ydelser og tilskud, herunder sygedagpenge, revalideringsydelse, ledighedsydelse eller ydelser ved fleksjob mv. i lønnen. Pensionskassen kan gøre fortsat udbetaling af invalidepension afhængig af, at medlemmet fremskaffer de efter Pensionskassens skøn nødvendige bevisligheder for størrelsen af indkomster af de anførte arter.

Stk. 9. Ophør af invalidepension på grund af generhvervelse af erhvervsevnen eller i øvrigt på grund af Pensionskassens afgørelse af, at invalidepension skal ophøre, finder sted på den dato, der måtte være fastsat af Pensionskassen.

Stk. 10. Rate- og alderspension kan ikke udbetales samtidig med invalidepension.

Stk. 11. I henhold til regler fastsat af Pensionskassen kan der indgås aftale om, at invalidepensionen udbetales til medlemmets 60. år.

Stk. 12. Retten til den udvidede dækning efter stk. 3 gælder for et kalenderår ad gangen og kan bortfalde med 3 måneders varsel. Halv invalidepension og halv bidragsfritagelse, der er tilkendt, bortfalder dog først, hvis betingelserne for ydelserne ikke længere er opfyldt, jf. stk. 7-9.

Dødsfaldsdækning

§ 12. Ved medlemmets død, inden udbetaling af ratepensionen er påbegyndt, jf. § 14, stk. 1, udbetales en dødsfaldsrate i månedlige rater over en 10-årig garantiperiode, jf. dog stk. 2. Opsparingsdelen udbetales efter reglerne i § 14, stk. 2. De begunstigede kan råde over opsparingen i henhold til investeringsbetingelser for FSP Markedsrente. De begunstigede kan konvertere dødsfaldsraten til et engangsbetrag.

Stk. 2. Den årlige dødsfaldsrate skal mindst udgøre 10 % af den pensionsgivende årsløn og højst det af bestyrelsen fastsatte maksimum. Pensionskassen kan efter ansøgning lade medlemmets øvrige pensionsordninger, der er oprettet som et led i et ansættelsesforhold, indgå i beregningen af mindstekravet til størrelsen af dødsfaldsraten efter nærmere regler fastsat af bestyrelsen. Værdien af rate- og kapitalpension, der er eller vil blive udbetalt i henhold til § 14 og § 15, fradrages dog i værdien af dødsfaldsraten. Hvis værdien af dødsfaldsraten er mindre end værdien af rate- og kapitalpension, der er eller vil blive udbetalt i henhold til § 14 og § 15, kommer dødsfaldsraten således ikke til udbetaling.

Stk. 3. Udbetalingen tilkommer medlemmets nærmeste pårørende, medmindre medlemmet ved skriftlig meddelelse til Pensionskassen har indsat en særlig begunstiget – herunder bestemt at der ikke skal være nogen begunstigelsesbestemmelse – i overensstemmelse med lovgivningens regler.

Valgfri børnepension

§ 13. Børnepension udbetales, hvis medlemmet dør, inden udbetaling af løbende ydelser er påbegyndt. Dækningens størrelse fastsættes af bestyrelsen.

Stk. 2. Børnepension tilkommer medlemmets børn. Børnepension tilkommer desuden medlemmets stedbørn, forudsat at barnet faktisk blev forværget af medlemmet indtil vedkommendes død.

Stk. 3. Børnepensionen udbetales indtil barnets fyldte 21. år, dog kun så længe barnet lever.

Stk. 4. Medlemmet kan fravælge og senere tilvælge børnepensionsdækningen.

Ratepension ved pensionering eller død

§ 14. Ratepension kan udbetales til medlemmet fra den 1. i måneden, efter medlemmet når efterlønsalderen, jf. de til enhver tid gældende regler om fastsættelse af efterlønsalderen. Påbegyndelse af udbetalingen forudsætter, at bidragsbetalingen er ophørt. Udbetalingen kan udsættes med eller uden bidragsbetaling, dog længst indtil 15 år efter at medlemmet når efterlønsalderen.

Stk. 2. Ratepensionen udbetales månedligt over en 10-årig garantiperiode. Den årlige rate udgør et beløb svarende til ordningens værdi ved kalenderårets begyndelse delt med det resterende antal år, hvori der endnu ikke er foretaget udbetaling. Raten udbetales månedligt med 1/12 af den årlige rate. Ratepension i FSP Markedsrente udgør værdien af opsparingen i henhold til investeringsbetingelserne for FSP Markedsrente.

Stk. 3. Hvis medlemmet dør, før udbetalingen af ratepensionen er påbegyndt, udbetales værdien af opsparingen på ratepensionen over en 10-årig garantiperiode fra medlemmets død, jf. stk. 4. Hvis medlemmet dør, efter udbetalingen af ratepensionen er påbegyndt, fortsætter udbetalingen i resten af den i stk. 2 beskrevne 10-årige garantiperiode. De begunstigede kan konvertere ydelsen til et engangsbetøb.

Stk. 4. Ved udbetaling af ratepension ved død finder § 12, stk. 3, anvendelse.

Valgfri kapitalpension ved pensionering eller død og/eller forhøjelse af ratepensionen

§ 15. Kapitalpension udgør en engangsydelse, som kan udbetales til medlemmet den 1. i måneden efter opnået pensionsalder. Engangsydelsen udgør et beløb svarende til opsparingens værdi, som opgøres i henhold til investeringsbetingelser for FSP Markedsrente. Udbetalingen kan udsættes med eller uden bidragsbetaling, dog længst indtil 15 år efter, at medlemmet når pensionsalderen. Hvis medlemmet dør, før udbetalingen af engangsydelsen er foretaget, udbetales værdien af opsparingen på kapitalpensionen efter reglerne i § 12, stk. 3.

Stk. 2. Medlemmer kan inden opnået pensionsalder vælge at erstatte ydelsen i stk. 1 helt eller delvist med en forhøjelse af ratepensionen, jf. § 14.

Stk. 3. Medlemmet kan tilvælge og senere fravælge fremtidig indbetaling til kapitalpension.

Særlige dækninger og pensioner

§ 16. Medlemmer kan i forbindelse med omvalg eller overførsler indgå særlig aftale med Pensionskassen om dækninger og pensioner efter stk. 2-7. Dækningerne og pensionerne fremgår af medlemmets pensionsoversigt.

Stk. 2. Er medlemmet berettiget til en 10-årig alderspension med løbende udbetalinger, kan alderspensionen udbetales til medlemmet fra den 1. i måneden efter opnået pensionsalder, forudsat at bidragsbetalingen er ophørt. Pensionsudbetalingen ophører 10 år efter påbegyndt udbetaling, dog senest den 1. i den måned hvori medlemmet dør. Pensionsudbetalingen kan udsættes med eller uden bidragsbetaling, dog længst indtil 15 år efter at medlemmet når pensionsalderen. Inden udbetaling af pensionen påbegyndes, kan medlemmet ændre udbetalingsperioden til at være en livsvarig udbetaling, jf. stk. 3.

Stk. 3. Er medlemmet berettiget til en løbende livsvarig alderspension, kan alderspensionen udbetales til medlemmet fra den 1. i måneden efter opnået pensionsalder, forudsat at bidragsbetalingen er ophørt. Pensionsudbetalingen kan udsættes med eller uden bidragsbetaling, dog længst indtil 15 år efter at medlemmet når pensionsalderen. Alderspensionen forfalder sidste gang den 1. i den måned, hvori medlemmet dør.

Stk. 4. Alderspension med løbende ydelser efter stk. 2 og 3 kan tegnes med garanti for udbetaling, jf. pensionsbeskatningsloven, efter nærmere regler fastsat af Pensionskassen. Ved udbetaling af garantien finder § 12, stk. 3, anvendelse.

Stk. 5. Er medlemmet berettiget til en alderssum, kan alderssummen udbetales den 1. i måneden efter opnået pensionsalder. Udbetalingen kan udsættes med eller uden bidragsbetaling, dog længst indtil 15 år efter at medlemmet når pensionsalderen, eller der er påbegyndt udbetaling af løbende alderspension fra Pensionskassen. Alderssummen er livsbetinget, indtil medlemmet når pensionsalderen. Alderssummen udbetales ved medlemmets død efter opnået pensionsalder, hvis Pensionskassen ikke har udbetalt alderssummen i henhold til 1. punktum. Hvis alderssummen udbetales ved medlemmets død, finder reglerne i § 12, stk. 3, anvendelse.

Stk. 6. Hvis et medlems pensionsordning indeholder en ægtefællepension, udbetales den til en pensionsberettiget ægtefælle eller en registreret partner. De samme rettigheder, der er tillagt ægtefæller, gælder for registrerede partnere. Berettiget til ægtefællepension efter forsikrede er den ægtefælle, forsikrede efterlader sig på dødstidspunktet, når

- a) ægteskabet er indgået inden pensionering og før forsikredes fyldte 67. år,
- b) ægteskabet har været i kraft i mindst 3 måneder, medmindre døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom, og
- c) ægtefællerne ikke er separerede eller skilt.

Hvis separationen eller skilsmissen er meddelt fra og med den 1. januar 2007, kan en fraskilt eller frasepareret ægtefælle have bevaret retten til ægtefællepension i henhold til lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse.

Hvis separationen eller skilsmissen er meddelt senest den 31. december 2006, kan en fraskilt hustru have bevaret retten til ægtefællepension i henhold til lov om bevarelse af ret til enkepension ved separation og skilsmisse.

Hvis pensionsordningen er oprettet senest den 31. december 2006, er retten til ægtefællepension altid bevaret i separationsperioden.

Ægtefællens og den fraseparerede eller fraskilte ægtefælles ret til ægtefællepension bortfalder ikke ved indgåelse af nyt ægteskab efter forsikredes død.

Ægtefællepensionen udbetales til en samlever, hvis der ikke er pensionsberettigede efter reglerne i stk. 1-5. En samlever defineres som en person:

- a) med hvem forsikrede kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og

- b) som i et af forsikrede senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommet en ægtefælle, og

- c) som har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med forsikrede i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.

En samlever er dog kun berettiget til ægtefællepension, hvis punkt a) er opfyldt inden pensionering og før forsikredes fyldte 67. år, og forsikrede før sit fyldte 67. år har oprettet det i punkt b) nævnte testamente, og den i punkt c) nævnte fælles bopæl er etableret før forsikredes fyldte 67. år.

Kun én samlever kan være berettiget til ægtefællepensionen. Hvis flere personer opfylder betingelserne, er den pensionsberettigede den af personerne, der senest er blevet oprettet testamente til fordel for.

III. AFTALER INDEN PENSIONERINGSTIDSPUNKTET

Ændret udbetalingsforløb

§ 17. Medlemmer kan, i henhold til generelle regler fastsat af bestyrelsen, vælge andre udbetalingsformer på udbetalingstidspunktet, herunder oprettelse af livsvarig alderspension, der tidligst påbegyndes ved opnået pensionsalder.

IV. FÆLLESBESTEMMELSER

Standarddækning

§ 18. Ved et medlems optagelse i afdeling FSP Markedsrente etableres en pensionsordning med følgende dækninger, jf. dog § 6, stk. 3 og 4:

1. Invalidepensionsdækning i henhold til § 11, hvor dækningen ved to tredjedele erhvervsevnetab udgør 60 % af den pensionsgivende årsløn.
2. Dødsfaldsrate der udgør 20 % af den pensionsgivende årsløn, jf. § 12.
3. Børnepension, jf. § 13.
4. Ratepension, jf. § 14.

Omvalg

§ 19. Medlemmerne kan omvælge ydelser mod betaling af et gebyr. Det første valg af dækningskombination inden for 6 måneder efter optagelse i Pensionskassen samt omvalg, herunder ændring af begunstiggelse, der sker senest 3 måneder efter ændring i et medlems ægteskabelige status, er gebyrfrit.

Helbredsoplysninger

§ 20. Optagelse i Pensionskassen inden det fyldte 35. år sker uden afgivelse af helbredsoplysninger. Det samme gælder, uanset medlemmets alder, valg af individuel dækning fra standarddækning, jf. § 18, hvis valget træffes inden 6 måneder efter indtræden i Pensionskassen.

Stk. 2. Ved optagelse, herunder genoptagelse, efter det fyldte 35. år, ved valg af ydelser mere end 6 måneder efter indtræden og ved bidragsstigninger, der medfører en forøgelse af Pensionskassens risiko, kan Pensionskassen forlange tilfredsstillende helbredsoplysninger efter generelle regler.

Udbetalinger

§ 21. Løbende ydelser udbetales månedsvis fra den 1. i måneden efter forsikringsbegivenhedens indtræden. Udbetalingen ophører ved udgangen af den måned, hvor betingelserne ikke længere er opfyldt.

Stk. 2. Løbende pensioner, der ikke overstiger 9.700 kr. (2012) årligt, reguleret efter personskattelovens § 20, kan efter bestyrelsens nærmere bestemmelse konverteres til et engangsbetrag, der udbetales til den eller de berettigede.

Stk. 3. Anmodning om udbetaling af ydelser skal fremsættes skriftligt over for Pensionskassen.

Stk. 4. Udbetalinger er betinget af den berettigedes afgivelse af oplysninger, som kan være af betydning for Pensionskassen. Forsømmer den berettigede at give sådanne oplysninger, er Pensionskassen ikke ansvarlig i videre omfang, end Pensionskassen ville have været, hvis sådanne oplysninger var givet.

Stk. 5. Udbetaling af udbetalinger kan forlanges tilbagebetalt.

Bidragsfritagelse

§ 22. Så længe medlemmet er berettiget til invalidepension efter § 11, stk. 1 eller stk. 4, oprettholdes dækningerne uden bidragsbetaling. Ved varigt erhvervsevnetab på mellem halvdelen og to tredjedele er medlemmet berettiget til halvdelen af bidragsfritagelsen, jf. § 11, stk. 3.

Stk. 2. Hvis et medlem har lønnet beskæftigelse, der er pensionsberettiget, kan der ske modregning efter § 11, stk. 8, i bidragsfritagelsen. Pensionskassen kan bestemme, at bidragsfritagelsen helt eller delvist skal bortfalde, så længe medlemmet forbliver i sådan virksomhed.

Stk. 3. For at opnå bidragsfritagelse for invalidepension ved midlertidigt erhvervsevnetab i henhold til § 10, stk. 4, er det en betingelse, at medlemmet ikke længere oppebærer pensionsberettiget løn.

Stk. 4. Bidragsfritagelse sker ved, at medlemmets konto/depot månedligt forøges med samme værdi som det aftalte bidrag, der ydes fritagelse for. Medlemmet kan disponere over den tilførte værdi i overensstemmelse med investeringsbetingelserne for FSP Markedsrente.

§§ 23, 24 og 25 viser mulighederne, dersom bidragsbetalingen ophører midlertidigt eller vedvarende, før pensionsudbetalingen kan begynde.

Bidragshenstand

§ 23. Ved bidragsophør bevares invaliditets- og dødsfaldsdækningen, herunder børnepensionen, så længe medlemmets udtrædelsesgodtgørelse er positiv, dog længst i 12 måneder. Efter medlemmets anmodning bringes henstanden til ophør forinden.

Stk. 2. Henstanden kan efter medlemmets ansøgning forlænges for indtil 3 år ad gangen efter generelle regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 3. Ved væsentlig bidragsnedsættelse kan risikodækningerne efter medlemmets ansøgning bevares i henhold til stk. 1.

Stk. 4. Ved bidragsbetalingens genoptagelse reduceres ydelserne aktuariemæssigt beregnet med de udbetalte bidrags værdi. Medlemmet er berettiget til at indbetale manglende bidrag helt eller delvist, jf. § 5.

Stk. 5. Bidragshenstand og medlemskab ophører, når udtrædelsesgodtgørelsen er opbrugt. Pensionskassens og medlemmets gensidige forpligtelser er hermed ophørt.

Fripolice

§ 24. Ved ophør af henstanden uden genoptagelse af bidragsbetalingen omskrives dækningen til en fripolice med nedsatte ydelser.

Udtrædelsesgodtgørelse/genkøb

§ 25. Genkøb af pensionsordningen finder sted efter regler, som er anmeldt til Finanstilsynet. Genkøb kan ikke finde sted, så længe medlemmet er ansat i en virksomhed, som er tilsluttet Pensionskassen, eller er bidragsbetalende til Pensionskassen.

Stk. 2. Når indbetaling af pensionsbidrag i henhold til tilslutningsaftalen er ophørt, kan medlemmet disponere over den hertil svarende udtrædelsesgodtgørelse i henhold til følgende regler:

- a) Udtrædelsesgodtgørelsen kan overføres som indskud på en pensionsordning til her i landet etableret pensionskasse eller forsikringsselskab i overensstemmelse med gældende lovgivning. Ordningen skal påtegnes om, at der ikke kan disponeres over den uden samtykke fra Finanssektorens Pensionskasses bestyrelse, medmindre udtrædelsesgodtgørelsen overføres i henhold til brancheaftalen vedrørende jobskifte eller kan udbetales i henhold til punkt b) eller c).
- b) Er udtrædelsesgodtgørelsen mindre end sidste månedsløn ekskl. ikke-pensionsgivende tillæg, kan værdien efter medlemmets eller Pensionskassens bestemmelse udbetales til medlemmet.
- c) Hvis udtrædelsesgodtgørelsen overstiger sidste månedsløn ekskl. ikke-pensionsgivende tillæg før fratrædelsen, men ikke 12 gange dette beløb, kan medlemmet tidligst et år efter fratrædelsen forlange værdien udbetalt.

Stk. 3. Medlemmet kan frit disponere over den del af udtrædelsesgodtgørelsen, der hidrører fra selvindbetaling, supplerende bidrag og indskud i henhold til § 5. Hvis Pensionskassens risiko herved forøges, kan Pensionskassen dog efter generelle regler forlange tilfredsstillende helbredsoplysninger. Eventuelle rettigheder eller begrænsninger for en overført værdi fra en tidligere pensionsordning gælder fortsat.

Stk. 4. Genkøb, herunder overførsel til anden pensionskasse eller forsikringsselskab, kan ikke ske, såfremt medlemmet på udbetalingstidspunktet har opnået pensionsalderen eller modtager invalidepension fra Pensionskassen.

Gebyrer

§ 26. Der opkræves gebyrer for medlemskab af Pensionskassen og for visse serviceydelser. Gebyrerne er anmeldt til Finanstilsynet. Pensionskassen kan ændre størrelsen på disse gebyrer i overensstemmelse med Pensionskassens generelle omkostningsudvikling. Gebyret kan altid fastsættes til de faktiske omkostninger ved udførelsen af den pågældende serviceydelse. Nye serviceydelser kan pålægges gebyrer efter samme regler.

Ændringer af Pensionsregulativet

§ 27. Pensionsregulativet kan ifølge Pensionskassens Vedtægt ændres af Pensionskassens generalforsamling med 2/3 flertal blandt de afgivne stemmer.

Ikrafttræden

§ 28. Dette Pensionsregulativ, der erstatter Pensionsregulativ af 14. april 2011, træder i kraft den 20. april 2012.

Stk. 2. Bestyrelsen fastsætter det præcise ikrafttrædelsestidspunkt i 2011 for § 7, stk. 3.

Stk. 3. De nye bestemmelser i § 13, stk. 2, § 16, stk. 5-7 og § 22, stk. 4, træder i kraft for alle pensionsordninger i FSP Pension med virkning fra den 1. januar 2013, dog undtaget de pensionsordninger der på dette tidspunkt fortsat administreres af Forca. For de sidstnævnte pensionsordninger træder de nye pensionsregulativer i kraft, når pensionsordningerne, enkeltvis eller samlet, overføres fra administration i Forca til administration i AP Pension.

Vedtaget af generalforsamlingen den 19. april 2012.



FINANSSEKTORENS

PENSIONSKASSE

Philip Heymans Allé 3, 1.
2900 Hellerup

Tlf: 33 46 12 00
Fax: 33 46 12 99
Web: www.fsp.dk
E-mail: fsp@fsp.dk

CVR: 49 40 42 12