Pensionsregulativet

- Gældende fra 1. januar 2027

Sundkrogsgade 13 • 2100 København Ø • E-mail: pbu@pbu.dk • CVR-nr. 17 34 04 84

Pædagogernes Pension

Indholdsfortegnelse

INDLEDNING 4
KAPITEL 1: MEDLEMSOPTAGELSE 4
§ 1 Medlemsoptagelse 4
§ 2 Helbredsoplysninger 4
§ 3 Helbredsbetinget begrænsning i ret til ydelser 5
§ 4 Karensbestemmelse 5
KAPITEL 2: BIDRAG 5
§ 5 Pensionsbidrag 5
§ 6 Pensionsbidragets anvendelse mv. 6
§ 7 Indskud 6
§ 8 Overførsel fra tidligere pensionsordning 6
§ 9 Anvendelse af overført værdi 6
KAPITEL 3: YDELSER 7
§ 10 Pensionspakken 7
§ 11 Medlemmer uden forsikringer eller med bortfald af forsikringer 8
KAPITEL 4: UDBETALING VED OFFENTLIG FØRTIDSPENSION, SENIORPENSION, FLEKSJOB, REDUCEREDE SYGEDAGPENGEOG VISSE KRITISKE SYGDOMME 8
§ 12 Udbetaling af invalidesum 8
§ 13 Udbetaling af invalidepension 8
§ 14 Udbetaling af midlertidig invalidepension 9
§ 15 Bidragsfritagelse 9
§ 16 Udbetaling ved visse kritiske sygdomme 9
§ 17 Udbetaling af ratepension 10
§ 18 Udbetaling af aldersopsparing 10
KAPITEL 5: UDBETALING VED DØD 10
§ 19 Dødsfaldssum 10
§ 20 Børnepension 10
§ 21 Engangsbeløb ved død 11
KAPITEL 6: UDBETALING VED ALDER 11
§ 22 Alderspensionering 11
§ 23 Livsvarig alderspension 11
§ 24 Ratepension 12
§ 25 Aldersopsparing 12
KAPITEL 7: REGULERING AF PENSIONERNE OG DIREKTE AFKAST 12
§ 26 Regulering af pensionerne 12
§ 27 Pensions- og forsikringsydelser på direkte afkast 13
KAPITEL 8: MEDLEMSINFORMATION 13
§ 28 Medlemsinformation 13
§ 29 Elektronisk kommunikation 13
KAPITEL 9: OPHØR AF BIDRAGSBETALING 14
§ 30 Fratrædelse 14

§ 31 Fortsættelse af indbetalingen via ny arbejdsgiver 14
§ 32 Fortsættelse af indbetalingen som selvbetaler 14
§ 33 Fortsættelse af indbetalingen, hvis vilkårene bliver forringet 14
§ 34 Bidragsfri dækning 14
§ 35 Hvilende medlemskab 15
§ 36 Overførsel af pensionsordningen til en anden pensionsleverandør 15
§ 37 Udtrædelse 15
§ 38 Pensioner af ringe størrelse 16
KAPITEL 10: ØVRIGE BESTEMMELSER 16
§ 39 Pensionsordningens personlige karakter 16
§ 40 Tvister 16
§ 41 Det tekniske grundlag 16
§ 42 Oplysningspligt 16
KAPITEL 11: IKRAFTTRÆDELSE 16
§ 43 Ikrafttrædelse og godkendelse 16
KAPITEL 12: OVERGANGSBESTEMMELSER 17
§ 44 Hvilende medlemmer forud for 1. januar 2014 17
§ 45 Pensionerede medlemmer forud for 1. januar 2014 17
§ 46 Medlemmer, der er berettiget til seniorpension inden 1. juli 2022 18
§ 47 Pensioner i gennemsnitsrente 18
§ 48 Børnepension ved død 18
§ 49 Halv invalidesum 18

INDLEDNING

Pensionsregulativet beskriver rettigheder og forpligtelser for medlemmer optaget under pensionsordningen i Pædagogernes Pension – pensionskassen for pædagoger (PBU). Regulativet er opbygget i en række kapitler med en sigende overskrift. Hvert kapitel er opbygget med hovedreglen eller den mest almindelige regel først og eventuelle afvigelser eller undtagelser i det følgende. Medlemmerne og ydelserne er beskrevet som det første, hvorefter betingelserne for udbetaling følger. De mere tekniske bestemmelser om regulering af pensionerne med videre samt overgangsbestemmelser er beskrevet som de sidste bestemmelser.

Pensionsregulativet beskriver også muligheden for at indgå en aftale direkte med PBU om en supplerende pensionsopsparing – en PBU Ekstra. Reglerne for denne supplerende pensionsopsparing er beskrevet i forlængelse af de enkelte bestemmelser, såvel hvis bestemmelsen gælder helt eller i fald, der er visse afvigelser samt med en opsamling i § 43 af, hvilke bestemmelser der samlet gælder.

Krav på udbetalinger fra PBU er omfattet af dansk rets almindelige forældelsesregler. Forældelse indebærer, at et krav på udbetaling fra PBU bortfalder.

KAPITEL 1: MEDLEMSOPTAGELSE

§ 1 Medlemsoptagelse

Stk. 1. Under Pensionsregulativet optages pædagoger samt visse ikke-pædagoguddannede, som er forpligtede og berettigede til medlemskab af pensionskassen i medfør af overenskomster mellem KL (Kommunernes Landsforening) og BUPL (Børne- og Ungdomspædagogernes Landsforbund). Endvidere bevarer pædagoger samt ikke-pædagoguddannede, som i medfør af overenskomster mellem KL (Kommunernes Landsforening) og FOA (Fag og Arbejde) er berettiget til at få indbetalt bidrag til pensionskassen, retten til medlemskab.

Stk. 2. Pensionskassen optager pædagoger og andre grupper, der udfører pædagogisk arbejde, for hvem BUPL (Børne- og Ungdomspædagogernes Landsforbund) har indgået overenskomst, der forpligter og berettiger til medlemskab efter samme regler som de i stk. 1 nævnte overenskomster indgået mellem KL og BUPL.

Stk. 3. Pensionskassen optager medlemmer af BUPL, som er beskæftiget med pædagogisk arbejde uden overenskomst eller med overenskomst, som ikke er dækket af stk. 1-2.

Stk. 4. Pensionskassen optager medlemmer af PLS (Pædagogstuderendes Landssammenslutning).

Stk. 5. Medlemskabet af PBU bevares som alders- og invalidepensionist. Ægtefælle- og børnepensionister er ikke medlem af pensionskassen.

Stk. 6. Pensionsregulativet gælder for:

a) Medlemmer, der optages den 1. januar 2003 eller senere, og

b) Medlemmer, der er optaget før den 1. januar 2003, og hvis opsparede værdi i PBU senere er blevet overført til Pensionspakken, jf. § 10, i overensstemmelse med pensionsbeskatningsloven § 41.

Stk. 7. En aftale om etablering af en PBU Ekstra kan ligeledes etableres individuelt med PBU i medfør af Pensionsregulativet. Aftalen træder i kraft på dagen for PBU's modtagelse af aftaleblanketten og eventuel anden nødvendig dokumentation efter de givne anvisninger.

§ 2 Helbredsoplysninger

Pensionsordningen oprettes, uden at medlemmet afgiver helbredsoplysninger, jf. dog § 3. Dette gælder også aftale om PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7.

§ 3 Helbredsbetinget begrænsning i ret til ydelser

Stk. 1. Et medlem er ikke omfattet af bestemmelserne om invalidesum, invalidepension, midlertidig invalidepension ved reducerede sygedagpenge samt bidragsfritagelse, når medlemmet ved optagelsen i pensionsordningen:

a) har fået tilkendt offentlig førtidspension eller seniorpension, eller

b) har søgt eller er berettiget til offentlig førtidspension eller seniorpension, eller

c) har, eller har søgt om, eller er, eller har været berettiget til ansættelse i en særlig jobordning med privat eller offentligt løntilskud i henhold til den til enhver tid gældende social- og arbejdsmarkedslovgivning oprettet med baggrund i medlemmets helbredsmæssige forhold med henblik på at bevare den pågældendes tilknytning til arbejdsmarkedet, herunder fx fleksjob, eller

d) modtager ressourceforløbsydelse eller er under revalidering. Medlemmet kan dog blive fuldt ud omfattet af dækningerne, hvis medlemmet kommer ud af ressourceforløb eller revalidering og ikke ved optagelse på dette tidspunkt ville falde ind under litra a), b) eller c).

Stk. 2. Begrænsning i medlemmets ret til udbetaling ved visse kritiske sygdomme fremgår af betingelserne for forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Stk. 3. Afvises udbetaling, jf. stk. 1, frigøres det til de i stk. 1 anførte forsikringers anvendte bidrag og anvendes til forhøjelse af den livsvarige alderspension, jf. § 23, og ratepension, jf. § 24, i overensstemmelse med § 6.

§ 4 Karensbestemmelse

Stk. 1. Medlemmer, der optages i pensionsordningen den 1. juli 2023 eller senere, er omfattet af en karensperiode.

Stk. 2. Medlemmer der i karensperioden tilkendes en offentlig ydelse, der ville give ret til udbetaling, jf. kapitel 4, er ikke omfattet af invalideydelserne (invalidesum, invalidepension, midlertidig invalidepension ved reducerede sygedagpenge og bidragsfritagelse), hvis lidelsen, der ligger til grund for tilkendelsen af den offentlige ydelse, er lægeligt diagnosticeret, eller ydet behandling for, før optagelsen.

Stk. 3. Karensperioden ophører, når medlemmet i 36 måneder har indbetalt obligatoriske bidrag, jf. § 5, stk. 1, uden perioder med hvilende medlemskab. Indbetalinger fra en ansættelse i særlig jobordning med privat eller offentlig løntilskud, svarende til § 3, stk. 1, litra c, tæller ikke med i opgørelsen af de 36 måneder.

Stk. 4. Hvis forsikringerne først træder i kraft efter optagelsen, jf. § 11, stk. 2, gælder en tilsvarende karensperiode på 36 måneder med virkning fra ikrafttræden af forsikringerne.

KAPITEL 2: BIDRAG

§ 5 Pensionsbidrag

Stk. 1. Pensionsbidraget fastsættes af overenskomsternes parter, jf. § 1, og indbetales af arbejdsgiveren, så længe medlemmet er ansat i den pensionsberettigende stilling. Pensionsbidraget forfalder som fastlagt i overenskomsten. Pensionsbidraget for medlemmer optaget uden overenskomst i henhold til § 1, stk. 3, og medlemmer optaget i henhold til § 1, stk. 4, fastsættes efter aftale med PBU. Pensionsbidraget skal være af samme størrelsesorden som ifølge overenskomst mellem KL og BUPL.

Stk. 2. Ved overgang til deltidsbeskæftigelse eller ved overgang til lavere deltidsbeskæftigelse har medlemmet ret til at forhøje sit bidrag svarende til nedsættelsen som følge af overgangen.

Stk. 3. Medlemmet kan indbetale frivillige supplerende bidrag fra en dansk bankkonto. Anvendelse af bidraget følger af § 6, stk. 1 og 2. Indbetaling eller forhøjelse af supplerende bidrag sidestilles med optagelse, jf. § 3.

Stk. 4. Indbetaling til PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, sker i henhold til skriftlig aftale mellem parterne og kan ske som løbende præmier og/eller indskud. Nærmere regler for indbetaling fastsættes af PBU.

Stk. 5. Genoptagelse af bidragsbetalingen kan kun forekomme som følge af ansættelse i en stilling, der berettiger til medlemsoptagelse i henhold til § 1, stk. 1-3. Ved genoptagelse finder §§ 3-4 tilsvarende anvendelse.

§ 6 Pensionsbidragets anvendelse mv.

Stk. 1. Pensionsbidraget - efter fradrag af lovpligtigt arbejdsmarkedsbidrag - anvendes forlods til betaling af forsikringer før alderspensionering, jf. § 10. Den resterende del af pensionsbidraget anvendes til opsparing til alderspension, således at 2/3 heraf går til livsvarig alderspension, 1/6 til ratepension og 1/6 til skattefri aldersopsparing. Overstiger indbetalingen til skattefri aldersopsparing det i lovgivningen fastsatte indbetalingsloft, anvendes indbetalingerne over indbetalingsloftet til ratepension. Overstiger indbetalingen til ratepension det i lovgivningen fastsatte fradragsloft, anvendes indbetalingerne over fradragsloftet til livsvarig alderspension. Medlemmer har mulighed for at fravælge indbetaling til skattefri aldersopsparing, hvorefter indbetalingerne anvendes til ratepension.

Stk. 2. Hvis der efter påbegyndelse af udbetaling af ratepension eller livsvarig alderspension bliver indbetalt obligatoriske eller frivillige bidrag, anvendes bidragene til forhøjelse af den livsvarige alderspension og det dertil knyttede engangsbeløb ved død. Dette gælder også ved pause i udbetalingen af alderspension eller delvis udbetaling af alderspension.

Stk. 3. Indbetalingerne til PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, anvendes til en ratepension eller en skattefri aldersopsparing. Overstiger indbetalingen til skattefri aldersopsparing det i lovgivningen fastsatte indbetalingsloft, anvendes indbetalingerne over indbetalingsloftet til ratepension. Overstiger indbetalingen til ratepension det i lovgivningen fastsatte fradragsloft, anvendes indbetalingerne over fradragsloftet til en livsvarig livrente med garanteret udbetaling i en vis periode. Ved vurderingen af, om indbetalingen overstiger fradragsloftet henholdsvis indbetalingsloftet, kan bestyrelsen inden for lovgivningens rammer beslutte, at der medregnes indbetaling til andre udvalgte pensionsselskaber.

§ 7 Indskud

Medlemmet kan indbetale indskud (engangsbeløb) fra en dansk bankkonto og overføre efterlønsbidrag. Indskud og overførte efterlønsbidrag, der er indbetalt via arbejdsgiver, anvendes som anført i § 6, stk. 1 og 2.

§ 8 Overførsel fra tidligere pensionsordning

Stk. 1. Har medlemmet pensionsordning fra en tidligere stilling, kan værdien overføres til PBU til forhøjelse af pensionsopsparingen efter de til enhver tid gældende regler i § 9. Dette gælder også, hvis medlemmet har en hvilende pensionsordning i PBU.

Stk. 2. Beløb, der overføres fra en anden individuelt etableret pensionsopsparing til PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, anvendes som fastsat i § 9.

§ 9 Anvendelse af overført værdi

Stk. 1. Opsparet værdi, der i henhold til § 1, stk. 6, litra b) er overført fra en tidligere pensionsordning i PBU eller i henhold til § 8 er overført fra en anden pensionsordning, anvendes således:

a) Overført værdi af løbende livsbetingede ydelser anvendes til livsvarig alderspension.

b) Overført værdi af ratepension anvendes til ratepension.

c) Overført værdi af aldersopsparing anvendes til aldersopsparing.

Stk. 2. Overført værdi af alderssum eller kapitalpension skal være afgiftsberigtiget. Alderssum eller kapitalpension, der ikke er afgiftsberigtiget, vil blive anvendt som indskud på ratepension og livsvarig alderspension.

KAPITEL 3: YDELSER

§ 10 Pensionspakken

Stk. 1. Pensionspakken består af obligatoriske forsikringer og pensionsydelser. Visse forsikringer gælder dog ikke alle medlemmer, jf. § 3 og § 11.

Stk. 2. Pensionspakken indeholder:

1) Forsikringer før alderspensionering:
   - Invalidesum ved tilkendelse af fleksjob, seniorpension eller offentlig førtidspension
   - Invalidepension ved tilkendelse af offentlig førtidspension
   - Midlertidig invalidepension ved reducerede sygedagpenge
   - Varig bidragsfritagelse ved tilkendelse af offentlig førtidspension
   - Midlertidig bidragsfritagelse ved tilkendelse af revalidering eller ressourceforløb
   - Midlertidig supplerende bidragsfritagelse ved visitering/overgang til fleksjob eller tilkendelse af seniorpension
   - Sum ved visse kritiske sygdomme
   - Aldersopsparing ved livstruende sygdomme
   - Dødsfaldssum
   - Børnepension ved død
   - Engangsbeløb ved død

   Forsikringerne er beskrevet i kapitel 4 og 5.

2) Pensioner ved alderspensionering
   - Livsvarig alderspension
   - Ratepension, udbetalingsperiode 10 år
   - Aldersopsparing

   Pensionerne er beskrevet i kapitel 6.

3) Forsikring efter alderspensionering:
   - Engangsbeløb ved død

Forsikringen er beskrevet i kapitel 5.

Stk. 3. Forsikringer og pensioner kan forhøjes, nedsættes, ændre definition eller helt bortfalde, jf. §§ 41 og 43.

Stk. 4. Pensionskassen udbyder tre pensionspakker med samhørende invalideydelser. Ved optagelse eller genoptagelse i pensionskassen indplaceres medlemmerne i en af bestyrelsen fastlagt pensionspakke, jf. dog § 11, stk. 2. Indplaceringen sker på baggrund af medlemmets pensionsbidrag.

Stk. 5. Hvis medlemmets pensionsbidrag senere overstiger et af bestyrelsen fastsat beløb, omplaceres medlemmet, efter bestyrelsen fastsatte regler, til en pensionspakke med højere invalideydelser.

Stk. 6. Medlemmerne har mulighed for at vælge at blive omplaceret til en pensionspakke med lavere invalideydelser. En senere omplacering til en pensionspakke med højere invalideydelser, vil være ligestillet med en omplacering efter stk. 7.

Stk. 7. Medlemmerne har mulighed for at vælge at blive omplaceret til en pensionspakke med højere invalideydelser. Valghandlingen sidestilles med optagelse, jf. § 3, for så vidt angår forhøjelsen. Hvis medlemmet vælger en pensionspakke med højere invalideydelser, træder forhøjelsen samt betaling for denne i kraft efter 3 måneder fra den 1. i den efterfølgende måned. Hvis medlemmet inden forhøjelsen træder i kraft, opfylder nogen af betingelserne i § 3,

stk. 1, litra a)-d), bortfalder tilvalget. Efter forhøjelsen er trådt i kraft gælder karensbestemmelsen i § 4, hvor ikrafttrædelsestidspunktet for forhøjelsen træder i stedet for optagelsestidspunktet.

Stk. 8. En PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, er en supplerende pensionsopsparing, der indeholder dækninger som beskrevet i stk. 2, nr. 2 ovenfor. Dækningerne er nærmere beskrevet i §§ 23-25.

Stk. 9. Medlemmer, der havde et hvilende medlemskab på et andet end dette regulativ forud for 1. januar 2014 henvises herudover til overgangsbestemmelsen i § 44.

§ 11 Medlemmer uden forsikringer eller med bortfald af forsikringer

Stk. 1. Medlemmer optaget under dette pensionsregulativ er omfattet af Pensionspakken, jf. § 10.

Stk. 2. Såfremt medlemmets pensionsbidrag ved optagelsen er mindre end et af bestyrelsen fastsat beløb, er medlemmet ikke omfattet af forsikringerne før alderspensionering, jf. § 10, udover engangsbeløb ved død. Hvis medlemmets pensionsbidrag i en periode på 3 måneder gennemsnitligt er større end det af bestyrelsen fastsatte beløb, omfattes medlemmet af forsikringerne før alderspension, jf. § 10 (jf. dog § 3), med virkning fra den tredje måned i perioden.

Stk. 3. Såfremt medlemmets pensionsbidrag efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag er mindre end den til enhver tid gældende betaling for forsikringerne før alderspensionering, fratrækkes forskellen i medlemmets opsparing. I fald opsparingen ikke kan dække for betalingen, bortfalder forsikringerne, jf. § 10, undtagen engangsbeløb ved død.

Stk. 4. Forsikringerne før alderspensionering, undtagen engangsbeløb ved død, bortfalder ved overgang til hvilende medlemskab, jf. § 35.

Stk. 5. Invalidesum bortfalder ved udbetaling. Sum ved visse kritiske sygdomme bortfalder i henhold til PBU's til enhver tid gældende betingelser for forsikring ved visse kritiske sygdomme.

KAPITEL 4: UDBETALING VED OFFENTLIG FØRTIDSPENSION, SENIORPENSION, FLEKSJOB, REDUCEREDE SYGEDAGPENGEOG VISSE KRITISKE SYGDOMME

§ 12 Udbetaling af invalidesum

Stk. 1. Medlemmet er berettiget til invalidesum, når medlemmet tilkendes fleksjob, seniorpension eller offentlig førtidspension og tilkendelsen sker inden ophørstidspunket, jf. stk. 4. Hvis der foreligger en terminalerklæring før ophørstidspunket, jf. stk. 4, er medlemmet berettiget til invalidesum, hvis medlemmet er i live på anmeldelsestidspunktet.

Stk. 2. Udbetaling kan ske fra den 1. i måneden efter det tidspunkt, hvor betingelsen efter stk. 1 er opfyldt.

Stk. 3. Invalidesummen udbetales som et engangsbeløb.

Stk. 4. Dækningen ophører:

- når medlemmet har fået udbetalt invalidesum,
- når medlemmet overgår til hvilende medlemskab, jf. § 11, stk. 4,
- når medlemmet går på alderspension, jf. § 22, stk. 5, eller
- 3 år før den i lovgivningen fastsatte folkepensionsalder, dog tidligst ved medlemmets fyldte 65. år.

§ 13 Udbetaling af invalidepension

Stk. 1. Medlemmet er berettiget til invalidepension, når medlemmet tilkendes offentlig førtidspension, og tilkendelsen sker inden ophørstidspunktet, jf. stk. 2. Udbetaling af invalidepension er betinget af, at bidragsbetalingen er ophørt.

Stk. 2. Invalidepensionen udbetales månedligt og sker sidste gang den 1. i måneden:

- hvor betingelserne efter stk. 1 ikke længere er opfyldt,
- hvor medlemmet dør,
- hvor medlemmet går på alderspension jf. § 22, stk. 5, eller
- 3 år før den i lovgivningen fastsatte folkepensionsalder, dog tidligst ved medlemmets fyldte 65. år. Ved vurderingen af folkepensionsalderen anvendes den folkepensionsalder, der var gældende på det tidspunkt, hvor medlemmet blev berettiget til invalidepension efter stk. 1.

§ 14 Udbetaling af midlertidig invalidepension

Stk. 1. Medlemmet er berettiget til midlertidig invalidepension fra det tidspunkt hvor medlemmet selv begynder at modtage reducerede sygedagpenge, og dette sker inden ophørstidspunktet, jf. stk. 2. Udbetaling af midlertidig invalidepension er betinget af, at bidragsbetalingen er ophørt.

Stk. 2. Midlertidig invalidepension udbetales månedligt og sker sidste gang den 1. i måneden:

- hvor betingelserne efter stk. 1 ikke længere er opfyldt,
- 36 måneder efter medlemmet blev berettiget til midlertidig invalidepension,
- hvor medlemmets pensionsopsparing bliver negativ, jf. § 34, stk. 4,
- hvor medlemmet dør,
- hvor medlemmet går på alderspension jf. § 22, stk. 5, eller
- 3 år før den i lovgivningen fastsatte folkepensionsalder, dog tidligst ved medlemmets fyldte 65. år. Ved vurderingen af folkepensionsalderen anvendes den folkepensionsalder, der var gældende på det tidspunkt, hvor medlemmet blev berettiget til midlertidig invalidepension efter stk. 1.

§ 15 Bidragsfritagelse

Stk. 1. Medlemmet er berettiget til varig bidragsfritagelse, når medlemmet tilkendes offentlig førtidspension og tilkendelsen sker inden ophørstidspunktet, jf. stk. 4. Bidragsfritagelsen er betinget af, at bidragsbetalingen er ophørt.

Stk. 2. Medlemmet kan tilkendes midlertidig supplerende bidragsfritagelse ved tilkendelse af seniorpension eller visitering til fleksjob, og tilkendelsen/visiteringen sker inden ophørstidspunktet, jf. stk. 4. Ved løn under fleksjob ydes der udelukkende supplerende bidragsfritagelse, og alene hvis indbetaling af pensionsbidrag fra fleksjobbet sker til PBU. Hvis der efter tilkendelse af seniorpension kan eller skal ske indbetaling af obligatoriske pensionsbidrag til PBU, ydes der udelukkende supplerende bidragsfritagelse.

Stk. 3. Bidragsfritagelsen får virkning fra det tidspunkt, hvor betingelserne for bidragsfritagelse efter stk. 1 eller stk. 2 er opfyldt.

Stk. 4. Bidragsfritagelsen ophører:

- når betingelserne efter stk. 1 eller stk. 2 ikke længere er opfyldt,
- når medlemmet dør,
- når medlemmet går på alderspension, jf. § 22, stk. 5, eller
- 3 år før den i lovgivningen fastsatte folkepensionsalder, dog tidligst ved medlemmets fyldte 65. år. Ved vurderingen af folkepensionsalderen anvendes den folkepensionsalder, der var gældende på det tidspunkt, hvor medlemmet blev berettiget til bidragsfritagelse efter stk. 1 eller stk. 2.

Stk. 5. PBU Ekstra er ikke omfattet af bidragsfritagelse.

§ 16 Udbetaling ved visse kritiske sygdomme

Stk. 1. Får medlemmet en kritisk sygdom, udbetales en engangssum i henhold til PBU's til enhver tid gældende betingelser for forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Stk. 2. Der udbetales ikke forsikringssum ved visse kritiske sygdomme, hvis medlemmet på diagnosetidspunktet er fyldt 70 år, overgået til hvilende medlemskab eller er begyndt udbetaling af livsvarig alderspension eller ratepension.

§ 17 Udbetaling af ratepension

Stk. 1. Hvis medlemmet tilkendes offentlig førtidspension eller seniorpension, kan medlemmet vælge at påbegynde udbetaling af ratepension før pensionsudbetalingsalderen, jf. § 24.

§ 18 Udbetaling af aldersopsparing

Stk. 1 Hvis medlemmet rammes af en livstruende sygdom, der er omfattet af §§ 2-14 i bekendtgørelse (nr. 1293 af 13. december 2012) om udbetaling af visse pensionsordninger ved livstruende sygdom, kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af sin aldersopsparing, jf. § 25.

Stk. 2. Hvis medlemmet tilkendes offentlig førtidspension eller seniorpension, kan medlemmet vælge at få udbetalt værdien af sin aldersopsparing før pensionsudbetalingsalderen, jf. § 25.

KAPITEL 5: UDBETALING VED DØD

§ 19 Dødsfaldssum

Stk. 1. Ved død inden udgangen af den måned, hvori medlemmet fylder 70 år, udbetales en dødsfaldssum.

Stk. 2. Der udbetales ikke dødsfaldssum, hvis medlemmet på tidspunktet for dødsfaldet er overgået til hvilende medlemskab, eller hvis medlemmet er gået på alderspension, hvilket også omfatter delpensionering, eller hvis pensionen er sat på pause.

Stk. 3. Hvis medlemmet indenfor 3 måneder forud for dødsfaldsdagen har fået udbetalt engangssum ved visse kritiske sygdomme, jf. § 16, nedsættes dødsfaldssummen med størrelsen af den tidligere udbetalte engangssum ved visse kritiske sygdomme.

Stk. 4. Udbetalingen sker til medlemmets "nærmeste pårørende", som defineret i forsikringsaftaleloven, medmindre andet er skriftligt aftalt mellem medlemmet og PBU. Efterlades ingen nærmeste pårørende eller særligt begunstigede, sker der ingen udbetaling.

§ 20 Børnepension

Stk. 1. Ved død inden udgangen af den måned, hvori medlemmet fylder 70 år, udbetales et månedligt beløb til hvert af medlemmets børn under 21 år fra den 1. i måneden efter medlemmets død, jf. dog § 48.

Stk. 2. Ved medlemmets børn forstås:

- Medlemmets biologiske børn, som er undfanget inden dødsfaldet
- Medlemmets adoptivbørn, som er adopteret inden dødsfaldet
- Medlemmets stedbørn, som er optaget i medlemmets hjem på tidspunktet for dødsfaldet.

Stk. 3. Udbetalingen sker sidste gang den 1. i måneden, hvor barnet fylder 21 år, jf. dog § 48, eller ved barnets død forinden.

Stk. 4. Der udbetales ikke børnepension, hvis medlemmet på tidspunktet for dødsfaldet er overgået til hvilende medlemskab, eller hvis medlemmet er gået på alderspension.

§ 21 Engangsbeløb ved død

Stk. 1. Ved dødsfald før alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til følgende:

a) Den opsparede værdi af ratepensionen, jf. § 24

b) Den opsparede værdi af aldersopsparingen, jf. § 25

Stk. 2. Ved dødsfald efter alderspensionering udbetales et engangsbeløb svarende til værdien af følgende:

a) En eventuelt resterende del af ratepensionen, jf. § 24

b) 60 % af den livsvarige alderspension op til 10 år efter alderspensionering, jf. § 23

Stk. 3. Udbetalingen sker til medlemmets "nærmeste pårørende", som defineret i forsikringsaftaleloven, medmindre andet er skriftligt aftalt mellem medlemmet og PBU. Efterlades ingen nærmeste pårørende eller særligt begunstigede, sker der ingen udbetaling.

Stk. 4. Medlemmet kan senest på tidspunktet for alderspensionering fravælge dækningen i stk. 2, litra b) med en forhøjelse af den livsvarige alderspension til følge.

KAPITEL 6: UDBETALING VED ALDER

§ 22 Alderspensionering

Stk. 1. Udbetaling ved alderspensionering kan tidligst ske fra den 1. i måneden efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen i henhold til pensionsbeskatningsloven.

Stk. 2. Udbetalingernes størrelse på tidspunktet for alderspensionering modsvarer opsparingen på det valgte pensioneringstidspunkt og beregnes efter de til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte regler.

Stk. 3. Udbetalingen af den livsvarige alderspension kan stoppes i en periode.

Stk. 4. Udbetalingen af den livsvarige alderspension kan sættes i gang delvist i overensstemmelse med nærmere regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 5. Påbegyndt udbetaling af livsvarig alderspension eller ratepension betragtes som alderspensionering, uanset om udbetalingen stoppes, jf. stk. 3, eller udbetalingen er delvis, jf. stk. 4. Ved påbegyndelse af udbetaling af alderspension indtræder retten til engangsbeløbet ved død, mens forsikringerne før alderspensionering bortfalder. Ved alderspensionering bortfalder bidragsfritagelse, jf. § 15, stk. 4, og udbetalinger ved offentlig førtidspension, jf. § 12, stk. 4.

Stk. 6. En PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, er omfattet af bestemmelserne i stk. 1 til stk. 2.

§ 23 Livsvarig alderspension

Stk. 1. Den livsvarige alderspension er en løbende ydelse, som udbetales månedligt, så længe medlemmet er i live.

Stk. 2. Hvis medlemmet dør inden 10 år efter første udbetaling, udbetales 60 % af den livsvarige alderspension svarende til opsparingen på dødsfaldstidspunktet for den resterende del af de 10 år. Den løbende udbetaling konverteres til et engangsbeløb, der udbetales, jf. § 21.

Stk. 3. Livsvarig alderspension i PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, udbetales i overensstemmelse med stk. 1. Udbetalingen sker i mindst 8 år (garantiperiode). Ved død før udbetalingen af pensionen er begyndt, udbetales pension svarende til garantiperioden. Ved død i udbetalingsperioden, udbetales pension i den eventuelt resterende garantiperiode. Den berettigede kan vælge at få værdien af pensionen udbetalt som et engangsbeløb.

§ 24 Ratepension

Stk. 1. Ratepensionen er en løbende ydelse, som udbetales månedligt i en 10-års periode. Medlemmet kan ved påbegyndelse af udbetalingen vælge en længere periode i hele år, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Udbetaling af ratepensionen skal senest begynde 20 år efter, at medlemmet har opnået den i pensionsbeskatningsloven tidligste pensionsudbetalingsalder. Sidste rate skal udbetales senest 30 år efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen.

Stk. 3. Medlemmet kan i stedet for at få ratepensionen udbetalt vælge at få forhøjet den livsvarige alderspension.

Stk. 4. Er ratepensionen under en af bestyrelsen fastsat grænse, kan PBU anvende værdien af ratepensionen til forhøjelse af den livsvarige alderspension.

Stk. 5. Ved død før udbetaling af pensionen er begyndt, udbetales den opsparede værdi over en 10-årig periode fra dødsfaldstidspunktet. Hvis medlemmet dør i udbetalingsperioden, udbetales ratepensionen for den resterende del af 10-års perioden eller den længere periode som medlemmet måtte have valgt, jf. stk. 1. Udbetalingerne konverteres til et engangsbeløb, der udbetales, jf. § 21.

Stk. 6. Ratepension i PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, udbetales i overensstemmelse med stk. 1 og stk. 2. Ved død før udbetalingen af pensionen er begyndt, udbetales den opsparede værdi over en 10-årig periode fra dødstidspunktet. Ved død i udbetalingsperioden, udbetales ratepensionen over den resterende del af 10-års perioden eller den længere periode, som medlemmet måtte have valgt, jf. stk. 1. Den begunstigede kan vælge at få værdien af ratepensionen udbetalt som et engangsbeløb.

§ 25 Aldersopsparing

Stk. 1. Aldersopsparingen er et engangsbeløb, jf. dog stk. 5, som kan udbetales, når medlemmet opnår den i pensionsbeskatningsloven tidligste pensionsudbetalingsalder.

Stk. 2. Aldersopsparingen skal udbetales senest 20 år efter, at medlemmet har opnået pensionsudbetalingsalderen.

Stk. 3. Aldersopsparing i PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, udbetales i overensstemmelse med stk. 1 og stk. 2. Ved død før udbetaling udbetales den opsparede værdi.

Stk. 4. Den opsparede værdi af aldersopsparingen udbetales ved død, jf. § 21.

Stk. 5. Medlemmet kan ved alderspensionering vælge, at aldersopsparingen skal udbetales enten som livsvarig alderspension, jf. § 23, som ratepension, jf. § 24, eller ved opdeling af aldersopsparingen i flere deludbetalinger efter nærmere aftale med PBU.

KAPITEL 7: REGULERING AF PENSIONERNE OG DIREKTE AFKAST

§ 26 Regulering af pensionerne

Stk. 1. Pensionsordningen er omfattet af det til enhver tid gældende bonusregulativ, som fastsætter regler for fremregning af opsparingen og regulering af pensions- og forsikringsydelser.

Stk. 2. Pensioner ved alderspensionering samt forsikring efter alderspensionering, jf. § 10, er på direkte afkast og er omfattet af forsikringsklasse III Forsikring, der er tilknyttet investeringsfonde, jf. lov om forsikringsvirksomhed. Se dog § 47.

Stk. 3. Forsikringer før alderspensionering, jf. § 10, er i gruppeliv og er omfattet af forsikringsklasse I Almindelig livsforsikring, jf. lov om forsikringsvirksomhed. Se dog § 44, stk. 4 og 5.

Stk. 4. Bonusregulativet indeholder regler om overførsel af en andel af pensionsbidraget til individuelle særlige bonushensættelser, som indgår i pensionskassens kapitalgrundlag.

Stk. 5. En pensionsopsparing oprettet som en PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, reguleres efter de samme principper som anført i stk. 1 og 2.

§ 27 Pensions- og forsikringsydelser på direkte afkast

Stk. 1. Pensions- og forsikringsydelser på direkte afkast vil sige, at pensionsopsparingen er tilknyttet bestemte aktiver, der er udvalgt af PBU, og som ejes af PBU. Fordelingen af aktiver kan ske forholdsmæssigt efter nærmere regler fastsat af PBU. Størrelsen på pensions- og forsikringsydelserne varierer i størrelse op og ned afhængigt af markedsafkastet.

Stk. 2. Ved modtagelse af indbetalinger til opsparing på direkte afkast er PBU berettiget til i en periode at anbringe indbetalingen på en kontantkonto. Midler på kontantkontoen forrentes ikke med det markedsmæssige afkast som beskrevet i stk. 3.

Stk. 3. Pensionsopsparingen tilskrives en rente, der svarer til det markedsmæssige afkast af aktiverne med fradrag af skatter og afgifter, omkostninger og risikoforrentning til egenkapitalen. Renten kan være både positiv og negativ. Ved modtagelse af indbetalinger bagud i tid er PBU berettiget til at anvende en anden rente end det markedsmæssige afkast.

Stk. 4. Sammensætningen af aktiver foretages af PBU. Bestyrelsen kan bestemme, at medlemmernes opsparing placeres i og overflyttes mellem opsparingsafdelinger etableret efter objektive kriterier, herunder medlemmets alder og valgt pensioneringstidspunkt. PBU kan til enhver tid ændre i sammensætningen af aktiver.

Stk. 5. Risikoen for tab er udelukkende medlemmernes, og PBU påtager sig ikke noget ansvar for den af PBU foretagne investeringssammensætning og den hermed forbundne investeringsrisiko eller for nedsættelse af ydelserne på grund af ændringer i levetidsrisikoen.

Stk. 6. Ved udbetaling af pensioner på direkte afkast kan PBU anvende særlige regler for regulering, så sandsynligheden for fald i pensionerne i udbetalingsperioden mindskes.

Stk. 7. Som en konsekvens af direkte afkast kan udbetalingsperioden for ratepension under udbetaling afkortes, hvis pensionsopsparingen er brugt inden sidste planlagte udbetaling.

KAPITEL 8: MEDLEMSINFORMATION

§ 28 Medlemsinformation

Stk. 1. Når pensionsordningen oprettes, modtager medlemmet en pensionsoversigt, der viser pensionsydelsernes størrelse.

Stk. 2. Medlemmet skal endvidere orienteres når der sker væsentlig ændring i henhold til §§ 10, 11, 34, 41 eller 43 af ydelsernes størrelse, definition eller virkemåde m.v.

Stk. 3. PBU kan orientere medlemmerne via PBU's hjemmeside og/eller i årsbreve, der kan gives i elektronisk form.

Stk. 4. En indgået aftale om PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, kan fortrydes efter forsikringsaftaleloven § 34 i. Fortrydelsesfristen er 30 dage og regnes fra den dag, medlemmet modtager meddelelse om, at aftalen er indgået og modtager de oplysninger som medlemmet efter forsikringsaftaleloven har krav på at få. Hvis aftalen vil fortrydes, skal PBU have skriftlig meddelelse om det, inden fortrydelsesfristens udløb. Det er tilstrækkeligt, at et brev er afsendt, inden fristens udløb.

§ 29 Elektronisk kommunikation

Stk.1. PBU kan uden samtykke sende breve og andre meddelelser som elektronisk post, fx via eBoks eller via PBU's lukkede hjemmeside.

Stk. 2. Der sendes en orientering til medlemmet, når der sendes elektroniske post via PBU's lukkede hjemmeside. Orienteringen kan sendes via brev, mail, e-Boks, SMS eller lignende.

Stk. 3. Medlemmer, der er blevet fritaget for Digital Post af det offentlige, kan på anmodning få tilsendt almindelig brevpost,

Stk. 4. Pensionskassen kan altid benytte almindelig brevpost som alternativ til elektronisk kommunikation.

KAPITEL 9: OPHØR AF BIDRAGSBETALING

§ 30 Fratrædelse

Stk. 1. Fratræder medlemmet sin stilling uden at være berettiget til pension fra PBU, har medlemmet de i §§ 31-37 nævnte muligheder.

Stk. 2. Aftaler i henhold til §§ 31-33 om at fortsætte pensionsordningen skal være indgået inden overgang til hvilende medlemskab.

Stk. 3. Indbetalingen i henhold til aftaler efter §§ 31-33 skal ske efter bestyrelsens til enhver tid gældende retningslinjer. Indbetalingerne behandles i overensstemmelse med § 5, stk. 3.

§ 31 Fortsættelse af indbetalingen via ny arbejdsgiver

Stk. 1. Bliver medlemmet ansat i en stilling uden obligatorisk pensionsordning, kan medlemmet indgå aftale med PBU og sin arbejdsgiver om, at arbejdsgiveren fortsætter indbetalingen af bidrag.

Stk. 2. Indbetalingen behandles som en genoptagelse i henhold til § 5, hvis ikke aftalen er indgået inden medlemmets overgang til hvilende medlemskab.

§ 32 Fortsættelse af indbetalingen som selvbetaler

Stk. 1. Bliver medlemmet ikke ansat i en stilling med obligatorisk pensionsordning, kan medlemmet indgå aftale med PBU om selv at fortsætte indbetalingen af bidrag.

Stk. 2. Indbetalingen sker på de hidtidige vilkår.

§ 33 Fortsættelse af indbetalingen, hvis vilkårene bliver forringet

Stk. 1. Bliver medlemmet ansat i en stilling med obligatorisk pensionsordning hos en anden pensionsleverandør, og kan medlemmet ikke blive optaget i den nye pensionsordning på mindst samme vilkår som i PBU, kan medlemmet fortsætte pensionsordningen som selvbetaler eller via den nye arbejdsgiver.

Stk. 2. Fortsættelse af indbetalingen behandles som en genoptagelse i henhold til § 5, hvis ikke aftalen er indgået inden medlemmets overgang til hvilende medlemskab.

§ 34 Bidragsfri dækning

Stk. 1. Hvis pensionsordningen ikke ophører (§§ 35-37) eller ikke fortsættes (§§ 31-33), bevarer medlemmet forsikringerne før alderspensionering, jf. § 10, i en af bestyrelsen fastsat periode efter fratrædelsesdatoen.

Stk. 2. I den bidragsfri dækningsperiode bliver pensionsopsparingen fratrukket betaling for forsikringer og administration.

Stk. 3. Medlemmet kan forlænge den bidragsfri periode, hvis der af opsparingen kan betales for forsikringer og administration.

Stk. 4. Bliver medlemmets pensionsopsparing negativ under den bidragsfri dækningsperiode, bortfalder forsikringerne, og medlemskabet af PBU ophører. Hvis der ikke længere indbetales via

arbejdsgiver, kan medlemmet fortsætte som selvbetaler, jf. § 32, ved ophør af bidragsfri dækning.

Stk. 5. Medlemmet kan til enhver tid fravælge den bidragsfri dækning.

§ 35 Hvilende medlemskab

Stk. 1. Har medlemmet ikke valgt blandt de andre muligheder (§§ 31-33 og 36-37), overgår medlemmet til hvilende medlemskab, når den bidragsfri dækningsperiode ophører.

Stk. 2. Medlemmet bevarer ved overgangen til hvilende medlemskab retten til udbetaling ved alder samt retten til ydelsen engangsbeløb ved død i henhold til § 21. Forsikringerne før alderspensionering, undtagen engangsbeløb ved død, bortfalder, jf. § 11.

§ 36 Overførsel af pensionsordningen til en anden pensionsleverandør

Stk. 1. Medlemmet kan indtil alderspensionering jf. § 22, overføre værdien af pensionsordningen til en anden pensionsleverandør efter de til enhver tid gældende regler beskrevet i Jobskifteaftalen eller tilsvarende.

Stk. 2. Værdien beregnes som fastsat i det tekniske grundlag, og det er en betingelse for overførslen, at den overførte opsparing beholder de samme begrænsninger for udtrædelse, som gjaldt, da bidraget blev indbetalt.

Stk. 3. Værdien af en pensionsopsparing oprettet som PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, kan overføres til en anden pensionsleverandør efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. Værdien beregnes som fastsat i det tekniske grundlag.

§ 37 Udtrædelse

Stk. 1. Medlemmet kan få udbetalt værdien af pensionsordningen i de i denne paragraf nævnte tilfælde.

Stk. 2. I tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling til pensionsordningen i de seneste 12 måneder, og hvor værdien af pensionsordningen ikke overstiger 29.600 kr. (pr. 1. januar 2022 og derefter reguleret efter personskattelovens § 20).

Stk. 3. I tilfælde hvor medlemmet tager varigt ophold i udlandet (emigrerer). Det er et krav, at medlemmet framelder sig folkeregisteret i Danmark og ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark. Det er endvidere en betingelse for at få udbetalt værdien af pensionsordningen ved emigration, at medlemmet:

a) ikke har opnået sin pensionsudbetalingsalder og
b) ikke har søgt om offentlig førtidspension

Stk. 4. Værdien af pensionsordningen fastsættes i henhold til PBU's til enhver tid gældende tekniske grundlag.

Stk. 5. Er værdien af pensionsordningen større end værdien af ydelserne ved medlemmets død, kan PBU kræve, at medlemmet afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Stk. 6. Er værdien af pensionsordningen under en af bestyrelsen fastsat grænse, og er medlemmet overgået til hvilende medlemskab, kan PBU udbetale værdien til medlemmet.

Stk. 7. Ved udtrædelse ophører medlemskabet af PBU og alle rettigheder efter dette regulativ på udbetalingstidspunktet.

Stk. 8. En pensionsopsparing oprettet som PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, kan ophæves mod udbetaling af værdien, jf. stk. 4.

§ 38 Pensioner af ringe størrelse

Stk. 1. Er pensionen under en af bestyrelsen fastsat grænse, udbetales opsparingen som et engangsbeløb. Det samme gælder udbetaling af pension til efterladte efter medlemmets død.

Stk. 2. Medlemskabet af PBU ophører, når opsparingen er udbetalt.

KAPITEL 10: ØVRIGE BESTEMMELSER

§ 39 Pensionsordningens personlige karakter

Stk. 1. Retten til ydelser og andre udbetalinger fra PBU kan ikke pantsættes, overdrages eller på anden måde omsættes, og kreditorer kan ikke søge fyldestgørelse i den.

Stk. 2. Pensionsopsparinger oprettet før 1. juli 2014 som PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, er ikke omfattet af stk. 1.

§ 40 Tvister

Medlemmet kan indbringe afgørelser truffet af PBU's klageansvarlige for Ankenævnet for Forsikring.

§ 41 Det tekniske grundlag

Stk. 1. Betalingen for forsikringer og størrelsen af pensioner mv. fastsættes ud fra PBU's tekniske grundlag, som er godkendt af bestyrelsen og anmeldt til Finanstilsynet. Bestyrelsen kan ændre det tekniske grundlag.

Stk. 2. Bestyrelsen fastlægger mindst én gang årligt størrelsen af forsikringerne og betalingen for disse. Størrelserne fastsættes ud fra medlemssammensætningen og PBU's tekniske grundlag. Ændring i betalingen for forsikringerne kan medføre ændring i pensionerne.

Stk. 3. Størrelsen af forsikringer og pensioner både på direkte afkast og på gennemsnitsrente, jf. § 26, stk. 2 og 3, er ugaranteret og kan ændres af bestyrelsen, herunder hvis de underliggende forudsætninger som fastsat i PBU's tekniske grundlag, eksempelvis afkast, afkastforudsætninger, levetidsforventninger, omkostninger og betaling for forsikringer, ændres.

Stk. 4. En pensionsopsparing oprettet som PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, er ligeledes omfattet af stk. 1 og stk. 3. Omkostninger til administration og investering m.v. kan fratrækkes i overensstemmelse med reglerne fastsat i det tekniske grundlag.

§ 42 Oplysningspligt

Medlemmet og andre, herunder medlemmets bo, arvinger, begunstigede m.v., der søger om ydelser og/eller bidragsfritagelse fra PBU, er forpligtet til efter anmodning at afgive samtlige oplysninger om medlemmets forhold, som PBU finder nødvendige for at bedømme kravet. PBU kan til enhver tid gøre udbetaling, bidragsfritagelse m.v. betinget af, at oplysningspligten opfyldes.

KAPITEL 11: IKRAFTTRÆDELSE

§ 43 Ikrafttrædelse og godkendelse

Stk. 1. Dette pensionsregulativ gælder fra den 1. januar 2027.

Stk. 2. Bestyrelsen kan foretage ændringer i pensionsregulativet under iagttagelse af de i lønoverenskomsterne indgåede aftaler herom.

Stk. 3. Indskrænkning af medlemmers etablerede rettigheder kræver godkendelse af overenskomstparterne.

Stk. 4. Ændringer af Pensionspakkens ydelser, jf. § 10, - dvs. tilføjelse af nye ydelser, bortfald af ydelser samt substantiel ændring af vægtningen mellem ydelserne - skal forelægges delegeretforsamlingen og godkendes af overenskomstparterne.

Stk. 5. Pensionsopsparing oprettet som PBU Ekstra, jf. § 1, stk. 7, er undergivet dansk ret, herunder lov nr. 1237 af 9. november 2015 om forsikringsaftaler med senere ændringer og er reguleret i følgende bestemmelser i Pensionsregulativet: § 1, stk. 7, § 2, § 5, stk. 4, § 6, stk. 3, § 8, stk. 2, § 10, stk. 5, § 15, stk. 5, § 22, stk. 6, § 23, stk. 3, § 24, stk. 6, § 25, stk. 3, § 26, stk. 5, § 27, § 28, stk. 4 og 5, § 29, § 36, stk. 3, § 37, stk. 7, § 39, stk. 2, § 41, stk. 4 og § 43, stk. 1 og 5.

KAPITEL 12: OVERGANGSBESTEMMELSER

§ 44 Hvilende medlemmer forud for 1. januar 2014

Stk. 1. Medlemmer med hvilende medlemskab på andre regulativer end dette forud for den 1. januar 2014 kan være omfattet af invalidepension og/eller ægtefællepension. Størrelsen af invalidepension og ægtefællepension er individuelt fastsat ved overgangen til dette regulativ pr. 1. januar 2014.

Stk. 2. For invalidepensionen gælder regulativets generelle bestemmelser om udbetaling af invalidepension, jf. § 13, dog skal tilkendelse af offentlig førtidspension være sket inden medlemmet er fyldt 62 år. Der kan ikke udbetales alderspension, jf. § 10, stk. 2, nr. 2, samtidigt med udbetaling af invalidepension.

Stk. 3. Ægtefællepensionen udbetales fra den 1. i måneden efter medlemmets død med et månedligt beløb til ægtefællen, så længe denne lever.

Følgende betingelser skal være opfyldt:

a) Ægteskabet skal have bestået i mindst 3 måneder. Der ses bort fra 3 måneders-reglen, hvis dødsfaldet skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom, eller hvis det ved bopælsattest fra folkeregistret kan dokumenteres, at medlemmet og dettes ægtefælle har haft fælles bopæl i de sidste 5 år før dødsfaldet, subsidiært har haft fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, hvis der var oprettet testamente til fordel for tidligere samlever, nu ægtefælle.
b) Ægteskabet må ikke være indgået efter medlemmets 65-års fødselsdag.
c) Ægteskabet skal være indgået før medlemmet er overgået til alderspension.

Stk. 4. Ægtefællepension, jf. stk. 3, er på direkte afkast, jf. § 27.

Stk. 5. Invalidepension, jf. stk. 2, er på direkte afkast, jf. § 27, til og med 30. november 2022. Med virkning fra 1. december 2022 er invalidepension på gennemsnitsrente, jf. § 26, stk. 3.

Stk. 6. Ved genoptagelse af bidragsbetaling bortfalder den individuelt fastsatte invalidepension og ægtefællepension, jf. stk. 1, hvorefter medlemmet er omfattet af Pensionspakken, jf. §§ 10 og 11.

§ 45 Pensionerede medlemmer forud for 1. januar 2014

Stk. 1. Medlemmer, der er alderspensioneret forud for den 1. januar 2014 på andre regulativer end dette, kan være omfattet af børnepension og/eller ægtefællepension. Størrelsen af børnepension og ægtefællepension er individuelt fastsat ved overgangen til dette regulativ pr. 1. januar 2014.

Stk. 2. For børnepension gælder regulativets generelle bestemmelser om udbetaling af børnepension, jf. § 20.

Stk. 3. Ægtefællepensionen udbetales fra den 1. i måneden efter medlemmets død med et månedligt beløb til ægtefællen, så længe denne lever.

Følgende betingelser skal være opfyldt:

a) Ægteskabet skal have bestået i mindst 3 måneder. Der ses bort fra 3 måneders-reglen, hvis dødsfaldet skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom, eller hvis det ved bopælsattest fra folkeregistret kan dokumenteres, at medlemmet og dettes ægtefælle har haft fælles bopæl i de sidste 5 år før dødsfaldet, subsidiært har haft fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, hvis der var oprettet testamente til fordel for tidligere samlever, nu ægtefælle.
b) Ægteskabet må ikke være indgået efter medlemmets 65-års fødselsdag.
c) Ægteskabet skal være indgået før medlemmet er overgået til alderspension.

Stk. 4. Ægtefællepension, jf. stk. 3, er på direkte afkast, jf. § 27.

Stk. 5. Bestemmelserne i stk. 1 til 4 gælder også for medlemmer der er invalidepensioneret forud for den 1. januar 2014 på andre regulativer end dette.

§ 46 Medlemmer, der er berettiget til seniorpension inden 1. juli 2022

Stk. 1. Med virkning fra den 1. juli 2022 er pensionsregulativet ændret, så det ved tilkendelse af seniorpension alene er muligt at få supplerende bidragsfritagelse og udbetaling af en halv invalidesum.

Stk. 2. Medlemmer, der har søgt om seniorpension og opfylder betingelserne i lov om social pension § 26a, senest 30. juni 2022, er dog berettiget til ydelser, som var tilkendelsen af seniorpension sket senest 30. juni 2022.

Stk. 3. Medlemmer, der er tilkendt bidragsfritagelse, invalidesum og/eller invalidepension som følge af en tilkendt seniorpension, opretholder retten til ydelserne efter de gældende regler.

§ 47 Pensioner i gennemsnitsrente

Stk. 1. Ægtefælle- og børnepensioner under udbetaling forud for 1. januar 2014 på andre regulativer end dette er på gennemsnitsrente og er omfattet af forsikringsklasse I Almindelig livsforsikring, jf. lov om forsikringsvirksomhed.

Stk. 2. Alderspensioner under udbetaling, som i henhold til tidligere regulativer er blevet ændret fra direkte afkast til gennemsnitsrente før eller ved alderspensionering, og som medlemmet ikke har valgt at ændre til direkte afkast, er på gennemsnitsrente og er omfattet af forsikringsklasse I Almindelig livsforsikring, jf. lov om forsikringsvirksomhed.

§ 48 Børnepension ved død

For medlemmer afgået ved døden før 1. januar 2027, udløber børnepension efter § 20, ved barnets fyldte 24. år.

§ 49 Halv invalidesum

Stk. 1. Medlemmer der har fået udbetalt halv invalidesum efter regler gældende fra før 1. januar 2027, er berettiget til invalidesum – svarende til den anden halvdel – efter reglerne i § 12, ved senere tilkendelse af offentlig førtidspension.

Stk. 2. Medlemmer der tilkendes offentlig førtidspension inden 1. januar 2028, og har været uafbrudt sygemeldt fra før 1. januar 2027, og indtil tilkendelsen, har ret til invalidesum efter reglerne i pensionsregulativet § 11, som var gældende før 1. januar 2027.

Stk. 3. Medlemmer der tilkendes fleksjob eller seniorpension inden 1. januar 2028, og har været uafbrudt sygemeldt fra før 1. januar 2027, og indtil tilkendelsen, har ret til en halv invalidesum efter reglerne i pensionsregulativet § 12, som var gældende før 1. januar 2027. Dette indebærer, at der

kan udbetales en invalidesum – svarende til den anden halvdel – ved senere tilkendelse af offentlig førtidspension.

Stk. 4. For at blive omfattet af overgangsordningen i stk. 2-3, skal medlemmet have anmeldt sit krav inden 30. juni 2028.