



Orientering om AP NetLink

for

ledere omfattet af overenskomsten

mellem

Foreningen af mejeriledere og funktionærer

og

Mejeribrugets Arbejdsgiverforening



INDHOLDSFORTEGNELSE

	side
1. Hvornår bliver jeg tilmeldt til AP NetLink?	2
2. Hvor meget bliver der indbetalt?	2
3. Jeg har en pensionsordning i forvejen, hvad med den?	2
4. Hvordan sammensættes opsparingen?	3
5. Hvordan ændrer jeg mine investeringer?	5
6. Hvordan kan min forsikringsdækning sammensættes?	6
7. Hvordan er min forsikringsdækning ved invaliditet	8
8. Hvordan er min forsikringsdækning ved dødsfald	9
9. Hvem skal have udbetalingen ved død?	10
10. Hvor meget skal jeg betale i vederlag?	11
11. Hvad med bonus?	12
12. Hvad med skatten?	13
13. Hvilke papirer modtager jeg fra AP Pension?	13
14. Hvilken service kan jeg forvente?	14
15. Hvilke helbredsoplysninger skal jeg afgive?	15
16. Hvad sker, hvis jeg går på orlov?	16
17. Hvilke muligheder har jeg ved fratrædelse?	16
18. Hvad sker, hvis jeg dør eller mister erhvervsevnen?	17
19. Hvordan udbetales min pension?	18



Denne orientering om AP NetLink giver dig svar på mange af de spørgsmål, som du måske har om din pensionsordning. Hvis du alligevel mangler svar på nogle spørgsmål, er du velkommen til at kontakte kundegruppe 1, tlf. nr. 39 16 50 00. De fuldstændige regler fremgår af forsikringsbetingelserne.

Hvis vi ikke hører fra dig, og du i øvrigt opfylder kriterierne for indtrædelse i AP NetLink, udsteder vi en standard pensionsoversigt til dig, hvilket du kan læse mere om under punkt 6 og 20 (se indrammede tekster).

Beløbsgrænser, som er nævnt i denne orientering, gælder for 2006. Dine aktuelle forsikringsdækninger kan du se på www.appension.dk eller på din pensionsoversigt.

AP Pension tilbyder via AP NetLink helt nye og unikke muligheder for firmabaseret pensionsopsparring. Du bestemmer langt hen ad vejen selv, hvor og hvordan dine penge skal investeres. Om valget falder på obligationer, aktier eller en kombination afhænger af din situation. Det primære er, at valget nu er dit.

1. Hvornår bliver jeg tilmeldt til AP NetLink?

Som leder omfattet af overenskomsten mellem Foreningen af mejeriledere og funktionærer og Mejeribrugets Arbejdsgiverforening, bliver du tilmeldt AP NetLink straks ved ansættelsen, hvis du er fyldt 18 år.

Hvis du er fyldt 60 år, skal du på grund af reglerne i pensionsbeskatningsloven indtræde i AP NetLink på særlige vilkår, og AP Pensions konsulenter vil i den forbindelse hjælpe dig med at sammensætte pensionsordningen.

2. Hvor meget bliver der indbetalt?

Der skal betales et pensionsbidrag på 15 pct. af den pensionsgivende løn. Af denne del betaler du selv 5 pct. af din løn.

Når prisen for arbejdsmarkedsbidrag og forsikringsdækninger er fratrukket, vil resten af bidraget blive anvendt til investering i fondsandele med den indbetalingsprofil, som du har valgt. Vederlagene bliver fratrukket i opsparingsværdien.

3. Jeg har en pensionsordning i forvejen, hvad med den?

Hvis du har en pensionsordning i forvejen og ønsker at få overført opsparingen til AP NetLink, vil AP Pension rådgive dig om, hvordan det kan gøres. Opsparingen kan normalt overføres efter fradrag af handelsomkostninger og gebyr, når det sker i forbindelse med jobskifte.



4. Hvordan sammensættes opsparingen?

Gennem AP NetLink kan du investere i eksterne opsparingsfonde hos en række af de mest anerkendte fondsforvaltere.

Der er 3 overordnede metoder som du kan vælge, når du skal investere din pensionsopsparing:

1) AP Pension klarer tingene

Du kan vælge en af vores udløbsfonde, hvor risikoen er tilpasset til dit pensioneringstidspunkt. Hvis du f.eks. går på pension i år 2038, kan du vælge UdløbsFond 2038 og dermed sørger AP Pension for at tilpasse din risiko løbende.

2) Vi gør det i fællesskab

Du kan vælge en af vores profilfonde - AP Profil 35, AP Profil 25, AP Profil 15 og AP Profil 7. Vi anbefaler, at man vælger AP profil 35, hvis der er mindst 35 år til pensionering og tilsvarende 25, 15 og 7 år for de øvrige profilfonde. Men risikoen i fondene er nogenlunde konstant, og du skal derfor selv omlægge din investering, når du nærmer dig pensioneringstidspunktet.

3) Du klarer det hele selv

Vi tilbyder et bredt udvalg af fonde, hvis du selv har lyst til at sammensætte fondene, så investeringen passer til dig.

En nærmere beskrivelse fremgår af de vedlagte bilag.

Merafkast

Investeringsforeningerne – bortset fra Sparindex - udbetaler en rabat, når AP Pension investerer kundernes pensionsopsparing i de enkelte fonde. Det skyldes, at AP Pension opsamler alle kundernes handler til én transaktion pr. dag. Denne storkunderabat er merafkast, som bliver udloddet og anvendt på kundernes pensionsordninger i de pågældende fonde. Det svinger fra fond til fond, hvor ofte merafkastet opgøres.

AP Fonden og AP FlexFond

Du kan også vælge at investere i AP Pensions egne fonde – AP Fonden og AP FlexFond. Renten i disse fonde følger pt. den almindelige depotrente for AP Pension.

Opsparing i AP Fonden og AP FlexFond forrentes pt. med AP Pensions beskattede depotrente, som udgør 5 pct. p.a. i 2006. Rentetilskrivningen sker hver måned. Hvis det viser sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrenten ændres væsentligt, kan depotrenterne blive justeret. Det gælder både depotrenterne i 2006 og i fremtiden.



Opsparing, som placeres i AP Fonden kan ikke senere flyttes ud af fonden. I AP FlexFond kan du derimod købe og sælge andele dagligt. Du skal være opmærksom på, at der er flere vederlag i AP FlexFond.

I AP Fonden og AP FlexFond garanteres en årlig forrentning før pensionsafkastskat på 1,85 pct. af opsparingen efter fradrag af prisen for rentegarantien. Renten nedsættes, hvis Finanstilsynet nedsætter den maksimale grundlagsrente. Den nævnte rentegaranti vil fortsat gælde for det beløb, der er opsparet på tidspunktet for nedsættelsen af grundlagsrenten.

Prisen for rentegarantien udgør 0,15 pct. af opsparingen, som fratrækkes med 1/12 hver måned. Prisen for rentegarantien kan ændres.

Indbetalingsprofil

Før vi investerer dine pensionsindbetalinger i fonde, skal du fastlægge din indbetalingsprofil (opsparingsbidragets fordeling på fonde). Indbetalingsprofilen bestemmer, hvordan bidraget fordeles på indbetalingstidspunktet.

I Mejeribrugets ledere og funktionærers pensionsordning skal mindst 66,67 pct. af opsparingsbidraget placeres i AP Fonden, mens resten frit kan placeres i de eksterne fonde. Opsparing, der er placeret i AP Fonden, kan ikke flyttes fra AP Fonden til eksterne fonde.

Hvis intet andet er aftalt, bliver 66,67 pct. af opsparingsbidraget placeret i AP Fonden, og resten bliver placeret i AP Kontant.

Ved overførsel af værdi fra bestående AP Policer, kan op til en tredjedel af værdien placeres i eksterne fonde.

Opsparingsprofil

Efterhånden som du opbygger din opsparing, kan du vælge at investere din opsparing i andre fonde end dem, som du anvender til de løbende indbetalinger, eller måske ønsker du, at din opsparing skal omfordeles, så den ligner det forhold som du har angivet i indbetalingsprofilen. Hvis du ønsker dette, skal du fastlægge en opsparingsprofil (opsparingens fordeling på fonde), således at du har to profiler, en for nye bidrag og en for eksisterende opsparing.

Hvis du afgiver en handelsordre, der vil medføre, at AP Fondens opsparing bliver reduceret ved gennemførelse af handelsordren, vil din handelsordre blive korrigeret. Korrektionen vil bestå i, at den afgivne handelsordre for eksterne fonde reduceres forholdsmæssigt, jf. nedenstående eksempel.



Eksempel ved handel via www.appension.dk:

	Nuværende opsparingsprofil dag 1	Ønske om ny opsparingsprofil dag 1	Faktisk opsparingsprofil inden handel dag 2	Ny opsparingsprofil efter handel dag 2
AP Fonden	60%	70%	82%	82%
Ekstern fond 1.	20%	10%	2%	6%
Ekstern fond 2.	20%	20%	16%	12%

5. Hvordan ændrer jeg mine investeringer?

I forbindelse med etablering af din AP NetLink ordning skal du gå ind på www.apnetlink.dk og bestille din personlige adgangskode, som er din direkte adgang til din pensionsordning. Her kan du løbende ændre din indbetalings- og opsparingsprofil.

Hvis du ønsker at ændre din investeringsprofil, skal du angive den ønskede procentfordeling ud for de enkelte fonde. Herefter kan du gå over i ordrebogen og se dine udestående handler. Handler som er afgivet inden kl. 24.00, vil blive ekspederet cirka kl. 12.30 den efterfølgende dag.

Handelsforløb

Aktivitet i handelsdøgnet	Periode
Der kan indlægges handler indtil klokken 24.00*	06.00* – 24.00
Købs- og salgsordrerne registreres.	00.00 – 06.00
AP Pension foretager handelsafvikling til aktuel markedskurs.	Ca. 12.00
Du kan se at handlen er effektueret til aktuel kurs	Ca. 12.30
Der kan igen handles	12.31 – 24.00

*Indtil kl. 24.00 kan handlerne annulleres. Hvis du har udestående handelsordrer fra dagen i forvejen, kan du først handle igen fra kl. 12.31.

Ud over at foretage handler på www.appension.dk kan du også få andre oplysninger om AP NetLink:

Fondsanalyse

AP Pension samarbejder med Morningstar, som siden 1984 har opbygget en global, markedsledende og anerkendt position som udbyder af investeringsinformation. Her har du mulighed for at få en samlet, uvildig og objektiv information om din nuværende investerings sammensætning. Du har også mulighed for at oprette testporteføljer, modtage nyhedsbreve m.v.

Fondsoversigt

Hvis du klikker på fondene, kan du via AP Pensions samarbejde med Morningstar få beskrivelser, ratings, historisk afkast m.v. på fondene.



Dækningsoversigt

På dækningsoversigten kan du se de samlede forsikringsdækninger og den opsparingsværdi, som du har i AP NetLink. Det er den øjeblikkelige værdi, som angives ved pensionering.

Depotopgørelse

Depotopgørelsen viser indtægter, udgifter og opsparingsværdien.

Betalingsaftale

Oversigten viser betalingsoplysningerne for din pensionsordning.

Investeringsoversigt

Du kan se en oversigt over dine samlede pensionsinvesteringer fordelt på de forskellige valgte fonde.

Vederlag

Oversigten viser de gældende vederlag på din pensionsordning.

Hvis du ikke kan gøre brug af www.appension.dk, har du mulighed for at ændre din investeringsprofil enten via brev eller fax. Dette skal ske på en særlig blanket, som du kan bestille hos AP Pension eller hos din arbejdsgiver. Du skal være opmærksom på, at handler ikke kan blive ekspederet lige så hurtigt, som hvis du anvender internettet. Det vil tage en dag ekstra at ekspedere en handelsordre afgivet via brev eller fax, og hertil kommer den tid, det tager for posten af nå frem, hvis du sender ordren med brev.

6. Hvordan kan min forsikringsdækning sammensættes?

AP NetLink kan indeholde forsikringsdækning ved:

- Invaliditet
- Dødsfald

Hvis du er ansat i fleksjob, eller har søgt og/eller fået bevilget offentlig førtidspension eller invaliditetsydelse, kan du ikke få forsikringsdækning ved invaliditet. Anden forsikringsdækning kan tilbydes, hvis du kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Basisdækning og individuel forsikringsdækning

Basisdækning betyder, at alle medarbejdere omfattet af AP NetLink har et minimum af forsikringsdækning ved død og/eller invaliditet.

Hvis du ikke selv vælger

Hvis ikke andet er aftalt, og hvis du i øvrigt opfylder kriterierne for indtrædelse i AP NetLink, vil du blive omfattet af basisdækningen.



Du kan derudover individuelt sammensætte forsikringsdækningen inden for de rammer, som er beskrevet under punkterne 7-9. Hvis forsikringsdækningerne ikke er beskrevet som skattefrie udbetalinger, skal der svares skat/afgift af udbetalingerne.

Størrelsen af forsikringsdækningen

Når du fastsætter din forsikringsdækning, skal du være opmærksom på, at størrelsen af forsikringsdækningerne er begrænset af bidragets størrelse på såvel tegningstidspunktet som senere. Hvis der ikke er tilstrækkeligt bidrag til at betale for forsikringsdækningerne, må disse reduceres eller bidraget hæves.

Bemærk i den forbindelse, at prisen for forsikringsdækningerne er etårige, og de stiger i takt med, at du bliver ældre.

Regulering og ændring

De lønafhængige forsikringsdækninger reguleres mindst én gang om året på baggrund af de oplysninger om din pensionsgivende løn, som AP Pension modtager.

Forsikringsdækninger, som er individuelt prisfastsat, og som ikke er lønafhængige, reguleres ikke.

Øvrige forsikringsdækninger bliver reguleret efter nettoprisindekset, hver den 1. januar.

Prisen for forsikringsdækningen

Prisen for forsikringsdækningerne er fastsat med udgangspunkt i dit erhverv og beskæftigelse. Du skal derfor straks meddele os, hvis du skifter erhverv eller beskæftigelse. Prisen kan i den forbindelse ændre sig. Forsikringsdækningen kan også blive sat ned eller helt bortfalde, hvis du skifter til et erhverv som efter AP Pensions skøn har en særlig høj risiko.

Prisen for forsikringsdækning ved død og invaliditet er ikke garanteret. AP Pension kan derfor ændre prisen til enhver tid for disse forsikringsdækninger, hvis skadesforløbet udvikler sig på en måde, der gør, at AP Pension finder en ændring rimelig.

Risikogruppe

Der er tilknyttet en risikogruppe til pensionsordningen. Hvis der opstår et overskud for et kalenderår, bliver det overført til dine investeringsfonde medio det efterfølgende kalenderår.



7. Hvordan er min forsikringsdækning ved invaliditet?

Ophørende invalidepension

Basisdækning	
Forsikringsdækning Invalidepension, månedlig udbetaling	Størrelse 40 % af lønnen
Supplerende forsikringsdækning	
Forsikringsdækning Invalidepension, månedlig udbetaling	Valgramme 0 – 40 % af lønnen

Hvis din generelle erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde, nedsættes til halvdelen eller mindre, udbetaler AP Pension invalidepension. Invalidepensionen udbetales med virkning fra den 1. i måneden efter, der er forløbet 3 måneder fra erhvervsevnetabet, og længst til den 1. i måneden efter dit fyldte 65. år. Udbetaling af invalidepension sker til din arbejdsgiver, så længe du modtager din hidtidige løn.

Formålet med invalidepensionen er at sikre din levestandard i den periode, hvor du af helbredsmæssige grunde ikke har mulighed for at opretholde en almindelig lønindkomst.

Invalidesum

Forsikringsdækning	
Forsikringsdækning Invalidesum, engangsbeløb	Valgramme 0 – 1.030.000 kroner

Invalidesummen udbetales, hvis din generelle erhvervsevne inden dit 60. år nedsættes til 1/3 eller derunder. Udbetaling kan tidligst ske, når nedsættelsen har været uafbrudt i 12 måneder og skønnes at være af varig karakter.

Det kan aftales, at invalidesummen etableres som "livsforsikring uden fradragsret", så udbetalingen ved invaliditet sker skatte- og afgiftsfrit.

Invalidesummen kan maksimalt udgøre 1.030.000 kr. (2006) eller op til 5 gange den valgte invalidepension.

Formålet med en invalidesum er at give dig mulighed for at foretage nogle omlægninger i dit liv som følge af den varige invaliditet. Dette kan f.eks. være at købe hjælpemidler til dagligdagen, gøre boligen egnet til kørestol osv. Men du kan selvfølgelig anvende pengene, som du ønsker det.



Bidragfritagelse

Hvis din generelle erhvervsevne bliver nedsat til halvdelen eller mindre i mere end 3 måneder, skal du ikke længere betale pensionsbidrag, men pensionsordningen fortsætter som om bidraget fortsat betales. Det betyder, at der fortsat betales bidrag til forsikringsdækninger og opsparing, og du kan fortsat investere.

Bidragfritagelsen har tidligst virkning fra den 1. i måneden efter, der er forløbet 3 måneder fra erhvervsevnetabet, og længst til den 1. i måneden efter det fyldte 65. år.

Formålet med bidragfritagelsen er at sikre din pensionsopsparing, selvom du ikke har en almindelig lønindkomst.

8. Hvordan er min forsikringsdækning ved dødsfald?

Opsparingen i fondene

Hvis du dør inden pensioneringstidspunktet, udbetales der en sum, der udgør den samlede opsparing. Opsparingen udbetales ud over den øvrige forsikringsdækning ved død.

Dødsfaldssum

Forsikringsdækning	
Forsikringsdækning Engangsbeløb, <i>inklusive basisdækning</i>	Valgramme 0 - 800% af lønnen

Dødsfaldsdækningen udbetales, hvis du dør inden den 1. i måneden efter, at du ville være fyldt 65 år. Forsikringsdækningen etableres som ratepension, der udbetales over 10 år. Rateudbetalingen kan udbetales som et engangsbeløb i forbindelse med dødsfald. Dette kan i mange tilfælde give den mest gunstige skattemæssige behandling.

Det kan aftales, at dødsfaldssummen etableres som "livsforsikring uden fradragsret", så udbetalingen ved død sker skatte- og afgiftsfrit.

Dødsfaldsdækningen skal/bør sikre dine efterladte, så de kan klare sig økonomisk.

Børnepension

Forsikringsdækning	
Forsikringsdækning Børnepension, <i>månedlig udbetaling</i>	Valgramme 0 - 25 % af lønnen

Børnepension må sammen med eventuelle andre børnepensioner etableret i eller uden for AP NetLink ikke overstige 25 pct. af den pensionsgivende løn pr. barn. Pensionen udbetales fra forsikredes død til de berettigede børn, hvis disse er i live og indtil hvert barns 21. år.



Formålet med børnepensionen er at sikre sine børn en årlig udbetaling, indtil de bliver voksne. Børnepensionen kan f.eks. være med til at sikre, at børnene har råd til at tage sig en uddannelse. Bemærk, at børnepensionen udbetales til værger (typisk ægtefælle), når børnene er under 18 år, men det er børnene, som bliver beskattet af udbetalingen, og derfor kan børnenes frikort anvendes.

9. Hvem skal have udbetalingen ved død?

Det er vigtigt, at du tager stilling til, hvem der skal have udbetalingen fra pensionsordningen, hvis du dør. Dette gælder både nu, men også senere, hvis din familiemæssige situation ændrer sig. Du kan her læse om de 3 muligheder du har.

Mulighed 1:

Du kan begunstige "Nærmeste pårørende". Det betyder, at udbetalingen sker efter følgende prioriterede rækkefølge:

1. Ægtefælle eller registreret partner

Ægtefællen eller den registrerede partner er den person, som du lever i ægteskab eller registreret partnerskab med. Hvis du er separeret, er den separerede ægtefælle eller partner ikke begunstiget.

2. Livsarvinger

Hvis du ikke efterlader ægtefælle eller registreret partner, er dine livsarvinger begunstiget. Livsarvinger er børn og børnebørn.

3. Arvinger efter testamente

Er der ikke ægtefælle/registreret partner eller livsarvinger, er arvingerne i et oprettet testamente begunstiget.

4. Øvrige arvinger

Er der hverken ægtefælle/registreret partner, livsarvinger eller arvinger efter testamente, er arvingerne efter arveloven begunstiget.

5. Dødsboet

Er der ingen begunstigede efter ovennævnte punkter 1-4, sker udbetaling til dødsboet, og udbetalingen er ikke kreditorbeskyttet.

Hvis ikke du foretager dig noget er "Nærmeste pårørende" begunstiget på pensionsordningen.

Mulighed 2:

Du kan indsætte en eller flere fra følgende personkreds: Ægtefælle/registreret partner, frasepareret ægtefælle/registreret partner, fraskilt ægtefælle/registreret partner, livsarvinger, stedbørn og dissers livsarvinger. Derudover kan du indsætte en navngiven samlever, som du har fælles bopæl med på begunstigelsestidspunktet og dennes livsarvinger.



Hvis bidraget til forsikringsdækningen ved død ikke er fradragsberettiget, har du mulighed for at indsætte en begunstiget efter eget valg.

Ægtefælle og livsarvinger (børn og børnebørn) er tvangsarvinger. Hvis du begunstiger en person udenfor denne kreds - f.eks. en samlelever - og efterlader du dig samtidig tvangsarvinger, kan de gøre indsigelse mod udbetalingen og eventuelt få andel i den.

Mulighed 3:

Du kan slette begunstigelsesbestemmelsen, og udbetalingen vil i dette tilfælde tilgå dødsboet, og er ikke kreditorbeskyttet.

10. Hvor meget skal jeg betale i vederlag?

De vederlag og gebyrer der fratrækkes, fremgår af det anmeldte bonusregulativ til Finanstilsynet. Vederlag og gebyrer er ugaranterede, og de kan derfor ændres til enhver tid.

I skemaet fremgår de vederlag og gebyrer som gælder for pensionsordningen pr. 1. januar 2006.

Procent af pensionsbidraget til AP Pension	Vederlaget udgør 3,45 pct. af det årlige pensionsbidrag. For bidrag i intervallet 50.000 kr. til 100.000 kr. udgør vederlaget 2,95 pct. For bidrag i intervallet 100.000 kr. til 200.000 kr. udgør vederlaget 2,70 pct. For bidrag, som overstiger 200.000 kr., udgør vederlaget 2,45 pct. For bidrag over 500.000 kr. opkræves ikke vederlag.
Procent af opsparing til AP Pension	Vederlaget udgør 0,15 pct. af opsparingsværdien i eksterne fonde. For den del af opsparingsværdien, som overstiger 1 mio. kr. udgør vederlaget 0,10 pct.
Gebyr til AP Pension	Gebyret udgør 41 kr. om måneden, hvis der er valgt eksterne fonde. Hvis der ikke er valgt eksterne fonde udgør gebyret 15,40 kr. om måneden. Gebyr ved tilbagekøb udgør 1.225 kr. Gebyr ved ændring til hvilende ordning udgør 321 kr. Hertil kommer et månedligt gebyr på 41 kr.



Handelsomkostninger i eksterne fonde

Kursspread:

Der er forskel på den kurs, som der bliver købt til og den kurs, der bliver solgt til, ved handel med investeringsbeviser i eksterne fonde. Forskellen varierer fra fond til fond, og forskellen mellem købskursen og salgskursen kaldes for kursspread. Salgs- og købskurserne kan ses på www.appension.dk. Der betales også kursspread, når AP Pension omlægger investeringssammensætningen i UdløbsFondene og ProfilFondene.

Kurtage:

Når der sælges ud af en ekstern fond, bliver der fratrukket en del af værdien - "salgsomkostning". Tilsvarende bliver der fratrukket en "købsomkostning", når der bliver købt andele i en fond. Omkostningen (kurtage) udgør 0,25 pct. af det handlede beløb ved henholdsvis køb og salg. Der bliver dog ikke fratrukket kurtage, når AP Pension ændrer fondssammensætningen i UdløbsFondene og ProfilFondene.

Handelsomkostninger i AP Fonden og AP Flexfond

Kursspread:

Der betales ikke kursspread i AP Fonden og AP Flexfond.

Kurtage:

Kurtage udgør 0,25 pct. af det handlede beløb ved henholdsvis køb og salg i AP Flexfond. Der er ikke kurtage ved køb og salg i AP Fonden.

Kursværn

Hvis markedsværdien af AP Pensions investeringsaktiver bliver mindre end kundernes samlede depoter (livsforsikringshensættelser), indtræder et særligt kursværnsfradrag, der bliver fratrukket ved salg af andele i AP Fonden og AP FlexFond.

11. Hvad med bonus?

Risikobonus, som følge af overskud i risikogruppen, tilgår de valgte fonde. Risiko-bonus, for livsforsikring uden fradragsret, benyttes til prisreduktion af forsikringsdækningerne.

Løbende ydelser under udbetaling, f.eks. en invalidepension, vil hvert år den 1. januar blive forhøjet, hvis der er opsparet bonus det foregående år. AP Pensions beskattede depotrente samt udgifter til forsikringsdækning og vederlag indgår i fastsættelsen af bonusbeløbet.



12. Hvad med skatten?

Arbejdsmarkedsbidrag (bruttoskat) af pensionsbidraget

Du skal betale arbejdsmarkedsbidrag (p.t. 8 pct.) til staten af arbejdsgiverindbetalte pensionsbidrag på pensionsordninger. AP Pension fradrager arbejdsmarkedsbidraget i det indbetalte bidrag og videresender det til staten.

Pensionsbidrag og udbetalinger

Bidrag til AP NetLink skal ikke medregnes i den personlige indkomst. Forsikringsdækninger, som er etableret uden fradragsret, indberettes af AP Pension som B-indkomst. Bidrag til kapitalpension bliver indberettet og medregnet i topskattegrundlaget ved årsopgørelsen.

Ved udbetaling af éngangssummer ved dødsfald, invaliditet eller pensionering, skal AP Pension tilbageholde og indbetale en afgift til staten på p.t. 40 pct. Løbende udbetalinger er indkomstskattepligtige, men der skal ikke betales arbejdsmarkedsbidrag.

Forsikringsdækninger, som er etableret uden fradragsret, udbetales skatte- og afgiftsfrit.

Generelt

Den skattemæssige behandling er underlagt den til enhver tid gældende lovgivning.

13. Hvilke papirer modtager jeg fra AP Pension?

Når din pensionsordning begynder, modtager du en pensionsoversigt med angivelse af de aktuelle forsikringsdækninger, forsikringsbetingelser og en prognose over udbetalingen ved pensionering. Desuden får du én gang om året en depotopgørelse og en aktuel pensionsoversigt.

Som nævnt kan du dagligt følge udviklingen i de enkelte fonde på www.appension.dk.

Når du foretager ændringer i investeringssammensætningen, fremsender AP Pension en bekræftelse på dette.



14. Hvilken service kan jeg forvente?

Servicepakken omfatter følgende serviceydelser:

Fast konsulenttilknytning

Der tilknyttes en fast konsulent til din pensionsordning.

Orienteringsmøder

Vi vil jævnligt tilbyde orienteringsmøder for alle medarbejderne.

Et orienteringsmøde kan have følgende dagsorden:

- Hvor stor er sandsynligheden for død, invaliditet og pensionering
- Sociale ydelser
- Sådan virker pensionen
- Hvilke papirer modtages
- Prognoseforudsætninger
- Regler for efterløn
- Ny lovgivning
- Serviceydelser til kunder i AP Pension
- Skatteregler/supplerende ordninger

Personlige samtaler

I forbindelse med pensionsordningens etablering samt senere orienteringsmøder tilbydes du en personlig samtale, således at forsikringsdækningen kan sammensættes efter dit eget individuelle behov.

I konsultationen rådgives der som minimum om følgende:

- Valg af forsikringsdækninger indenfor rammerne
- Valg af opsparingsform, samt eventuelt frivilligt bidrag under hensyntagen til offentlige ydelser, samt øvrige ordninger
- Pensioneringstidspunktets konsekvenser for efterløn
- Mulighed for overførsel samt konsekvenser heraf (grundlag/vederlag)
- Begunstigelse
- Tilbud om pension til ægtefælle/samlever

AP Pensions konsulenter er ikke uddannede investeringsrådgivere, og rådgiver derfor ikke om individuelle sammensætninger af fonde, men de kan med UdløbsFondene og ProfilFondene og AP Flexfond hjælpe med at sammensætte investeringsmixet, så det passer til din risikovillighed.

Der rådgives om øvrige forhold efter behov (f.eks. pensionsordninger ved separation/skilsmisse).



Lån

Medarbejdere, der er omfattet af pensionsordningen, har efter nærmere regler mulighed for at låne op til 75.000 kr. i AP Pension uden sikkerhed.

Kundeblad

To gange årligt udsender AP Koncernen kundebladet Apropos AP til dig. Bladet behandler aktuelle emner om pension mv.

Nyhedsbrev

Nyhedsbrevet "Kort & Godt" udkommer månedligt og sendes til din arbejdsgiver. Her oplyses i kortfattet form de vigtigste informationer, som berører pensionsmarkedet. Du kan se/bestille nyhedsbrevet på internettet, www.appension.dk, hvor du også kan se relevante oplysninger om AP Koncernen.

AP NetLink Nyt

Nyhedsbrevet "AP NetLink Nyt" udkommer 4 gange årligt og sendes til dig.

Juridisk rådgivning

AP Pension stiller juridisk ekspertise til disposition i spørgsmål, der har relation til pensionsaftalen.

Socialrådgivere

AP Pension stiller socialrådgiverservice til rådighed for dig i forbindelse med overgang til efterløn eller pension, ved dødsfald, invaliditet og lignende, hvis du ønsker det.

Seniorkurser

AP Pension udbyder mod deltagergebyr seniorkurser for ældre medarbejdere.

15. Hvilke helbredsoplysninger skal jeg afgive?

Ved indtrædelse i pensionsordningen

Da AP Pension skal kende den risiko, som vi forsikrer, er det nødvendigt, at du afgiver oplysninger om dit helbred. Helbredsoplysningerne vurderes af AP Pension og AP Pensions lægekonsulent. Eventuelt skal der afgives yderligere helbredsoplysninger. Hvis du skal til lægen, vil AP Pension afregne lægehonoraret direkte med lægen.

Når AP Pension har vurderet helbredsoplysningerne, kan det i nogle tilfælde vise sig, at det ikke er muligt at etablere/ændre ordningen på normale vilkår. I de situationer får du tilbudt det bedst mulige alternativ.

I Mejerbrugets ledere og funktionærers pensionsordning skal du ikke afgive helbredsoplysninger, hvis du kun ønsker basisdækning. Ved øvrige dækninger skal der afleveres en helbredserklæring (H7).



Ved senere ændringer af forsikringsdækninger

Ved forhøjelse af forsikringsdækningen skal du ikke afgive helbredsoplysninger, når forhøjelsen er under 25 pct. og betinget af følgende kriterier:

Hvis flere end 10 medarbejdere ansat

- indgåelse af ægteskab
- skilsmisse/separation
- ægtefælles død
- familieførgelse, herunder adoption

Du skal sørge for at meddele os ændringen inden for 3 måneder efter begivenhedens indtræden. Ved familieførgelse, herunder adoption, skal du blot meddele det inden 12 måneder.

Generelt

Risikosummer over 13,9 mill. kr. skal accepteres af AP Pensions genforsikringspartner.

Risikosummerne er for 2006, men er ugaranterede og kan derfor ændres.

16. Hvad sker, hvis jeg går på orlov?

Ved orlov kan du få henstand.

Henstand betyder, at du bevarer forsikringsdækningen fuldt ud, men stopper indbetaling af pensionsbidrag. Bidraget for forsikringsdækningerne bliver betalt af opsparingen i fondene og af den selvstændige risikogruppe, hvis dækningen er etableret som *"livsforsikring uden fradragsret"*. Der kan kun vælges henstand, så længe der er opsparing i fondene

Efter orlov har du ret til at genoptage indbetaling af pensionsbidrag uden at afgive nye helbredsoplysninger.

17. Hvilke muligheder har jeg ved fratrædelse?

Hvis du fratræder din stilling uden at gå på pension, kan AP NetLink fortsættes på individuelle vilkår med en ny arbejdsgiver, eller ordningen kan ændres til en hvilende ordning (fripolice). Hvis ordningen ændres til fripolice, bortfalder forsikringsdækningen.

Det er vigtigt, at pensionsordningen ikke bliver ændret til fripolice, hvis du fratræder som følge af sygdom. Hvis det er tilfældet, bør du kontakte os og eventuelt få henstand med bidragsbetalingen.



Du kan ved fratrædelse få henstand med bidragsbetalingen. Derved bevares forsikringen uforandret. Henstand ydes for 1 år ad gangen. Bidraget til forsikringsdækningerne bliver betalt af opsparingen i fondene. Der kan kun vælges henstand, så længe der er opsparing i fondene. Der gives ikke fratrædelseshenstand for forsikringsdækninger, der er etableret uden fradragsret. Hvis der ikke er opsparing nok eller hvis overførsel er i strid med Pensionsbeskatningsloven, bortfalder forsikringsdækningen.

Ønsker du at ophæve ordningen i utide og få udbetalt tilbagekøbsværdien, kan det kun ske efter reglerne i forsikringsbetingelserne. Tilbagekøbsværdien beregnes og udbetales efter regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. Bemærk, at der normalt skal betales en afgift på p.t. 60 pct. til staten ved tilbagekøb.

I forbindelse med fratrædelse udtræder du af den hidtidige risikogruppe og overgår til AP Risikopulje for enkeltforsikrede, som er forsikrede, der ikke er med i en generel firmapensionsordning i AP Pension.

18. Hvad sker, hvis jeg dør eller mister erhvervsevnen?

Hvis du dør

Hvis du dør inden pensionering, vil din arbejdsgiver eller pårørende typisk kontakte os, men vi modtager under alle omstændigheder besked fra CPR-nr.-registret. Ofte er dette tilstrækkeligt, men i nogle situationer beder vi også om en dødsattest.

Det er begunstigelsesbestemmelsen på din pensionsordning, der afgør, hvem som skal have pengene udbetalt. Ofte ved vi det fra starten, men andre gange er vi nødt til at kontakte boet eller skifteretten, inden det endeligt kan fastsættes.

Når vi har fastslået, hvem som skal modtage udbetalingen, kan beløbet udbetales til den/de begunstigede efter fradrag af skat eller afgift og eventuel boafgift.

Hvis din erhvervsevne bliver nedsat

Hvis din erhvervsevne bliver nedsat, og du mener dig berettiget til at få udbetalt invalidepension, skal du straks kontakte os. Vi sender herefter en "Ansøgning om invalidepension" som du skal udfylde og sende til os.

Når vi modtager ansøgningen, går vi i gang med at få den nødvendige dokumentation, f.eks. sygejournaler og oplysninger fra kommunen, hvis du også har søgt om offentlig førtidspension. Du skal i den forbindelse være klar over, at kriterierne for tilkendelse af invalidepension fra AP Pension og fra det offentlige er forskellige. Du kan derfor ikke være sikker på at få udbetalt invalidepension fra AP Pension, selv om du har fået tilkendt offentlig førtidspension og omvendt.

Når alle relevante oplysninger er indhentet, vurderes de i samarbejde med vores lægekonsulent. Grundlaget for vurderingen er din generelle erhvervsevne, som beskrevet i forsikringsbetingelserne.



Hvis vi vurderer, at du er berettiget til invalidepension, begynder udbetalingen. Den kan være tidsbestemt, fordi

- erhvervsevnetabet er midlertidigt, f.eks. som følge af en operation med efterfølgende genoptræning.
- det i starten kan være vanskeligt at afgøre om den generelle erhvervsevne er tilstrækkeligt nedsat.

Kommer du ud for et ulykkestilfælde, eller får diagnosticeret en kritisk sygdom, gælder det også, at du skal kontakte os hurtigst muligt, så vi kan begynde at behandle dit ønske om erstatning.

19. Hvordan udbetales min pension?

Opsparingen i pensionsordningen er som hovedregel skattemæssigt etableret i følgende prioriterede rækkefølge:

- Ratepension (Rateforsikring i pensionsøjemed)
- Kapitalpension (Kapitalforsikring i pensionsøjemed)
- Livrentepension (Pensionsordninger med løbende udbetalinger)

Kan pensionsbidraget ikke anvendes til ratepension som følge af begrænsninger i pensionsbeskatningsloven, anvendes bidraget til en ophørende 10-årig livrente. Livrenten udbetales fra dit fyldte 65. år. Ved pensionering kan du ændre livrenten til en individuelt valgt livrenteform, f.eks. en livsvarig livrente med tilhørende ægtefællepension med eller uden en garantiperiode.

Hvis loftet for indbetaling til kapitalpension overskrides, eller hvis kapitalpension er fravalgt, anvendes pensionsbidraget til ratepension. Ratepensionen udbetales over 10 år fra den 1. i måneden efter dit fyldte 65. år.

Hvis du ikke selv vælger

Hvis intet andet aftales, udbetales din pensionsordning som ratepension, hvis du på etableringstidspunktet er under 60 år og livrentepension, hvis du er fyldt 60 år.

Opsparing i fondene opgøres på pensioneringstidspunktet og udbetales som et engangsbeløb eller som løbende udbetalinger. Løbende ydelser beregnes på det til den tid gældende beregningsgrundlag.

Muligheden for at investere ophører på pensioneringstidspunktet, fordi AP Pension ellers ikke vil kunne garantere udbetalingen ved kursfald.

Pensionsalderen er 65 år, men pensioneringstidspunktet kan fremskyndes til dit 60. år. Der vil også være mulighed for at udskyde pensioneringstidspunktet.

Østbanegade 135
DK 2100 København Ø
Tlf 3916 5000
info@appension.dk



AP
Pension

AP Pension skriver til dig ca. en måned inden det aftalte pensioneringstidspunkt. I brevet kan du læse, hvilken pension vi har beregnet, og hvilke oplysninger vi skal bruge for at kunne udbetale pensionen til dig.