

# Vi er her for vores kunder

Pensionsordningen for  
ansatte handicaphjælpere under  
BPA-ordning i Århus kommune

**PenSam** 

## Kort overblik over pensionsordningen for handicaphjælpere

### Indholdsfortegnelse

- Hvem er PenSam?
- Hvornår får man en pensionsordning ?
- Pensionsordningens indhold – dækninger – kriterier
- Dækning ved tab af erhvervsevne – PenSam førtidspension
- Dækning ved kritisk sygdom
- Dækning ved dødsfald
- Opsparing – elementer og muligheder
- Præmiefritagelse
- Generelle regler, muligheder og administration
- Hvilke fordele er der for medarbejderne ved at have pensionen i PenSam?

### HVEM ER PENSAM?

I PenSam har vi et klart mål om at være det rigtige selskab for vores kunder. Det kan vi kun ved at være en professionel og effektiv samarbejdspartner. Og ved at være Danmarks mest imødekommende, hjælpsomme og gennemskuelige pensions-selskab både overfor arbejdsgivere og medarbejdere.

PenSam er specialiseret i arbejdsmarkedspension og har i nærheden af 400.000 kunder, der typisk er ansat i sundheds- og servicesektoren. Vi har aftaler med både offentlige og private arbejdsgivere. Alle arbejdsgivere får samme fordele, uanset størrelse og antal medarbejdere.

Vores pensionsprodukter er fleksible og skabt med udgangspunkt i at skulle passe til medarbejdernes behov og ønsker. Derfor er fleksibilitet et nøgleord for os og vores produkter.

Og så er PenSam ikke bare pension, men også forsikring og en af Danmarks billigste banker.

#### PenSam ... er kollektive ordninger

Pensionsordninger i PenSam er solidariske og kollektive. Det betyder, at fællesskabet betaler for dem, der bliver ramt af sygdom og invaliditet. De kollektive arbejdsmarkedspensioner sikrer kunderne vilkår, som den enkelte ikke ville kunne opnå på egen hånd.

#### PenSam ... er indflydelse

Indflydelse og demokrati er et særligt kendetegn for PenSam. Alle som omfattes af en pensionsordning har mulighed for at blive valgt ind i en forbruger-gruppe. Forbrugergrupperne har afgørende indflydelse på sammensætningen af produkter, dækningsstørrelser, service og investeringer.

### PenSam ... investerer etisk

PenSam arbejder målrettet med etiske investeringer, går ind for "aktivt ejerskab" og er i tæt dialog med de selskaber, der bliver investeret i for at sikre, at de overholder PenSam's retningslinjer for investeringer. Formålet er blandt andet at påvirke de internationale selskaber til at optræde etisk og medvirke til en positiv udvikling i alle egne af verden.

PenSam tager afstand fra børnearbejde, tvangsarbejde, diskriminering og korruption, og vi kræver, at selskaberne respekterer rettigheder som for eksempel medarbejderes foreningsfrihed. Vi fravælger selskaber, som vi ikke kan påvirke til at overholde disse principper.

### PenSam ... har tilfredse kunder

Vi ønsker at give vores kunder en god service, og gennemfører løbende kundetilfredshedsmålinger for at blive bedre til at servicere vores kunder. Vi har fokus på kommunikationen til vores kunder og vores ambition er, at gøre "pension" forståeligt for vores kunder.

## HVORNÅR FÅR HANDICAPHJÆLPEREN RET TIL EN PENSIONSORDNING ?

Handicaphjælper ansat under en BPA-ordning i Århus kommune, berettiges til optagelse i pensionsordningen når;

- handicaphjælperen er fyldt 21 år
- handicaphjælperen har mindst 12 måneders fastansættelse som handicaphjælper (regnet fra 01.07.2009) under en BPA-ordning.

Pensionsbidraget er 12,6 % af handicaphjælperens grundløn. Pensionsbidraget betales 100 % af arbejdsgiver.

## PENSIONSORDNINGENS INDHOLD – DÆKNINGER – KRITERIER

Produktsammensætningen i pensionsordningen i PenSam afhænger af bidragsstørrelse og medarbejderens alder. Vi opererer med tre niveauer:

- "My"-niveau indeholder alene opsparing til alderspension.
- "Mini"-niveau indeholder opsparing til alderspension samt gruppeforsikringsdækninger (Forsikring ved visse kritiske sygdomme, Gruppesum ved førtidspensionering og Gruppelivssum).
- "Midi/maxi"-niveau indeholder en obligatorisk og en valgfri del, der er beskrevet i det følgende.

For medarbejdere, der er fyldt 60 år når de omfattes af pensionsordningen, vil pensionsordningens produktsammensætning svare til indholdet på enten "my"- eller "mini"-niveau.

## DÆKNING VED TAB AF ERHVERVSEVNE – PENSAM FØRTIDSPENSION

- PenSam førtidspension har en udløbsalder på 65 år.
- Mindste obligatoriske modul er 20.000 kr. i årlig pension. Yderligere moduler à 10.000 kr. kan købes afhængig af bidrag og alder.
- PenSam førtidspension indeholder en obligatorisk Børnepension på 25 % af egenpensionen (kommer til udbetaling ved alders- og førtidspensionering og død).
- PenSam førtidspension udbetales til medarbejderen, når medarbejderen er tilkendt offentlig førtidspension.
- Pensionsordningen indeholder desuden obligatorisk en Gruppesum ved førtidspensionering på 130.000 kr. (skattekode 5).

## DÆKNING VED KRITISK SYGDOM

- Obligatorisk dækning på 100.000 kr. som er en del af gruppeforsikringsdækningerne (skattekode 5).
- Udløbsalder er 65 år.
- Der er ingen karens på denne forsikring.

## DÆKNING VED DØDSFALD

### *Obligatoriske dækninger:*

- Gruppelivssum på 425.000 kr. (skattekode 5).
- Børnepension på 25 % af PenSam førtidspension pr. barn under 21 år (skattekode 1).

### *Valgfrie dækninger:*

- Dødsfaldssum på min. 200.000 kr. (skattekode 3). Yderligere moduler à 100.000 kr. kan købes afhængig af bidrag og alder. Max. dækning 1.000.000 kr.
- Livsvarig eller 10-årig ægtefælle-/samleverpension på min. 10.000 kr. i årlig pension. Yderligere moduler à 5.000 kr. kan købes afhængig af bidrag og alder.
- Individuel Børnepension på min. 10.000 kr. i årlig pension. Yderligere moduler à 5.000 kr. kan købes afhængig af bidrag og alder.

## OPSPARING – ELEMENTER OG MULIGHEDER

Opsparingselementerne kan bestå af en kapitalpension eller en livsvarig livrente.

Ratepension tilbydes for private bidrag til PenSam Bank.

Opsparingselementerne indeholder en regel om, at mindst 20 % af præmien skal gå til opsparing. Samtidig er der en regel om, at mindst 50 % af præmien skal gå til opsparing og førtidspension (dækning ved tab af erhvervsevne).

## PRÆMIEFRITAGELSE

- Pensionsordningen i PenSam indeholder præmiefritagelse på alle produkter (undtagen Forsikring ved visse kritiske sygdomme).
- Præmiefritagelse forudsætter udbetaling af PenSam førtidspension og/eller Gruppensum ved førtidspension.
- Størrelsen af præmiefritagelsen svarer til det bidrag, der blev indbetalt af arbejdsgiveren til det pågældende produkt i måneden før bidragsophør.
- Præmiefritagelsen er obligatorisk.

## GENERELLE REGLER, MULIGHEDER OG ADMINISTRATION

### 1. Helbredsoplysninger

PenSam optager alle kunder uden forudgående helbredsoplysninger. Dog kan det påvirke dækningerne, hvis medarbejderen er syg ved optagelsen. PenSam har en karenstid på tre år ved bidragsindbetaling via arbejdsgiver – herefter vil der ingen forbehold være, medmindre medarbejderen er i ansat i job med lønkomensation, fx ansat i fleksjob ved optagelsen eller har ansøgt om pension. Den 3-årige periode regnes fra optagelsestidspunktet, alternativt fra tidspunktet for valg af nye produkter/forhøjelser.

### 2. Henstand / opretholdt dækning

PenSam tilbyder automatisk henstand/opretholdt dækning i 12 måneder ved manglende indbetaling (eksempelvis ved fratrædelse). Bliver medarbejderen syg i 12 måneders perioden (opd-periode) og fortsat er uafbrudt syg, indtræder en forlænget opretholdt dækning i op til 48 måneder yderligere. Denne opretholder dog kun dækning ved sygdom – dvs. PenSam Førtidspension og Gruppensum ved førtidspension.

Ønsker medarbejderen at opretholde den 'fulde' dækning, det vil sige den dækning som medarbejderen havde før indbetalingen ophørte – eller en mindre dækning til fx gruppeforsikringerne, kan medarbejderen senest 12 måneder efter seneste præmieindbetaling tegne fortsættelsesforsikring.

### 3. Ændring af police efter etablering

PenSam bruger ikke helbredsoplysninger, hvis en medarbejder ønsker at ændre på policen efter etablering. Hvis medarbejderen er syg på ændringstidspunktet, kan dette påvirke medarbejderens dækninger.

### 4. Betingelser for forsikringsydelserne/pensionsordningen

Det forudsættes at medarbejderen tilbydes PenSam's nuværende ordning for nyoptagede – Fleksion.

## 5. Pris for gruppeforsikringerne

Priserne (2010) for PenSam's gruppeforsikringer i ordningen "Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper" er anført i skemaet nedenfor.

### Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper

<b>Gruppensum ved førtidspension</b>	
Dækning	130.000 kr.
Præmie pr. måned	68 kr.
<b>Sum ved visse kritiske sygdomme</b>	
Dækning	100.000 kr.
Præmie pr. måned	84 kr.
<b>Gruppeliv</b>	
Dækning	425.000 kr.
Præmie pr. måned	115 kr.

## 6. Omkostninger

Generelt opkræves der 8% i omkostninger, hvoraf der typisk gives 0-3% tilbage i omkostningsbonus.

Administrationsgebyret pr. kunde i PenSam Liv var i 583 kr. (2008)

## 7. Historisk forrentning

Kontorente	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003
PenSam Liv (Fleksion med opgørelsesrente på 0%)	2,00%	0,00%	3,00%	7,00%	7,00%	4,25%	4,00%

- For yderligere information, henvises til [www.pensam.dk/OmPenSam/PenSamiTal/kontorente/Pages/Kontorenter.aspx](http://www.pensam.dk/OmPenSam/PenSamiTal/kontorente/Pages/Kontorenter.aspx) tal.

## HVILKE FORDELE ER DER FOR MEDARBEJDERNE VED AT HAVE PENSIONEN I PENSAM?

### Kendskab til social- og sundhedsområdet

PenSam har stor erfaring med pensionsordninger indenfor social- og sundhedsområdet. Primært fordi disse områder i stor grad besættes af medarbejdere, der naturligt falder indenfor PenSam's kunders faggrupper.

### Udbygget rådgivningskoncept

PenSam har et udbygget rådgivningskoncept til kunderne med et stort udvalg af rådgivningsmuligheder.

Rådgivningen kan foregå på den måde, der passer den enkelte kunde. Telefonisk, via internettet, e-mail, personligt, på et regionskontor, på arbejdspladsen, på det lokale FOA kontor eller i hjemmet.

### Kundecenter

Kompetente kunderådgivere, der i telefonen kan hjælpe med svar på alle spørgsmål om fx pensionsoversigter, skattemæssige forhold, valg af dækninger osv.

### Regionskontorer

PenSam har seks regionskontorer i Esbjerg, Farum, Odense, Vordingborg, Aalborg og Århus.

### Individuel rådgivning – pensionstjek

PenSam tilbyder individuel rådgivning på arbejdspladsen, hvor en rådgiver fra PenSam kan komme ud på arbejdspladsen og give virksomhedens medarbejdere et individuelt pensionstjek.

### Socialrådgivning

PenSam har som noget helt unikt i branchen et kompetent hold af socialrådgivere, der kan rådgive, hvis en ansat er kommet i en situation, hvor de er ved at miste tilknytningen til arbejdsmarkedet. Socialrådgiveren kan give råd og vejledning inden for den sociale lovgivning og orientere om de forskellige muligheder, der findes. Det kan fx være information om sygedagpenge, omskoling, fleksjob eller førtidspension. Socialrådgiveren ved også, hvor det offentlige kan yde støtte og vil kunne henvise medarbejderen til relevante myndigheder og institutioner.

### Kurser og informationsmøder

PenSam afholder jævnligt kurser, informationsmøder og fyraftensmøder. Rådgivere fra PenSam kommer gerne ud på arbejdspladsen og afholder informationsmøder for medarbejderne, og emnet kan sammensættes så det indeholder præcis de informationer, der er brug for.

## PENSAM ER MERE END PENSION

### PenSam Bank - En nem og billig bank

Med en pensionsordning i PenSam får virksomhedens medarbejdere adgang til PenSam Bank, der er en af de billigste banker i Danmark. PenSam Bank er en net- og telefonbank, hvor de sparede omkostninger i stedet bruges på gode renter og næsten ingen gebyrer til kunderne.

### Forsikring

Når dine medarbejdere får en pensionsordning i PenSam, får de samtidig adgang til at tegne ulykkesforsikringer til dem selv og deres nærmeste familie.

### Bolig

PenSam ejer mange udlejningsejendomme fordelt over hele landet. Som kunde i PenSam vil dine medarbejdere få fortrinsret til disse lejeboliger.

## HVAD KAN PENSAM TILBYDE DIG SOM ARBEJDSGIVER?

Først og fremmest en god pensionsordning for dine medarbejdere.

## MINDRE SYGEFRAVÆR

Socialrådgiverne i PenSam er eksperter i at hjælpe virksomhedens medarbejdere med at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet. Det nedbringer antallet af sygedage og for tidlig afgang fra arbejdsmarkedet. Det er både positivt for medarbejderens trivsel og livskvalitet og kan samtidig betyde kortere perioder med sygefravær og dermed økonomiske fordele for arbejdsgiveren.

## FOREBYGGELSE

PenSam gennemfører løbende forebyggelseskampanjer, der motiverer til en sund livsstil og derigennem nedbringer sygefravær og for tidlig afgang fra arbejdsmarkedet.

PenSam  
Jørgen Knudsens Vej 2  
Postboks 282  
3520 Farum  
Telefon 4439 3939  
[pensam@pensam.dk](mailto:pensam@pensam.dk)  
[www.pensam.dk](http://www.pensam.dk)