PENSIONSKONCEPT

SUNDHED – TRYGHED – FRIHED

INFORMATION TIL

TEKNISK OG ADMINISTRATIVT PERSONALE

Højskolerne

Friefagskoler.dk
Faglighed i praksis

DANSK Friskoleforening
Forskellighedernes Fællesskab

efterskolerne

Willis Towers Watson

MEDARBEJDERE OG SKOLEFORENINGERNE

KÆRE MEDARBEJDER

Sundhed, tryghed og frihed er temaerne for den pensionsordning, som skoleforeningerne står bag at kunne tilbyde alle de teknisk og administrative medarbejdere uden for overenskomst. Vi tilstræber hele tiden at blive bedre på alle områder, og det er baggrunden for, at vi i samarbejde med Willis Towers Watson, som er Danmarks største forsikringsmægler, løbende gennemgår og forbedrer vores pensionsordning.

Sundheden sikres igennem et tilbud om en frivillig behandlingsforsikring, der indeholder mange muligheder for behandling, og som kan være med til at tage skavankerne i opløbet, inden de bliver til alvorlige sygdomme.

Trygheden har vi forsøgt at skabe med en forsikringspakke, som kan sikre dig og din familie, hvis uheldet skulle være ude. Vi har lavet en basisdækning for erhvervsevnetab, død og kritisk sygdom som pt. er placeret hos Nordea Liv & Pension. Udover basisdækningen har du mulighed for at tilvælge yderligere individuel forsikringsdækning. Forsikringspakken indeholder desuden produktet Willis Stifinder, som hjælper dig efter 14 dages sygdom.

Friheden til at leve det liv, du ønsker dig som pensionist, opnår du gennem en pensionsopsparing, der er tilpasset dine personlige ønsker. Fremover får du større frihed til at vælge opsparingsform, samtidig med at du får uvildig og kompetent rådgivning, når du skal vælge imellem forskellige investerings- og opsparingsmuligheder.

Medarbejdere tilbydes individuel pensionsrådgivning med en uvildig rådgiver fra Willis Towers Watson. Her vil du kunne få en kvalificeret rådgivning om, hvad der passer til dig. Således har du et godt udgangspunkt for at træffe det valg, som bedst muligt sikrer dig sundhed, tryghed og frihed.

For at give dig et bedre overblik over pensionsordningens mange forsikringsdækninger har vi valgt at gøre lidt mere ud af informationen om pensionskonceptet med denne informationsbrochure og en interaktiv præsentation, som du finder på http://skoleforeningerne.willisview.com.

God fornøjelse med dine nye muligheder!

http://skoleforeningerne.willisview.com

FLEKSIBILITET I PENSIONSORDNINGEN

Dine ønsker og behov for forsikring og pensionsopsparing ændrer sig afhængig af, hvilken livsfase du befinder dig i...

Som ung skal du etablere dig, så her giver det langt større mening at bruge penge på en lejlighed og en flybillet til kæresten i Paris i stedet for at spare op til en pensionisttilværelse, der alligevel fortaber sig i fremtidens tåger.

Herefter stifter du måske familie, og sammen med glæden ved at blive forældre følger også endeløse bekymringer, så du bliver nu også interesseret i at sikre dig selv og dine kære, hvis fremtiden viser sig mindre gunstig end planlagt.

Dit særlige behov for tryghed via gode forsikringer fortsætter, mens dine børn stadig bor hjemme og er afhængige af dig og den tilværelse, du kan byde dem.

Men en dag flyver de fra reden, og helt automatisk begynder dit fokus ganske langsomt at stille sig ind på tanken om, at du engang vil nå pensionsalderen. De forventningsfulde forestillinger om alt det, du gerne vil opleve, får dig helt automatisk til at overveje økonomien. Kan den holde til ferier og det gode liv, du har vænnet dig til?

Det er derfor vigtigt, at du løbende overvejer, om du har behov for at justere din forsikrings- og pensionsordning, så den passer til den fase af livet, som du befinder dig i.

Alder	**20-30**	**31-45**	**46-55**	**56-**
Livsfase	**Single/ Par uden børn** Udvikling Karriere Fokus på: Løn og fleksibilitet	**Familie med små børn** Karriereudvikling Uddannelse Fokus på: Tryghed og fleksibilitet	**Familie med store børn** Typisk lederalder Personlig udvikling Fokus på: Tryghed og fleksibilitet	**Familie med voksne børn** Stor know-how Fokus på: Seniorpolitik og opsparing
Forebyggelse				
Behandling				
Forsikring				
Opsparing				

Symbolforklaring

Høj interesse	Jævn interesse	Lav interesse

BASISDÆKNINGER

ERHVERVSEVNETAB 30% AF DIN ÅRSLØN

- Dækningen udbetales*, når din erhvervsevne har været nedsat med mindst halvdelen uafbrudt i 3 måneder. Du betaler almindelig indkomstskat af udbetalingen.
- Du modtager ydelsen, indtil dækningen udløber, eller til du bliver rask.
- Du vil modtage en forhøjet løbende udbetaling oveni din dækning, hvis du er berettiget til offentlig ressourceforløb/jobafklaringsforløb og opfylder kriterierne for udbetaling.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

**Vær opmærksom på, at basisdækningen udbetales til din arbejdsgiver, så længe du fortsat får din (hidtidige) løn udbetalt. Hvis din ansættelse ophører, udbetales dækningen direkte til dig, hvis du fortsat opfylder kriterierne for udbetaling. Vi anbefaler, at du kontakter din pensionsrådgiver hos Willis Towers Watson, hvis du er i tvivl.*

KRITISK SYGDOM 150.000 KR.

- Hvis du får stillet en alvorlig diagnose, som er omfattet af kritisk sygdomsforsikringen, vil du være berettiget til at modtage erstatningen.
- Udbetalingen er skattefri, og erstatningsbeløbet er til fri disposition.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

DØD 150% AF DIN ÅRSLØN

- Udbetalingen er som udgangspunkt skattefri for dine efterladte, så du har ikke fradrag for præmien. Du kan dog også vælge, at udbetalingen skal være skattepligtig, så du får fradrag for præmien.
- Udbetalingen sker automatisk til dine "nærmeste pårørende", men du kan ændre dette via en begunstigelseserklæring.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

PRÆMIEFRITAGELSE

- Indbetalingen af pensionsbidraget overtages af forsikringsselskabet, når erhvervsevnen har været nedsat med mindst 50% uafbrudt i 3 måneder, og så længe tilstanden varer. Dog længst indtil forsikringens udløb eller du dør. Dermed bevares de etablerede forsikringsdækninger og indbetalinger til pensionsopsparingen.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

WILLIS STIFINDER

- Willis Stifinder er et rådgivningskoncept, der kan hjælpe dig allerede fra den 14. sygefraværsdag, så der hurtigt kan igangsættes individuelle tiltag, der kan være med til at hindre et længerevarende sygefraværsforløb. Rådgivningen varetages primært af sygeplejersker, der fungerer som din uvildige tovholder i hele forløbet, men der er også tilknyttet uvildige socialrådgivere og konsulenter, der fungerer som specialister i det omfang, der er behov for i den enkelte sag.
- Du kan kontakte Willis Stifinder på telefon 88 13 98 98.

VED TILMELDING TIL ORDNINGEN

Du skal ikke afgive helbredsoplysninger ved tilmeldingen, og du modtager automatisk et dækningsbevis fra Nordea Liv & Pension med de aftalte basisdækninger.

Du har mulighed for at forhøje dine forsikringsdækninger i forbindelse med tilmeldingen uden yderligere helbredsoplysninger.

For dækningen ved nedsættelse af erhvervsevnen gælder, at der ikke er ret til præmiefritagelse eller udbetaling ved nedsat erhvervsevne, hvis du fejler noget, som giver mulighed for udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne, eller hvis du ved indmeldelsen:

- Har søgt, har rejst ansøgning om, er indstillet til eller tilkendt offentlig førtidspension/invaliditetsydelse
- Er i ressource- eller jobafklaringsforløb
- Har søgt, søger, er indstillet til eller godkendt til eller arbejder i fleksjob, skånejob eller med personlig assistance

Der vil sammen med dit dækningsbevis fra Nordea Liv & Pension være en blanket med ovennævnte spørgsmål, som du i givet fald skal returnere til Nordea Liv & Pension.

SENERE ÆNDRINGER I DINE FORSIKRINGSDÆKNINGER

Ønsker du senere at tilvælge ekstra forsikringsdækninger, forudsætter det, at du afgiver en personlig helbredserklæring, som Nordea Liv & Pension antager.

TILVALGSDÆKNINGER

ERHVERVSEVNETAB OP TIL 80% AF DIN ÅRSLØN

- Du kan yderligere tilvælge op til 50% forsikringsdækning til solidarisk pris og dermed opnå op til i alt 80% af din årsløn i forsikringsdækning ved tab af din erhvervsevne. Solidarisk pris betyder, at alle i pensionsordningen betaler den samme pris for forsikringen, uanset alder og køn.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

VISSE KRITISKE SYGDOMME OP TIL 645.000 KR.

- Du kan yderligere tilvælge op til 495.000 kr. forsikringsdækning til solidarisk pris og dermed opnå 645.000 kr. totalt set. Solidarisk pris betyder, at alle i pensionsordningen betaler den samme pris for forsikringen, uanset alder og køn.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

DØDFALDSSUM OP TIL 800% AF DIN ÅRSLØN

- Du kan yderligere tilvælge op til 650% forsikringsdækning til solidarisk pris, så du samlet kan opnå 800% af din årsløn. Solidarisk pris betyder, at alle i pensionsordningen betaler den samme pris for forsikringen, uanset alder og køn.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

BØRNEPENSION OP TIL 25% AF DIN ÅRSLØN

- Du kan vælge, at der udbetales en månedlig ydelse til dine børn, indtil de fylder 24 år, hvis du dør, inden dækningen udløber.
- Udbetalingen går på børnenes frikort og er derfor skattefri, indtil dette er opbrugt.
- Dækningen udløber, når du når folkepensionsalderen.

GRUPPELIV

- Som medarbejder kan du ikke selv tilvælge gruppelivsordningen. Tilvalget af gruppelivsforsikringen foretages af din arbejdsgiver på vegne af jer ansatte.
- Du har dog mulighed for individuelt at fravælge gruppelivsforsikringen efterfølgende, hvis du ønsker det.
- Med en gruppelivsdækning sikres din familie en økonomisk håndsrækning i en vanskelig situation ved dødsfald og kritisk sygdom. Du kan se dækningsstørrelserne m.m. på http://skoleforeningerne.willisview.com
- Du kan spørge din arbejdsgiver, om din skole er omfattet af gruppelivsforsikringen, eller du kan kontakte Willis Towers Watson på: dk-skole@willis.com.

TIDLIGSTE TIDSPUNKT FOR FOLKEPENSION FRA DET OFFENTLIGE

Ifølge 'Tilbagetrækningsreformen', som blev endeligt vedtaget af regeringen i 2012, afhænger folkepensionsalderen fremover af, hvornår du er født.

- Er du født i 1953 og tidligere, har du folkepensionsret ved 65 år.
- Er du født i 1954, henholdsvis 1. og 2. halvår, har du folkepensionsalder ved henholdsvis 65½ og 66 år.
- Er du født i 1955, 1. halvår, har du folkepensionsalder ved 66½ år.
- Er du født i andet halvår 1955 og indtil udgangen af 1962, har du folkepensionsalder ved 67 år.
- Er du født i 1963 og eller senere, har du folkepensionsalder ved 68 år.

OPSPARINGSMULIGHEDER

NORDEA VÆKSTPENSION

- Nordea tilbyder med Vækstpension et fuldt forvaltet opsparingsprodukt, hvor du blot skal tage stilling til ønsket risikoprofil. Herefter investerer Nordea din pensionsopsparing i mange forskellige investeringsaktiver, så du får en god spredt portefølje.
- Hen imod pensioneringstidspunktet nedtrapper Nordea automatisk andelen af aktieinvesteringer til fordel for flere obligationer og andre mere sikre værdipapirer. Risikoen for eventuelle investeringstab mindskes derved, når du nærmer dig pension. Produktet er således designet, at du ikke selv behøver at gøre noget.
- I Vækstpension er der tre risikoprofiler at vælge imellem; Lav risiko, Mellem risiko og Høj risiko. Der ud over kan der vælges, om investeringerne skal være aktivt eller passivt forvaltet.

NORDEA LINK

- I Nordea Link får du adgang til en lang række forskellige investeringsfonde, som du selv skal sammensætte til en portefølje. Du bestemmer således selv risikoniveauet.
- Dit depot bliver løbende tilskrevet afkastet af dine valgte investeringsfonde, og du vil derfor dagligt opleve udsving på depotet.

NORDEA HØJRENTEPENSION

- HøjrentePension er et gennemsnitsrenteprodukt, og det betyder, at forrentningen udjævnes ved, at en del af afkastet sættes til side i positive år, så de kan dække dårlige år.
- Den årlige forrentning er derfor en depotrente/kontorente i stedet for det faktiske afkast. Det giver en stabil, positiv udvikling i dit depot.
- HøjrentePension er et forsigtigt produkt, der har en stor andel af obligationer for at sikre en stabil udvikling. Der kan derfor forventes en relativ lav forrentning.
- Når du skal pensioneres, beregnes din pensionsydelse ud fra dit depot og Nordeas udbetalingsrente. Der beregnes samtidig en garanteret minimumsydelse ud fra den gældende grundlagsrente (som i øjeblikket er på 0,6 %).
- Garantien er betinget af, at der ikke sker lovgivningsmæssige ændringer, der kan forringe opsparingens størrelse.

PENSIONSTYPER

Du kan oprette din firmapensionsordning som ratepension, livrentepension og/eller en aldersforsikring. Det er muligt at kombinere de tre opsparingstyper.

Ratepension: En ratepension bliver udbetalt i en aftalt periode, der kan strække sig fra 10 til 25 år. Jo længere udbetalingsperioden er, desto lavere bliver de årlige udbetalinger. Indbetalinger til ratepension er fuldt fradragsberettigede, men du kan maksimalt indbetale i alt 53.500 kr. årligt (2017) til denne pensionstype. Det er vigtigt, at du kontakter Willis Towers Watson, hvis du indbetaler til andre ratepensionsordninger.

Livrentepension: Indbetaling over 53.500 kr. årligt (2017) skal anvendes til en livsvarig livrentepension, ellers har du ikke fradrag. Hele opsparingen er garanteret udbetalt ved dødsfald inden pensionering. Ved pensionering kan du vælge at tilknytte forsikringsdækning ved dødsfald til livrentepensionen.

Aldersforsikring/aldersopsparing: Du får ikke fradrag for indbetalingen til en aldersforsikring/aldersopsparing, og du kan maksimalt indbetale i alt 29.600 kr. årligt (2017). Aldersforsikringen/aldersopsparingen udbetales som en engangsudbetaling. Udbetalingen er skattefri og modregnes ikke efter gældende regler i folkepensionen. Det er vigtigt, at du kontakter Willis Towers Watson, hvis du indbetaler til anden aldersforsikring/aldersopsparing.

FRIVILLIG BEHANDLINGSFORSIKRING

HURTIG BEHANDLING

- Via Mølholm Forsikring får du en behandlingsforsikring, som giver dig mulighed for at blive behandlet og undersøgt inden for 10 arbejdsdage på privat hospital eller privat klinik.
- Du skal ikke afgive personlige helbredsoplysninger for at indtræde i ordningen.
- Du har mulighed for frivilligt at tilvælge denne behandlingsforsikring.
- Forsikringen dækker, til du fylder 70 år.

EKSEMPLER PÅ DÆKNINGER

- Afklarende diagnose, forundersøgelse, operation inkl. efterfølgende genoptræning, medicinsk efterbehandling og efterkontrol.
- Ambulant fysioterapi og kiropraktik dækkes uden begrænsninger i eget netværk.
- Ubegrænset psykiatrisk behandling og psykologhjælp inden for eget netværk.
- Behandling hos diætist, akupunktør og/eller zoneterapeut.

BEHANDLING AF TIDLIGERE SKADER

- Når du har været omfattet af forsikringen i 6 måneder, dækkes også lidelser, der er opstået, inden forsikringen blev oprettet.

KRONISKE LIDELSER

- Kroniske lidelser er ikke dækket, da disse ikke kan kureres eller langvarigt forbedres, men Mølholm Forsikring tilbyder op til 12 årlige vedligeholdelsesbehandlinger hos fysioterapeut, kiropraktor, zoneterapeut og/eller akupunktør.
- Følgesygdomme af kroniske lidelser dækkes, uanset hvornår den kroniske lidelse er opstået.
- Operation kan dog godt blive bevilget i nogle tilfælde ved kroniske lidelser

MEDDÆKNING AF DIN FAMILIE

- Din ægtefælle eller samlever kan vælge at tilmelde sig behandlingsforsikringen. For ægtefælle/samlever og børn gælder, at når forsikringen har været i kraft i 6 måneder, dækker den tidligere opståede lidelser, uanset om der har været symptomer i karensperioden.
- Der er også mulighed for tilmelding af eventuelle børn under 21 år til forsikringen.
- Er der 2 betalende voksne, er alle dine børn under 21 år dog automatisk meddækket.

SÅDAN TILMELDER DU DIG TIL MØLHOLM FORSIKRING

Du tilmelder dig ved at indsende en tilmeldingsblanket i udfyldt stand. Du finder tilmeldingsblanketten på http://skoleforeningerne.willisview.com under afsnittet "behandling" og tryk dernæst på "tilmelding".

Betaling for forsikringen sker ved privat opkrævning hos dig.

SÅDAN BRUGER DU MØLHOLM FORSIKRING

Får du brug for hurtig behandling, skal du kontakte Mølholm Forsikring på tlf. 65 20 21 20. Det er nødvendigt, at du går til egen læge og får en henvisning inden første behandling (gælder dog ikke kiropraktik, akupunktur, ergoterapi, fodterapi, massage, zoneterapi, øjenlæge, akut psykologhjælp og behandling for arbejdsrelateret stress hos psykolog).

Skader kan også anmeldes via www.mølholm-forsikring.dk.

Vær opmærksom på, at akutte skader og sygdomme ikke er dækket. Her skal du fortsat opsøge egen læge eller skadestuen. Der kan være behandlinger, hvor Mølholm Forsikring henviser til det offentlige, fx kræftbehandling.

UVILDIG RÅDGIVNING

SKOLEFORENINGERNE.WILLISVIEW.COM
Du kan også finde pensionskonceptet på internettet på http://skoleforeningerne.willisview.com, som er en interaktiv præsentation, hvor du kan læse meget mere om forsikringsdækningerne og opsparingsmulighederne. Du kan også se præsentationen på din smartphone.

Præsentationen bliver løbende opdateret med hensyn til justeringer i fx forsikringsdækningernes størrelse og dine valgmuligheder. Hermed er du sikker på altid at have adgang til pensionsordningens indhold og muligheder.

SKER DER ÆNDRINGER I DIT LIV
Det er vigtigt, at dine forsikringer bliver tilrettet, hvis der sker en større forandring i dit liv – fx hvis du får børn, bliver gift/skilt, eller der sker markante ændringer i dine økonomiske forhold. Hvis det er tilfældet, vil vi opfordre dig til at kontakte os, så din pensionsordning kan blive tilpasset.

KONTAKT WILLIS TOWERS WATSON FOR RÅDGIVNING
Har du brug for rådgivning om din pensionsordning, er du velkommen til at kontakte Willis Towers Watson på e-mail: dk-skole@willis.com eller Willis Towers Watsons rådgivningsteam på telefon 88 13 92 82. Du kan også booke en rådgivningssamtale med en uvildig rådgiver fra Willis Towers Watson på http://skoleforeningerne.willisview.com. Vælg fanen "rådgivning".

Som ny medarbejder vil du blive kontaktet af Willis Towers Watson for en gennemgang af pensionsordningen og dine muligheder for tilretning af både forsikringsdækninger og opsparing.

NYTTIGE LINKS
http://skoleforeningerne.willisview.com
Her kan du læse om forsikringsdækningerne og opsparingsmulighederne i din pensionsordning.

www.willis.dk
På Willis Towers Watsons hjemmeside kan du finde relevant nyhedsinformation om forsikring og pensionsforhold.

www.pensionsinfo.dk
På www.pensionsinfo.dk kan du få et overblik over din pensionsordning, uanset hvilken pensionsleverandør du har. Du kan logge på med dit NemID.

www.borger.dk
Du kan finde opdateret information om offentlige ydelser på www.borger.dk.

www.nordealivogpension.dk
På www.nordealivogpension.dk har du mulighed for at hente oplysninger om din personlige pensionsordning.

www.mølholm-forsikring.dk
På www.mølholm-forsikring.dk har du mulighed for at hente oplysninger om din behandlingsforsikring. Du kan også indsende skadesanmeldelse via hjemmesiden.

Opstår der tvivl om oplysningerne i informationsmaterialet i forhold til kontrakten, er det kontrakten, der er gældende.

Beløbsgrænser er 2017-tal og reguleres årligt.

Willis Towers Watson

Nærum
Rundforbivej 303
2850 Nærum
Tlf. 88 13 96 00

Aarhus
Brendstrupgårdsvej 13
8200 Aarhus N
Tlf. 88 13 94 00

Middelfart
Nyvang 16
5500 Middelfart
Tlf. 88 13 93 00

Holstebro
Nupark 49 F
7500 Holstebro
Tlf. 88 13 94 00

Aalborg
Østre Havnepromenade 24, 2.
9000 Aalborg
Tlf. 88 13 92 00