



TERMA[®]
ALLIES IN INNOVATION

**PENSIONSORDNING
SUNDHEDSFORSIKRING**

Terma A/S &
Terma Aerostructures A/S

INDHOLDSFORTEGNELSE

Pensionsordning hos Terma	side 3
Opbygning af pensionsordning	side 4
Sundhedsforsikring	side 6
Book et pensionsmøde	side 7
Forberedelse til pensionssamtalen	side 8
Holdninger til investering	side 10
Opsparing og forsikringsdækninger	side 11
Senkarriere og senioranalyse	side 14
Huskeliste og personlige noter	side 15
Flere fordele med Topdanmark	bagside

INTRODUKTION TIL BROCHUREN

Formålet med denne brochure er, at du nemt og hurtigt kan læse om din pensionsordning, samt danne dig et overblik over dækningerne i forsikringerne.

Bagerst i brochuren finder du en huskeliste til rådgivningssamtalen, der kan hjælpe dig på vej til at sammensætte din pensionsopsparing præcis til dine specifikke behov og ønsker.



VORES PENSIONS- OG SUNDHEDSORDNING

I Terma tager vi vare på dig både i og efter din ansættelse. Vi ønsker at sikre dig og din familie, hvis uheldet er ude, og samtidig give dig forudsætninger for en tryk alderdom.

Derfor tilbyder vi dig en fleksibel pensionsordning og sundhedsforsikring til dig, der kan skræddersyes til dine behov.

Det er obligatorisk at deltage i pensionsordningen for alle funktionærer i Terma, og derfor indmeldes du automatisk i ordningen. Det gælder også Termas sundhedsforsikring.

Hvor vidt du vælger, om din pension skal investeres i en særlig risikoprofil, eller om du evt. selv skal stå for investeringen, er helt op til dig selv.

Det er vigtigt for os, at du får netop den pensionsordning, der passer bedst til dig og dine individuelle behov, og at du samtidig føler dig velinformeret og sikker.

Hvis du har svært ved at finde hoved og hale i pensions- og forsikringsverdenen, så benyt dig af muligheden for at få en uvildig rådgiver til at guide dig.

Vi har en aftale med Mercer, som løbende skal sikre, at vi har en optimal ordning, og som medarbejder kan du altid kontakte Mercer med spørgsmål omkring pension.

På de næste sider kan du læse mere om vores pensionsordning.

Stine Würtz Jepsen
Senior Vice President, Group HR



OPBYGNINGEN AF VORES PENSIONS-OG SUNDHEDSORDNING

Din pensionsordning og sundhedsforsikring er placeret i Topdanmark. Nedenfor har du en oversigt over dine obligatoriske dækninger, samt muligheder for individuelle valgfrie dækninger.

FORSIKRINGSDÆKNING (i % af løn* eller i kr.)	OBLIGATORISK DÆKNING	VALGFRI DÆKNING** (*Op til* er inkl. obligatorisk del)	BESKATNING VED UDBETALING
Visse kritiske sygdomme	150.000 kr.	Op til 800.000 kr.	Skattefri
Tab af erhvervsevne			
Invalidesum	100.000 kr.	Op til 1.805.000 kr.	Skattefri
Invalidepension	50 % af løn	80 % af løn	Indkomstskat
Præmiefritagelse	Ja	-	-
Dødsfald			
Engangsudbetaling	100 % af løn	Op til 7.220.000 kr.	Skattefri/ Indkomstskat
Børnepension	Nej	Op til 25 % af løn	Indkomstskat (barn)
Opsparingssikring	Pensionsordningens værdi udbetales, hvis du dør inden pensionsalderen	-	-
Pensionering			
Aldersopsparing	***)	***)	Skattefri
Årlig rate			Indkomstskat
Livsvarig livrente			Indkomstskat
Sundhedsforsikring Topdanmark	Ja	Børn & ægtefælle/ samlever	Skattefri

Pensionsaftalen udløber ved 67/68 år afhængigt af din folkepensionsalder, sundhedsforsikringen ophører ved fratrædelse.

**) Pensionsgivende løn – dvs. den løn der er registreret hos pensionsselskabet.*

****) Beløb nævnt under "Valgfri dækning" er 2020-indeks*

*****) Udbetalinger ved pensionering afhænger bl.a. af forrentning, opsparingsperiode samt hvor stor en del af pensionsbidraget, der anvendes til køb af forsikringsdækning.*

PENSIONSBRIDRAG

Pensionsbidraget er 12 % af din faste grundløn. Terma betaler 2/3 og du betaler 1/3 af pensionsbidraget. Du har mulighed for selv at indbetale supplerende pensionsbidrag.

UDBETALING AF FORSIKRINGSYDELSER

Visse kritiske sygdomme

Engangssummen bliver udbetalt, hvis du får stillet en diagnose på en kritisk sygdom, som er beskrevet i forsikringsbetingelserne.

Forsikringen er udvidet med terminal dækning. Dvs. der også er udbetaling, hvis du bliver erklæret terminal, uanset om der er tale om en dækningsberettiget diagnose eller ej. Dog skal der foreligge lægefaglig dokumentation for en restlevetid på maksimalt 12 måneder.

Tab af erhvervsevne

Den løbende ydelse udbetales, hvis din erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde bliver nedsat til halvdelen eller derunder. Udbetalingen begynder, når erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i tre måneder. Samtidig overtager Topdanmark indbetalingen af dit pensionsbidrag (præmiefritagelse).

Engangssummen udbetales tidligst et år efter, at erhvervsevnen er varigt nedsat til halvdelen eller derunder.

Hvis du tildeles et jobafklaring- eller ressourceforløb udbetaler Topdanmark en supplerende ydelse udover din forsikringsdækning.

Denne ekstra dækning er lavet for at sikre "tomrummet", der opstår pga. modregningsreglerne fra det offentlige.

Udbetalingen kan dog samlet maksimalt udgøre 92 % af hidtidig indkomst (inkl. offentlige ydelser, andre forsikringsudbetalinger, lønsikringer og lønindtægt), hvilket svarer til din indtægt minus AM-bidrag.

Dødsfald

Udbetalingen sker til "nærmeste pårørende", medmindre andet er aftalt. Ønsker du, at andre skal modtage udbetalingen, kræver det en ny begunstigelseserklæring (læs om begunstiging på side 13).

Børnepensionen – hvis valgt til, udbetales årligt til børn, indtil de fylder 21 år.

Pensionering

Du skal selv vælge, hvordan opsparingen skal udbetales – enten som alderspension, hvor hele summen udbetales på en gang, eller som ratepension/livsvarig livrente med løbende udbetalinger. For indbetalinger til alders- og ratepension gælder der særlige begrænsninger og for alderspension også særlige skatteforhold.

Overenskomstansatte kan have mere begrænsede valgmuligheder.

Helbredsoplysninger

Du omfattes af pensionsordningen, forudsat at du er rask, fuldt arbejdsdygtig, ikke ansat i skåne- eller fleksjob og ikke er berettiget til førtidspension.

Hvis du ønsker at forhøje forsikringsdækningerne og eventuelt pensionsbidraget, skal du i nogen tilfælde afgive yderligere personlige helbredsoplysninger.

SUNDHEDSFORSIKRING HOS TERMA

Som ansat hos Terma er du automatisk omfattet af en sundhedsforsikring hos Topdanmark.

Terma ønsker, at du som medarbejder skal have de bedste betingelser for hurtigst muligt at genoptage din dagligdag, hvis du bliver ramt af sygdom eller ulykke. Forsikringen giver dig mulighed for at få hurtig behandling og er etableret uden karens for eksisterende lidelser.

Ægtefælle/samlever og børn kan også forsikres

Du kan vælge at forsikre din ægtefælle/samlever (under 65 år) og børn. Den årlige præmie opkræves direkte hos dig.

Har du udvidet forsikringen med ægtefælle/samlever, er både mine, dine og jeres børn under 21 år gratis medforsikret. Blanket til tilmelding findes på Topdanmarks hjemmeside eller ved at kontakte Mercer.

Bemærk særligt for ægtefælle/samlever og børn gælder, at forsikringen skal have været i kraft i 2 år, inden sygdomme og lidelser fra før forsikringen blev etableret er dækket.

Skadesanmeldelse

Du skal som udgangspunkt altid have været til en indledende undersøgelse hos egen læge.

Herefter kontakter du Topdanmark på telefon 4474 7003 eller via Mit Topdanmark på topdanmark.dk, som herefter hjælper dig i det videre forløb.

Du bør altid kontakte Topdanmark inden du påbegynder behandling. Har du spørgsmål er du naturligvis også velkommen til at kontakte Mercers Kunderådgivning.

Stressfri

Stressfri er en del af sundhedsforsikringen hos Terma. Stressfri kan hjælpe dig med at forhindre, at begyndende stress udvikler sig til f.eks. angst, depression og fysiske lidelser som f.eks. hjerte-karsygdomme.

Stressfri er:

- Råd og vejledning fra erfarne psykologer — anonymt og uforpligtende
- Hurtig hjælp — uden henvisning fra en læge

Det er bygget op over telefonrådgivning af psykologer med stor erfaring i håndtering af stress. Sammen med psykologen finder du ud af, om der er behov for rådgivning, eller om du skal ud i et egentligt behandlingsforløb. Stressfri-linjen kontaktes på 4474 7003.

Eksempler på forsikringsdækning

- Behandling på privathospital/-klinik: forundersøgelse, operation, efterbehandling
- Undersøgelse og behandling hos speciallæge
- Behandling hos psykolog eller psykiater
- Behandling hos fysioterapeut, kiropraktor, akupunktør og zoneterapeut
- Hjemmehjælp efter operation
- Genoptræning/rekreation
- Misbrugsbehandling: fx alkohol og medicin
- Midlertidige hjælpemidler
- Rådgivning og vejledning

Omfanget af dækning

Nogle af dækningerne er der antals- eller tidsbegrænsning på. Det fremgår nærmere af forsikringsbetingelserne.

Ingen dækning

Sundhedsforsikringen dækker ikke behandling af fx:

- Kroniske lidelser, dog i op til 3 mdr. efter diagnose-tidspunktet, hvis konstateret i forsikringstiden
- Forebyggende behandling
- Kosmetisk behandling
- Brillor, kontaktlinser eller tandbehandling
- Behandling for barnløshed samt følger af graviditet og fødsel

BOOK EN PENSIONSSAMTALE MED EN RÅDGIVER FRA MERCER

Mercer er ikke pensionsselskabets repræsentant, men er valgt af Terma til at give dig en uvildig rådgivning omkring forsikring og pensionsopsparing. Målet er at sammensætte en pensionsordning, der er optimal i forhold til din aktuelle situation.

Nye medarbejdere modtager automatisk en mail inden for de første tre måneder med tilbud om en rådgivningssamtale. Nuværende medarbejdere kan afholde en rådgivningssamtale efter behov.

Alle rådgivningsmøder bookes gennem Termas pensionsportal www.merceronline.dk.

Læs på de efterfølgende sider om de elementer, der spiller en rolle for sammensætningen af din pensionsordning. Så er du godt forberedt til pensionssamtalen med din rådgiver.

Bemærk! Selvom du én gang har fastsat dit forsikringsbehov, er det ikke ensbetydende med, at det holder hele livet. Hvis din situation ændrer sig, bør du genoverveje sammensætningen af opsparing og forsikring. Det kan f.eks. være ved familieforøgelse, ægteskab, huskøb, eller hvis dine forventninger til fremtiden ændrer sig. Pensionsordningen er fleksibel, så du har gode muligheder for at foretage de nødvendige løbende justeringer.

Har du en pensionsordning fra et tidligere job, kan den enten blive hos den oprindelige leverandør – eller du kan

overføre den opsparede værdi til din nye pensionsordning, alt sammen i overensstemmelse med dine ønsker og behov.

Termas Pensionsportal

Som en del af samarbejdet med Mercer har medarbejdere hos Terma adgang til den webbaserede pensionsportal MercerOnline

Her får du adgang til en lang række relevante informationer om din pensions- og sundhedsordning via Terma. Du kan booke rådgivningsmøder og har mulighed for at få besvaret en lang række spørgsmål, du måtte have f.eks.

- Hvordan er jeg dækket via min pensionsordning?
- Hvor finder jeg en blanket til brug for en særlig begunstiget i tilfælde af min død?
- Hvad koster det at medforsikre ægtefælle/samlever på sundhedsforsikringen?
- Hvor stor del af præmien skal jeg beskattes af?

Brugernavn og adgangskode

Du får adgang til MercerOnline ved at gå ind på www.merceronline.dk. Dit brugernavn er din arbejdsmail, og din adgangskode er dit cpr-nummer.

Hvis der opstår problemer, når du forsøger at logge ind, bør du kontakte Mercer Pensionsrådgivning på tlf.: 4595 9668



FORBEREDELSE TIL PENSIONSSAMTALEN...

- rådgivning med dig i centrum





HOLDNINGER TIL INVESTERING AF PENSIONSOPSPARINGEN

Hvordan du som medarbejder ønsker at investere din pensionsopsparring beror ene og alene på dine egne ønsker og behov.

Mercer anvender derfor altid den individuelle pensions-samtale til at pejle sig ind på din opsparingshorisont og risiko.

Pensionsopsparingen for nyansatte placeres som standard i det livscyklusprodukt, der kaldes Profilpension Mellem risiko. Du kan dog frit tilpasse både produkt og risikovillighed, samt fokusere på et særligt formål.

De to opsparingsmiljøer man typisk sparer op i, har hver især forskellig risikoprofil og investeringshorisont.

Hertil kommer dine egne særlige ønsker og behov.

LIVSCYKLUS/ SELSKABSVALG

Opsparing i et livscyklusprodukt betyder, at risikoen i opsparingen løbende tilpasses efter alder og opsparingshorisont ud fra en defineret vurdering af risiko og afkast. Hos Topdanmark hedder det Profilpension eller Formålpension.

Der er flere risikoprofiler at vælge i mellem, afhængigt af hvor risikovillig du er. I Formålpension kan du også selv udpege et særligt fokusområde – eksempelvis grøn omstilling eller danske aktier.

Fordelingen mellem aktier, obligationer og andre investeringer tilpasses løbende, og du behøver ikke selv at foretage disse valg. Du skal dog fortsat følge udviklingen i afkast og opsparing, da det helt generelt er vigtigt, at du løbende har fokus på udviklingen af din pensionsordning.

UNIT-LINK/ SELVVALG

Unit-link eller selvvalg er egnet til dig, hvis du har den fornødne interesse, indsigt og tid, eller blot har lyst til generelt at løbe en højere risiko. En højere risiko skal modsvares af muligheden for et endnu højere afkast.

Ved valg af Unit Link/selvvalg er det dig, der suverænt bestemmer, hvorledes dine pensionsmidler skal investeres ud fra det fondsudvalg Topdanmark stiller til rådighed. Du har derfor ingen automatisk tilpasning eller vejledning i opsparingsperioden.

Overenskomstansatte kan have mere begrænsede valgmuligheder.

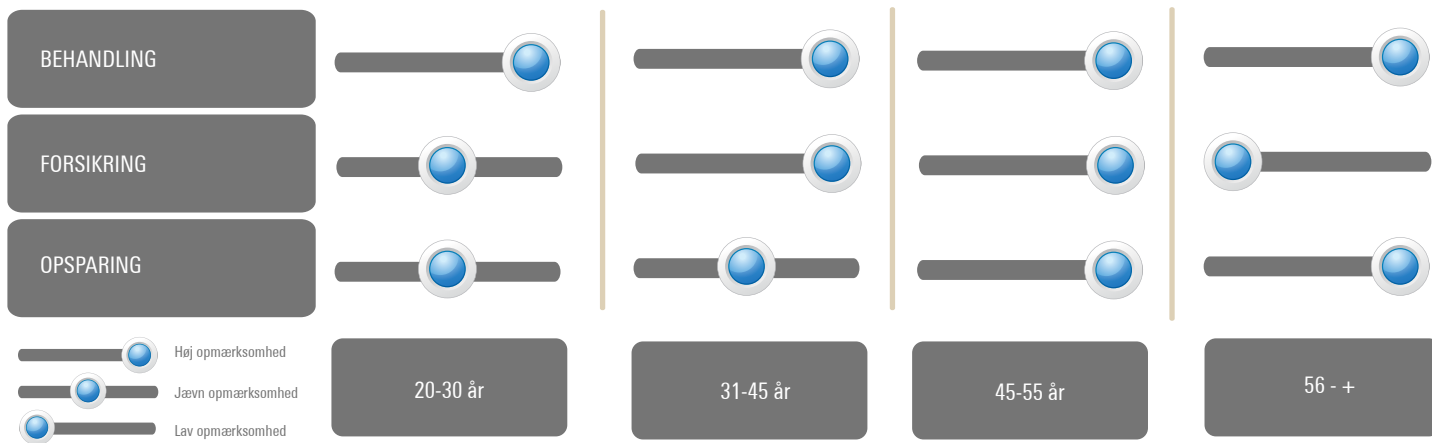
GENNEMGANG AF DIN PENSIONSOPSPARING OG FORSIKRINGSDÆKNINGER

Din pensionsordning hos Terma består af en opsparing til pension samt en række forsikringer – og det er vigtigt, at dine forsikringsdækninger er korrekte.

En for ringe forsikringsdækning kan betyde, at du og din familie må sætte levestandarden væsentligt ned, hvis der skulle ske dig noget. Har du derimod for stor og dermed for dyr dækning, går det ud over pensionsopsparingen, da forsikringerne betales ud af pensionsbidraget.

Hvornår skal jeg have fokus på hvad?

Nedenfor kan du se en model, der anskueliggør, hvornår i livet du typisk bør have fokus på de forskellige elementer i pensionsordningen.



PENSION

De fleste mener, at pensionsopsparingen er den vigtigste del af en pensionsordning. Det skyldes naturligvis, at det er den del af ordningen, vi alle håber at få glæde af.

Hvor meget du skal spare op, afhænger især af dine ønsker og forventninger til livet som pensionist. Ved at besvare følgende spørgsmål, kommer du ind på de områder, der bør indgå i dine overvejelser.

Har du en ægtefælle eller samlever, kan det være en god ide at involvere ham eller hende i overvejelserne:

- Hvornår vil du gå på pension
 - når du fylder 60 år, 65 år, 67 år eller senere?
- Hvilken levestandard vil du have som pensionist
 - og skal den være på samme niveau resten af livet?
- Hvilke offentlige ydelser forventer du at få
 - efterløn og/eller folkepension?
- Hvordan er dine andre økonomiske forhold?
 - friværds i fast ejendom, øvrig formue m.v.

TAB AF ERHVERVSEVNE

I tilfælde af sygdom eller ulykke, som forhindrer dig i at arbejde i en længere periode, kan din lønindtægt blive ramt.

Derfor er det vigtigt at have en forsikring, der helt eller delvist erstatter lønnen. Hvor stor en del af lønnen, du bør have forsikret, afhænger af flere ting, bl.a.:

- Forventninger til levestandard
 - vil du acceptere en forringet levestandard?
- Forventninger til offentlige ydelser
 - skal din økonomi baseres på offentlige ydelser?
- Andre økonomiske forhold
 - har du opsparing eller anden formue, der kan sikre økonomien?

DØDSFALD

Hvis du dør, kan dine eventuelle efterladte få brug for forsikringen. Er de økonomisk afhængige af dig, deler I udgifter, eller bidrager du på anden måde til deres økonomi?

Hvis du har en ægtefælle eller samlever (og eventuelt børn), er det derfor en god ide, at I bruger lidt tid på at overveje og gennemgå følgende:

- Forventninger til levestandard
 - skal dine efterlevende acceptere en forringet levestandard?
 - hvor længe skal dine efterladte sikres?
- Andre økonomiske forhold
 - gæld, formue m.m., der påvirker dine efterlades økonomi?

BEGUNSTIGELSE

Du kan beslutte, hvem der skal have udbetalt pengene ved din død. Hvis du ikke ændrer på den automatiske begunstigelse, udbetales din pensionsordning i denne rækkefølge:

- Ægtefælle
- Samlever
 - som du enten venter, har eller har haft barn med
 - eller som du har haft fælles bopæl med de sidste 2 år før din død
- Livsarvinger (børn, børnebørn m.v.)
- Arvinger ifølge testamente eller arvelov

Er det den rækkefølge, du ønsker?

I pensionsaftaler oprettet før 1. januar 2008 var samlevende ikke automatisk med i rækken af begunstigede.

SENIORRÅDGIVNING

Som et ekstra gode kan du via din pensionsordning frit benytte Mercers Seniorrådgivning, hvor du og din eventuelle ægtefælle/samlever kan få et overblik over jeres fælles økonomiske formåen i den tredje alder.

Udbyttet af en Seniorrådgivning er:

- Positiv oplevelse ved at få sat konkrete ord på ønsker og behov
- Økonomisk gevinst ved at få pensionsordninger, friværdier og frie midler til at arbejde bedst muligt, bl.a. så skatteforhold, muligheder for offentlige ydelser og afkast spiller optimalt sammen. Det kan der være flere hundredetusinde kroner i at planlægge korrekt.
- Konkrete forslag til optimering
- Pensionsrapport/Senioranalyse

Mercers specialiserede seniorrådgivere har stor indsigt i og erfaring med planlægningen af den tredje alder.

Mercers styrke er herudover, at vi arbejder på et uafhængigt grundlag, hvorfor vores interesser alene er at synliggøre, hvordan økonomien bedst arrangeres ud fra dine/jeres ønsker og behov.

Mercer bearbejder samtlige oplysninger, og leverer en samlet redegørelse i form af en Senioranalyse, der indeholder en rapportdel med de konkrete løsningsforslag til optimering af pensionsøkonomien, samt et budgetforslag for hele det ønskede tidsforløb.

Få mere information om Mercers Seniorrådgivning og den medfølgende rapport hos Mercer via:

post@mercer.com
4595 9668

SENKARRIERESEMINAR

Hos Terma vil vi gerne sikre at vores medarbejdere får en smidig overgang til livet i den tredje alder. Vi tilbyder derfor muligheden for at deltage på et senkarriereseminar.

På Mercers Senkarriereseminar gennemgår deltagerne en række væsentlige emner vedrørende senkarrieren og pension.

Der er mulighed for at vurdere, hvilken situation man står i, om man er klar til den nye etape af livet, der kaldes pension, eller om der er noget der skal overvejes yderligere eller helt justeres.

På seminaret lægges der specifikt vægt på medarbejderens økonomiske situation som pensionist, fysisk og personlig velvære, arv og begunstigelse, og mental forberedelse på den nye tilværelse.

Nærmere information om deltagelse på senkarriereseminar fås hos Termas HR-afdeling.



DINE PERSONLIGE NOTER TIL PENSIONSSAMTALEN

Nedenfor kan du lave dine egne personlige noter til din pensionssamtale:

Det er en god ide at skrive overvejelserne ned, så du husker dem på mødet. Nedenfor er der indsat en tjekliste over de papirer, du med fordel kan tage med til pensionssamtalen.

Vi kan i øvrigt anbefale dig at se oversigten over dine samlede pensions- og forsikringsaftaler på hjemmesiden www.pensionsinfo.dk, og medbringe den fulde rapport til samtalen.

114

Nem-ID (nøglekort) eller:

□

Oversigt over eksisterende pensionsordning(er)

11

Oversigt over privat pensionsopsparing i bank eller forsikringsselskab

11

Oversigt over livs- og pensionsforsikring(er)
i bank eller pensionsselskab

Herudover gerne:
Oversigt over formue (fast ejendom,
investeringer m.m.)

1

Samlevers CPR-nr., hvis du vil begunstige samlever ved din død

1

Aktuel lønseddel

[illegible]

MERCER PENSIONSRAÅDGIVNING A/S

Mæglerbetjente kunder sætter stor pris på den uvildighed Mercer yder medarbejderne i rådgivningen omkring sammensætningen af deres pensionsordninger, uden at tage hensyn til indtjeningsmæssige interesser.

Som pensionsmæglere har de adgang til alle relevante pensionsselskabers produkter, og har dermed fuldt indblik i og overblik over markedet.

Som uvildige rådgivere tager Mercer ikke specifikke hensyn til det enkelte selskabs produktsortiment, men analyserer alene ud fra deres brede markedskendskab.

Hovedkontor
Teknikerbyen 1
2830 Virum

Afdelingskontor
Axel Kiers Vej 11
8270 Højbjerg

Tlf.: 4595 9668
post@mercer.com
www.mercer.dk

FLERE FORDELE HOS TOPDANMARK A/S

Som ansat hos Terma har du endnu en fordel hos Topdanmark. Du kan nemlig spare op til hele 20 % på dine private forsikringer i Topdanmark.

For at få rabat skal du oprette en indboforsikring og mindst én af følgende forsikringer:

- Husforsikring
- Bilforsikring
- Ulykkesforsikring
- Fritidshusforsikring
- Motorcykelforsikring

Ønsker du at høre mere om dine muligheder med gruppeaftalerabat, kan du kontakte Topdanmark på tlf. 70 13 79 13 eller gå ind på hjemmesiden www.topdanmark.dk/terma.

Topdanmark er Danmarks næststørste forsikringsselskab, og tilbyder både traditionelle forsikringer til erhverv, privat og landbrug, men også pension til erhverv og privat via Topdanmark Livsforsikring.

Topdanmark A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

www.topdanmark.dk



DISCLAIMER: *Det er til enhver tid forsikrings- og pensionsbestemmelser i policen, der er gældende.*

© 2020 Mercer Pensionsrådgivning A/S. All rights reserved.