



Forsikringsbetingelser til P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4

September 2023

Disse forsikringsbetingelser gælder for alle medlemmer omfattet af Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4.

Bestyrelsen har fastsat forsikringsbetingelserne i henhold til bemyndigelserne i Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4.

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 7. september 2023.

Indholdsfortegnelse

MEDLEMMER	2
1. Medlemmer	2
2. Obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse	2
OPTAGELSE	2
4. Klausuleret pension	3
3. Optagelse	2
5. Pension med høj opsparing	3
ALDERSYDELSER	3
6. Alderspension	3
INVALIDITETSYDELSER	3
7. Bidragsfritagelse	4
8. Varig invalidepension	4
9. Midlertidig invalidepension	4
10. Børnepension	5
DØDSFALDSYDELSER	5
11. Ægtefællepension	6
12. Valg af ægtefællepension	6
13. Samleverpension	7
14. Børnepension	7
15. Depotsikring	8
OPSPARINGSORDNINGER	8
16. Opsparingsordninger	8
GRUPPEFORSIKRING	9
17. Grøppeforsikring	9
INDBETALING	9
18. Ordinære bidrag	9
19. Ekstraordinære bidrag og indskud	9
20. Reducering af bidrag og indskud	9
OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN	9
21. Bidragsfri dækning og hvilende medlemskab	9
22. Overførsel	10
23. Kontant udtrædelsesgodtgørelse	10
UDBETALING OG SKAT	10
24. Pensionens udbetaling	10
25. Skattemæssig behandling	10
ØVRIGE BESTEMMELSER	10
26. Oplysningspligt	10
27. Pensionens personlige karakter	10
28. Beregningsgrundlag	11
29. Bonus	11
ÆNDRING OG IKRAFTTRÆDELSE	11
30. Bestyrelsens forsikringsbetingelser	11
31. Ikrafttrædelse	11

MEDLEMMER

1. Medlemmer

1.1

Du kan være medlem af P+, Pensionskassen for Akademikere ("P+"), såfremt du opfylder medlemsbetingelserne fastsat i § 3 i P+'s vedtægt.

1.2

P+ tilbyder som hovedprodukt en livrente på betingelserne i Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 og disse forsikringsbetingelser. P+ kan endvidere tilbyde pensionsordninger, som alene består af pension med høj opsparing eller en opsparingsordning eller en kombination af disse. Medmindre andet er anført, har alle medlemmer de samme rettigheder og forpligtelser.

1.3

Du kan enten være:

- a. Obligatorisk medlem og ansat efter en overenskomst, aftale eller lignende, der forpligter dig til at være medlem af P+ (obligatorisk medlem).
- b. Individuelt medlem og enten ansat uden obligatorisk overenskomst eller selvstændig erhvervsdrivende herunder medlem, der ved individuelle ansættelsesvilkår har aftalt eller er forpligtet til at være medlem af P+ (individuelt medlem).
- c. Virksomhedsmedlem og optaget i P+ i henhold til en aftale mellem P+ og virksomheden, du er ansat i (virksomhedsmedlem).

1.4

Dit medlemskab har virkning fra det tidspunkt, du er blevet ansat eller fra et senere tidspunkt, der måtte være fastsat i en obligatorisk overenskomst, aftale eller lignende - eller aftalt med P+.

1.5

Dit medlemskab af P+ ophører, når du dør, eller hvis du udtræder af P+.

2. Obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse

2.1

Er du obligatorisk medlem i offentlig ansættelse, skal din pension opfylde de til enhver tid gældende regler og kollektive aftaler på området, og valgmulighederne i disse forsikringsbetingelser er derfor begrænset af disse regler og kollektive aftaler. Det betyder blandt andet, at din pensionsordning inden for to tredjedele af det samlede pensionsbidrag skal indeholde:

- a. Livsvarigt løbende, livsbetinget alderspension, og
- b. Invalidepension.

2.2

Inden for de i 2.1 nævnte to tredjedele af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefælle- eller samleverpension.

2.3

Den resterende tredjedel af det samlede pensionsbidrag kan obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse efter aftale med P+ frit anvende inden for rammerne af Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 og disse forsikringsbetingelser herunder til ratepension og aldersopsparing.

2.4

Begrænsningerne på valgfriheden for obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse finder ikke anvendelse på eventuelle individuelt tegnede pensionsordninger hos P+.

OPTAGELSE

3. Optagelse

3.1

Når du bliver medlem, bliver din pension klausuleret, jf. 4. Det gælder også, hvis du efter en hvilende medlemsperiode genoptager indbetalingerne.

3.2

Er du på grund af nedsat arbejdsevne optaget som medlem i fx fleksjob, skånejob eller lignende, gælder reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5. Det samme gælder, hvis du efter en hvilende medlemsperiode genoptager indbetalingen som medlem, som følge af en ansættelse der skyldes nedsat arbejdsevne.

3.3

Hvis du som obligatorisk medlem eller som virksomhedsmedlem overgår til at være individuelt medlem, inden klausuleringsperioden er afsluttet, og du ønsker at fortsætte indbetalingen, medtager du din anciennitet som betalende medlem i klausuleringsperioden som individuelt medlem.

4. Klausuleret pension

4.1

Hvis du som medlem dør eller får din erhvervsevne nedsat, inden du har indbetalt til P+ i en sammenhængende periode på henholdsvis to år for obligatoriske medlemmer og virksomhedsmedlemmer og fire år for individuelle medlemmer, udbetaler P+ kun en pension, som er beregnet ud fra de allerede foretagne indbetalinger (klausuleret pension), jf. 5.2 om regler for pension med høj opsparing. Denne beregningsmetode gælder dog kun, hvis P+ kan bevise, at du ikke havde kunnet afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger ved optagelsen, såfremt dette havde været et krav.

4.2

Er din pension klausuleret, kan du afgive helbredsoplysninger til vurdering af din pensionsrisiko, mod at du betaler de faktiske omkostninger forbundet hermed. Vurderer P+, at dine helbredsoplysninger er tilfredsstillende, er din pension ikke længere klausuleret. Såfremt helbredsoplysningerne efter P+'s vurdering ikke er tilfredsstillende, finder reglerne i 5.2 om pension med høj opsparing anvendelse.

4.3

Reglerne om klausuleret pension gælder også, hvis du efter at være overgået til hvilende medlemskab genoptager indbetalingen. Det tidspunkt, som den fornyede indbetaling har virkning fra, træder her i stedet for det tidspunkt, optagelsen i P+ havde virkning fra, og den beregningsmetode, der er beskrevet i 5.2, gælder kun for den del af din pension, der stammer fra genoptagelsen af indbetalingen.

4.4

Hvis du ved optagelse i P+ eller genoptagelse af indbetalingen til P+ overfører en anden obligatorisk pensionsordning eller virksomhedsordning til P+, kan dit medlemskab af den anden obligatoriske pensionsordning eller virksomhedsordning eventuelt blive medregnet efter P+'s skøn, når P+ skal afgøre, om din pension skal være klausuleret i en periode.

5. Pension med høj opsparing

5.1

Medlemmer kan vælge at etablere en pensionsordning som pension med høj opsparing og kan indbetale bidrag helt eller delvist til pension med høj opsparing.

5.2

Hvis du vælger pension med høj opsparing, vil din pension kun blive beregnet på grundlag af de foretagne indbetalinger. Du har ikke ret til bidragsfritagelse og bidragsfri dækning.

ALDERSYDELSER

Du har følgende muligheder:

- Alderspension.
- Delpensionering.

6. Alderspension

6.1

Hvis du er fyldt 60 år og har stoppet indbetalingerne til P+, kan du få alderspension, medmindre du allerede får varig eller midlertidig invalidepension. Bestyrelsen kan bestemme, at aldersgrænsen reguleres i forhold til Pensionsbeskatningsloven. Udbetaling af alderspension skal senest påbegyndes den første i måneden, efter du er fyldt 70 år. Du kan dog få udsættelse af alderspensionen i op til to år ad gangen ved fremsendelse af skriftlig anmodning herom.

6.2

Du kan vælge at overgå til delpension, hvis du er fyldt 60 år. Størrelsen af delpensionen for obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse beregnes forholdsmæssigt af medlemmets pensionsopsparing i forhold til den tid, som arbejdstiden er reduceret med, dog maksimalt en tredjedel.

6.3

Hvis du i de sidste fem år, før din ret til pension indtræder, på grund af svigtende helbred, har fået nedsat din løn og dermed dine indbetalinger, kan det efter P+'s skøn besluttes, at dette ikke skal have indflydelse på pensionen.

INVALIDITETSYDELSER

Der er følgende muligheder:

- Bidragsfritagelse.
- Varig invalidepension.
- Midlertidig invalidepension.
- Børnepension.

7. Bidragsfritagelse

7.1

Hvis du på grund af sygdom eller ulykke har fået din erhvervsevne nedsat til en tredjedel eller derunder eller tilstrækkeligt til, at du ikke kan bestride dit hidtidige hverv, uden at du dog for tiden opfylder betingelserne for at få tildelt varig eller midlertidig invalidepension, kan P+ midlertidigt fritage dig helt eller delvist fra at betale pensionsbidrag, når forholdene taler for det. Dine pensionsrettigheder vil i så fald være uændrede.

7.2

Du kan ikke længere få bidragsfritagelse, når P+ skønner, at du er i stand til at genoptage dit arbejde eller påtage dig andet arbejde, eller når P+ skønner, at din tilstand må forventes at være stabil.

8. Varig invalidepension

8.1

Hvis du bliver erhvervsudygtig, har du ret til invalidepension fra den 1. i måneden, efter din varige erhvervsudygtighed er indtrådt, medmindre du er fyldt 68 år. P+ bedømmer dig erhvervsudygtig, hvis du har fået tilkendt offentlig førtidspension eller efter regler fastsat af bestyrelsen.

8.2

Du kan skriftligt fravælge varig invalidepension, medmindre du er obligatorisk medlem i offentlig ansættelse. Fravalget af invalidepension får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet modtagelsen af fravalget.

8.3

Du kan som medlem vælge en forøgelse af din varige invalidepension til en vis andel af din løn. Størrelsen af denne andel samt tidspunktet for valget af den forøgede varige invalidepension fastsættes af bestyrelsen. Bestyrelsen kan bestemme, at aldersgrænsen reguleres i forhold til ændringer i folkepensionsalderen. Du kan imidlertid løbende vælge, at din varige invalidepension skal svare til mellem 0 og 80 % af din løn, idet din varige invalidepension altid kan udgøre 100 % af din alderspension, jf. dog 8.4 nedenfor. For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse skal den varige invalidepension dog udgøre mindst 20 % af alderspensionen.

8.4

Gør P+ en eventuel klausulering af din pension gældende, jf. 4, vil din invalidepension kun blive beregnet ud fra de allerede foretagne indbetalinger svarende til pension med høj opsparing.

8.5

Tilvalg af varig invalidepension og forøgelse af den varige invalidepension er omfattet af bestemmelser om klausulering, idet klausuleringsperioden dog er to år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5.2.

8.6

Du får udbetalt invalidepensionen fra den 1. i måneden, efter din ret til invalidepension er indtrådt, dog tidligst fra det tidspunkt indbetalinger til P+ ophører.

8.7

Hvis du har ret til varig invalidepension, jf. 8.1, og du er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende eller har anden løn- eller erhvervsindtægt, vil indtægten herunder vedrørende offentlige tilskud blive modregnet i din varige invalidepension.

8.8

P+ kan til enhver tid kræve, at der for medlemmer, der er tildelt varig invalidepension foretages en helbredsundersøgelse af en læge, som P+ vælger. Helbredsundersøgelsen betales af P+.

8.9

Hvis du i de sidste fem år, inden du har ret til at få pension, på grund af svigtende helbred har fået nedsat din løn og dermed dit pensionsbidrag, kan P+ beslutte, at det ikke skal have indflydelse på din varige invalidepension.

9. Midlertidig invalidepension

9.1

Virksomhedsmedlemmer, hvor den virksomhed, som medlemmet er ansat i, har indgået aftale med P+ herom, har ret til midlertidig invalidepension. Individuelle medlemmer, som ikke modtager anden pension eller er omfattet af pkt. 5, kan vælge midlertidig invalidepension efter aftale med P+.

Midlertidig invalidepension kan tildeles medlemmer, der ikke er fyldt 65 år på det tidspunkt, hvor første udbetaling kan ske, jf. 9.5. For at blive tildelt midlertidig invalidepension skal du være midlertidigt erhvervsudygtig. P+ bedømmer dig midlertidigt erhvervsudygtig, hvis du på grund af sygdom eller ulykke har fået din erhvervsevne nedsat til halvdelen eller derunder uden at have ret til varig invalidepension.

9.2

Hvis du har tilvalgt midlertidig invalidepension, kan du til enhver tid skriftligt fravælge midlertidig invalidepension. Fravalget af midlertidig invalide-

pension får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet modtagelsen af fravalget.

9.3

Du kan ikke få tildelt midlertidig invalidepension, hvis din midlertidige erhvervsudygtighed skyldes ulykkestilfælde, der er sket under træning eller deltagelse i:

- Motorløb, knallertløb eller racerbådsløb af enhver art.
- Boksning.
- Andre selvforsvars- og kampsportsgrene.
- bjergbestigning og rappelling på bjergvæg.
- Faldskærmsudspring.
- Drageflyvning.
- Kunstflyvning.
- Paragliding.
- Ultralightflyvning.
- Rafting.

Eller under udøvelse af sportsgrene, som kan sidestilles med de ovenfor nævnte.

9.4

Midlertidig invalidepension kan maksimalt udgøre 80 % af din løn. Reglerne i 8.4 og 8.5 om klausulering finder også anvendelse på midlertidig invalidepension.

9.5

Midlertidig invalidepension kan tidligst udbetales fra den 1. i den måned, der begynder 6 måneder efter, at du er blevet vurderet erhvervsudygtig efter regler fastsat af bestyrelsen, dog tidligst den 1. i den måned, der følger efter, at du har ansøgt om midlertidig invalidepension. Hvis din midlertidige invalidepension er bortfaldet, kan udbetaling af midlertidig invalidepension dog genoptages den 1. i måneden, efter at betingelserne for at opnå midlertidig invalidepension for samme lidelse er genindtrådt, og forudsat at erhvervsudygtigheden er genindtrådt mindre end 6 måneder efter den seneste udbetaling af midlertidig invalidepension. Udbetaling kan dog tidligst ske fra den 1. i måneden, efter at du på ny er blevet vurderet erhvervsudygtig.

9.6

Du kan maksimalt få midlertidig invalidepension for samme lidelse i 36 måneder. Ved overgang til varig invalidepension bortfalder den midlertidige invalidepension.

9.7

Hvis du har ret til midlertidig invalidepension, jf. 9.1, og du er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende eller har anden løn- eller erhvervsindtægt, vil indtægten herunder offentlige tilskud blive modregnet i din midlertidige invalidepension. Hvis

du er ansat i en virksomhed med hvem P+ har indgået en aftale om midlertidig invalidepension, vil P+ modregne en eventuel løn i din midlertidige invalidepension. Det modregnede beløb vil i disse tilfælde blive udbetalt af P+ til din arbejdsgiver og beløbet vil herefter blive udbetalt til dig af din arbejdsgiver som en del af din samlede løn.

9.8

P+ kan til enhver tid kræve, at der for medlemmer, der er tildelt midlertidig invalidepension foretages en helbreds vurdering af en læge, som P+ vælger. Helbredsundersøgelsen betales af P+.

10. Børnepension

10.1

Ved din overgang til invalidepension har dine børn - herunder adoptivbørn - ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år. Samme ret til børnepension har stedbørn, der faktisk blev forsørget af dig, inden du blev pensioneret.

For stedbørn, der har opnået retten til børnepension, bortfalder denne ret dog, hvis du pga. samlivsophævelse ikke længere faktisk forsørger stedbarnet.

10.2

Børnepension kan maksimalt udgøre 20 pct. af den pensionsgivende løn eller 20 pct. af den forventede alderspension ved alder 68 år på tidspunktet for indgåelse eller ændring af dækningen.

Dækningens størrelse kan løbende ændres, jf. pkt.

10.3

10.3

Du kan løbende tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din børnepension ved invaliditet. Ændringer kan dog ikke foretages hvis du har ansøgt om eller modtager invalidepension.

Tilvalg og forøgelse af børnepensionen er omfattet af bestemmelserne af klausulering, idet klausuleringsperioden dog er to år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5.2.

DØDSFALDSYDELSER

Der er følgende muligheder:

- Ægtefællepension.
- Samleverpension.
- Børnepension.
- Depotsikring.

11. Ægtefællepension

11.1

Du kan vælge, at din ægtefælle ved din død skal have ret til ægtefællepension fra den 1. i den følgende måned, jf. dog 4, 11.2-11.4, 11.6 og 12.

11.2

Retten til ægtefællepension er betinget af:

- At ægteskabet er indgået, inden du var fyldt 70 år.
- At ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor du ikke var alders- eller invalidepensioneret.
- At du har tilvalgt og ikke efterfølgende fravalgt ægtefællepension, jf. 12.

11.3

Hvis du modtager delpension på tidspunktet for ægteskabets indgåelse, har du alene ret til ægtefællepension for den del af dit depot, som ikke medgår til beregning af delpensionen.

11.4

Hvis I har været gift i mindre end to år, og du, da ægteskabet blev indgået, havde en lidelse eller var så syg, at P+ ikke ville have oprettet ægtefællepension for dig, hvis du skulle have afgivet helbredsoplysninger for at kunne blive medlem, vil en eventuel ægtefællepension blive beregnet efter reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5.2.

11.5

Ægtefællepensionen beregnes som en procentdel af den alderspension, du senest fik udbetalt. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer ægtefællepensionen til en procentdel af den alderspension, se 6.1, du havde ret til på dødstidspunktet. Ved tilvalg af ægtefællepension vælger du den procentdel, som ægtefællepensionen skal udgøre af din egen pension. Procentdelen skal være mellem 0 og 60 pct. Du kan som medlem vælge, at ægtefællepensionen skal svare til mellem 0 og 60 pct. af din løn. Ændring af procentdelen i opadgående retning sidestilles med tilvalg af ægtefællepension, jf. 12.3 til 12.5. Hvis din ægtefælle er mere end 20 år yngre end dig, nedsættes pensionen med 2 pct. for hvert år, aldersforskellen overstiger 20 år.

11.6

Hvis du er separeret eller skilt, er det en betingelse for din ægtefælles ret til ægtefællepension, at din ægtefælle opfylder betingelserne i lov nr. 484/2006 med senere ændringer (Ægtefællepensionsloven). Overgangsreglerne i Ægtefællepensionsloven finder dog anvendelse på både mandlige og kvindelige medlemmer.

11.7

Et partnerskab, der er registreret i henhold til lovbekendtgørelse nr. 938/2005 med senere ændringer om registreret partnerskab, er sidestillet med ægteskab.

11.8

Hvis du i de sidste fem år, inden retten til ægtefællepension indtræder, på grund af svigtende helbred har fået nedsat din løn og dermed dit pensionsbidrag, kan P+ beslutte, at det ikke skal have indflydelse på pensionen.

12. Valg af ægtefællepension

12.1

Hvis du ikke ved optagelsen i P+ eller senere meddeler andet, har din ægtefælle ikke ret til ægtefællepension.

12.2

Der er to muligheder for tilvalg af ægtefællepension:

- Ægtefællepensionen bliver udbetalt, så længe din ægtefælle lever (livsvarig ægtefællepension).
- Ægtefællepensionen bliver udbetalt, så længe din ægtefælle lever, dog højst i 10 år (ophørende ægtefællepension).

12.3

Efter optagelsen i P+ kan du til enhver tid, dog højst en gang årligt, vælge en anden ægtefællepension, en lavere eller højere ægtefællepension, jf. 11.5, eller slet ingen ægtefællepension. Du kan dog ikke ændre dit valg af ægtefællepension, hvis du modtager alderspension, har ret til invalidepension eller har en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension. Hvis du modtager delpension, kan du endvidere alene ændre dit valg af ægtefællepension for den del af dit depot, som du ikke modtager delpension for. Ønsket om omvalg skal meddeles skriftligt. Omvalget får virkning fra den første i måneden efter modtagelsen af ansøgningen.

12.4

Tilvalg af ægtefællepension og forøgelse af ægtefællepension er omfattet af bestemmelsen om klausulering, idet klausuleringsperioden dog er to år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder regler om pension med høj opsparing, jf. 5.2.

12.5

Din pension bliver ikke klausuleret, hvis omvalget sker, fordi du bliver gift, og P+ senest en måned derefter får meddelelse om dit ønske om omvalg til en anden ægtefællepension, en lavere eller højere ægtefællepension eller ingen ægtefællepension.

13. Samleverpension

13.1

Hvis du som ugift medlem afgår ved døden, og har du tilvalgt ægtefællepension, har din samlever ret til en samleverpension, der svarer til ægtefællepensionen i henhold til 11 som valgt i henhold til 12.

13.2

Din samlever kan dog kun få udbetalt samleverpension:

- a. Hvis du kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med din samlever.
- b. Hvis du ved et formgyldigt testamente, der er oprettet mindst tre måneder før dødsfaldet og ikke senere tilbagekaldt, har tillagt din samlever et arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle.
- c. Hvis din samlever har haft fælles bopæl med dig i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med dig i en sammenhængende periode på mindst to år, og den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutions-anbringelse, herunder i en ældrebolig.
- d. Hvis der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. 11.6, eller en anden samlever med ret til samleverpension.

Eller:

- a. Hvis din samlever har fælles bopæl med dig eller tidligere har haft fælles bopæl med dig, og den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse herunder i en ældrebolig.
- b. Hvis din samlever venter, har eller har haft et barn sammen med dig.
- c. Hvis der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. 11.6, eller en anden samlever med ret til samleverpension.

13.3

Samleverpensionen bliver udbetalt efter samme regler som ægtefællepension, idet etableringen af den fælles bopæl træder i stedet for ægteskabets indgåelse.

14. Børnepension

14.1

Ved din død har dine børn - herunder adoptivbørn – ret til børnepension, indtil de er fyldt 21 år. Ret til børnepension tilkommer dog alene børn, som er undfanget før din død.

Samme ret til børnepension har stedbørn, der faktisk blev forsørget af dig, inden du døde.

14.2

Modtager du pension ved din død, bortfalder retten til børnepension, for børn født efter du overgik til pension.

14.3

Børnepension kan maksimalt udgøre 20 pct. af den pensionsgivende løn eller 20 pct. af den forventede alderspension ved alder 68 år på tidspunktet for indgåelse eller ændring af dækningen.

Dækningens størrelse kan løbende ændres, jf. pkt. 14.4

14.4

Du kan løbende tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din børnepension. Ændringer kan ikke foretages efter du er overgået til alderspension.

Tilvalg og forøgelse af børnepensionen er omfattet af bestemmelserne om klausulering, idet klausuleringsperioden dog er to år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder reglerne om pension med høj opsparing, jf. 5.2.

15. Depotsikring

15.1

P+ kan tilbyde depotsikring, hvorved forstås hel eller delvis udbetaling af dit depot i tilfælde af din død. Retten til depotsikring ophører, når du fylder 68 år eller begynder at modtage alderspension (inklusive delpension).

15.2

Depotet udbetales som en løbende ydelse, medmindre andet aftales med de berettigede.

15.3

Depotsikringen udbetales til nærmeste pårørende. Du kan dog én gang årligt skriftligt vælge at indsætte én eller flere navngivne personer. Hvis der ingen begunstigede eller legale eller testamentariske arvinger er, tilfalder værdien af depotsikringen P+ forud for staten.

15.4

Valg af depotsikring i forbindelse med optagelse er omfattet af reglerne om klausulering, se pkt. 4. Hvis du dør eller overgår til invalidepension i

klausuleringsperioden, og P+ gør klausulen gældende, så beregnes eventuelle pensionsydelse, som om du ikke havde valgt depotsikring.

15.5

Ved tilvalg af depotsikring for allerede etablerede pensionsordninger er klausuleringsperioden to år for alle medlemmer (blev du ved optagelsen omfattet af en fireårig klausuleringsperiode, gælder 15.4 dog i stedet). Hvis du dør i klausuleringsperioden, og P+ gør klausulen gældende, så beregnes eventuelle pensionsydelse, som om du ikke havde valgt depotsikring. Hvis du overgår til invalidepension, fastsættes størrelsen af depotsikringen ud fra det depot, du havde umiddelbart før overgangen til invalidepension, dog således at der løbende vil være udsving i størrelsen af depotsikringen, hvis forudsætningerne (om fx dødelighed eller rente) ændrer sig.

15.6

En aftale med P+ om depotsikring kan indeholde nærmere vilkår for denne.

OPSPARINGSORDNINGER

16. Opsparingsordninger

16.1

Pensionskassen tilbyder følgende opsparingsordninger (som supplement til livsbetinget livrente):

- a. Ratepension.
- b. Aldersopsparing.
- c. Kapitalpension.

Forrentning af rate-, kapitalpension og aldersopsparing sker med P+'s afkast før skat. Bestyrelsen kan ændre forrentningsprincipperne efter forudgående meddelelse til medlemmerne.

16.2

Ratepensioner kan etableres med indbetaling gennem arbejdsgiver og/eller privat. Aldersforsikring kan etableres ved privat indbetaling. Du kan efter aftale med P+ overføre værdien af andre opsparingsordninger til P+. P+ kan afvise overførsler fra andre pensionsordninger.

16.3

Opsparingsordninger tegnes uden ret til bidragsfritagelse og er i øvrigt ikke omfattet af 3-14, 17-24 (bortset fra 18.4) og 29.

16.4

Indbetalinger til opsparingsordninger og udbetalinger fra disse er omfattet af reglerne i Pensionsbeskatningsloven.

16.5

For obligatoriske medlemmer i offentlig ansættelse kan der maksimalt indbetales en tredjedel af det ordinære bidrag til opsparingsordninger. Medlemmer kan beslutte at indbetale supplerende bidrag, som de selv kan beslutte placeringen af.

16.6

Satser for gebyrer og omkostninger fastsættes af bestyrelsen. På P+'s hjemmeside fremgår de gældende omkostninger.

16.7

Du kan vælge om din rate-, kapitalpension og aldersopsparing skal investeres i investeringspuljer. Du kan vælge en ny investeringspulje en gang om måneden med virkning for fremtiden efter regler fastsat af bestyrelsen. Det er ikke muligt at kombinere forskellige investeringspuljer.

16.8

Rate-, kapitalpension og aldersopsparing kan udbetales i henhold til Pensionsbeskatningsloven.

16.9

Ved din død udbetales opsparingsordningen til nærmeste pårørende. Hvis der ingen begunstigede eller legale eller testamentariske arvinger er, tilfalder værdien af opsparingsordningen P+ forud for staten.

GRUPPEFORSIKRING

17. Gruppeforsikring

17.1

Bestyrelsen kan på vegne af medlemmerne indgå aftale om gruppeforsikring. Bestyrelsen fastsætter regler og dækninger.

INDBETALING

Der er følgende muligheder for indbetaling:

- Ordinære bidrag.
- Ekstraordinære bidrag.
- Indskud.

18. Ordinære bidrag

18.1

For obligatoriske medlemmer er de ordinære bidrag fastsat i henhold til en overenskomst eller aftale. For øvrige medlemmer aftales bidragene med P+.

18.2

Hvis du er deltidsansat, kan du vælge selv at indbetale differencen op til det bidrag, der svarer til fuldtidsansættelse. Hvis du mere end 12 måneder, efter du er gået over til deltidsansættelse, øger bidraget fra det forholdsmæssige bidrag, finder 18.5 anvendelse.

18.3

Bidragene forfalder den sidste hverdag i måneden.

18.4

Ved for sen indbetaling kan P+ opkræve morarente og gebyrer efter de til enhver tid gældende regler.

18.5

Hvis indbetalingen af bidrag stiger ud over 25 pct., bliver din pension pålagt en klausulering på to år efter bestemmelserne om klausulering for den del af bidragsforøgelsen, der ligger ud over 25 pct.

19. Ekstraordinære bidrag og indskud

19.1

Efter aftale med P+ kan medlemmerne foretage ekstraordinære bidrag og indskud til deres pensionsordning.

19.2

Hvis indbetaling af ekstraordinære bidrag eller indskud medfører, at størrelsen af ydelser i henhold til Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 forøges med mere end 25 pct., finder 18.5 tilsvarende anvendelse for den del, der ligger over 25 pct.

20. Reducering af bidrag og indskud

20.1

Før etablering af din pensionsdækning reduceres bidrag og indskud med skatter og afgifter mv. efter den til enhver tid gældende lovgivning.

OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN

Der er følgende muligheder:

- Bidragsfri dækning.
- Hvilende medlemskab.
- Overførsel.
- Kontant udtrædelsesgodtgørelse.

21. Bidragsfri dækning og hvilende medlemskab

21.1

Hvis du ophører med at betale bidrag, inden du er fyldt 68 år - uden at du får udbetalt nogen form for pension fra P+ eller har fået bidragsfritagelse, jf. 7, og uden at du udtræder af P+ - bevarer du dine rettigheder i minimum tre måneder, dog højst til du fylder 68 år, mod P+ til dækning af risiko, administration mv. fradrager i din opsparede pension. Bestyrelsen kan bestemme, at aldersgrænsen på 68 år reguleres i forhold til ændringer i folkepensionsalderen.

21.2

P+ kan efter ansøgning beslutte, at tremåneders fristen forlænges.

21.3

Medmindre du genoptager bidragsbetalingen, er gået på pension eller har fået bidragsfritagelse inklusive under den bidragsfri dækning, overgår du ved udløbet af den bidragsfri dækning til hvilende medlemskab. Du kan også vælge at få værdien af din pensionsordning udbetalt eller overført til en anden pensionsordning.

21.4

Under hvilende medlemskab har du pensionsret beregnet ud fra de indbetalte bidrag. Er du omfattet af reglerne om pension med høj opsparing, beregnes din pension dog efter bestemmelserne i 5.2.

22. Overførsel

22.1

Du kan overføre værdien af din pensionsordning i P+ helt eller delvist til andre pensionsordninger, jf. dog 22.2.

22.2

Er du obligatorisk medlem i offentlig ansættelse, er overførsel i henhold til 22.1 begrænset af regler og kollektive aftaler. Hvis du som obligatorisk medlem i offentlig ansættelse bliver ansat i en stilling med en forsikringsmæssig pensionsordning, kan værdien af din pensionsordning i P+ helt eller delvist overføres til denne. Ikke-overførte beløb kan du på visse betingelser få udbetalt kontant, jf. 23, medmindre du ønsker at blive i P+ som betalende eller hvilende medlem.

23. Kontant udtrædelsesgodtgørelse

23.1

Er du under 60 år, kan du udtræde af P+ med en kontant udtrædelsesgodtgørelse, hvis du opfylder følgende krav, jf. dog 23.2 og 23.3:

- a. Der er gået 12 måneder, siden dine indbetalinger ophørte.
- b. Du er ikke ansat eller har aftale om at blive ansat som tjenestemand eller i en stilling, der straks eller senere omfatter medlemskab af en pensionskasse eller en forsikringsmæssig pensionsordning.
- c. Du er ikke bevilget bidragsfritagelse.

23.2

Hvis du emigrerer, kan du uanset 23.1 straks udtræde. Ved emigration forstås varig fast bopæl i udlandet.

23.3

Er du i offentlig ansættelse, kan udtræden være begrænset af regler og kollektive aftaler. Kontakt P+, hvis du vil have nærmere information.

UDBETALING OG SKAT

24. Pensionens udbetaling

24.1

Du får udbetalt pensionen for en måned ad gangen i begyndelsen af måneden, sidste gang for den måned hvor din ret til pension ophører.

24.2

Hvis din pension er så lille, at den ligger under grænsen for engangsudbetalinger med 40 % beskatning i henhold til lovbekendtgørelse nr. 1120/2006 med senere ændringer (Pensionsbeskatningsloven), vil værdien af pensionen blive udbetalt som et engangsbeløb, senest når du fylder 70 år. Efter en sådan udbetaling ophører dine rettigheder og forpligtelser i forhold til P+.

24.3

Pensionsbeløb fra P+ forældes i overensstemmelse med de i den til enhver tid gældende lovgivning fastsatte forældelsesfrister.

25. Skattemæssig behandling

25.1

Pensionsbidrag til P+ og ydelserne til medlemmerne beskattes efter de til enhver tid gældende regler for de pågældende pensionsydelser.

25.2

Bidrag og indskud til ratepension, der overstiger den i Pensionsbeskatningslovens fastsatte grænse for fradrags- eller bortseelsesret, anvendes til en livsvarig ydelse efter pensionskassens bestemmelse.

ØVRIGE BESTEMMELSER

26. Oplysningspligt

26.1

Ved anmodning om ydelser fra P+ skal du afgive alle de oplysninger, erklæringer, attester mv., som efter P+'s skøn har betydning for, at P+ kan vurdere din sag herunder oplysninger om ansættelse i et job, hvor der er taget særlige hensyn til dine helbreds- eller sociale forhold. Derudover har du pligt til at lade dig helbredsundersøge af en læge, som P+ vælger, i det omfang det er nødvendigt, for at P+ kan bedømme dine rettigheder. Helbredsundersøgelser og attester, som P+ beder om, betales af P+. P+ er fritaget for sin forpligtelse til at udbetale pension, så længe de ønskede oplysninger ikke leveres.

27. Pensionens personlige karakter

27.1

Retten til ydelser og udbetaling fra P+ er strengt personlig og kan ikke overdrages, pantsættes eller gøres til genstand for retsforfølgelse af nogen art. Dette gælder også i forbindelse med udtræden eller overførsel til anden pensionsordning, ligesom det også gælder i forhold til andre pensionsberettigede i henhold til Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 herunder ægtefæller, samlever, børn etc.

28. Beregningsgrundlag

28.1

Bestyrelsen fastsætter i samråd med den ansvarshavende aktuar de beregningsgrundlag, som anvendes ved beregning af pensioner, udtrædelsesgodtgørelser mv. og ved beregning af værdien af P+'s pensionsforpligtelser.

28.2

I beregningsgrundlagene indgår forudsætninger om fremtidige renter, omkostninger, invaliditets- og dødsfaldsrisiko og ægteskabs- og børnehypighed – alt under hensyn til alder.

Beregningsgrundlagene anmeldes til Finanstilsynet. I det tekniske grundlag, som gælder for Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4, er anført bestemmelser om, at P+'s bestyrelse i samråd med aktuaren kan beslutte at omregne pensioner mv. i overensstemmelse hermed, hvis en eller flere af følgende betingelser opfyldes:

1. Den konstaterede dødelighed eller invaliditetshyppighed i pensionskassen set over en treårig periode afviger til ugunst for pensionskassen i forhold til grundlagets forudsætninger.
2. De konstaterede forhold vedrørende børn og ægtefæller afviger til ugunst for pensionskassen set i forhold til grundlagets forudsætninger.
3. Grundlagets forudsatte omkostningsprocent er lavere end gennemsnittet af livsforsikrings-selskabers og pensionskassers omkostningsprocent for de seneste tre kalenderår fra et givent tidspunkt.
4. Grundlagsrenten overstiger nyinvesteringsafkastet efter skat på lange statsobligationer.
5. P+'s realiserede afkast efter skat har over en treårig periode ligget under grundlagsrenten.
6. Ændringer i lovgivningen medfører, at væsentlige forudsætninger i grundlaget brister.

Ovenstående betingelser for ydelser gælder alle medlemmer optaget på Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4, inklusive al bonus.

29. Bonus

29.1

Som medlem kan du være berettiget til bonus i henhold til P+'s Bonusregulativ, hvor regler om beregning og fordeling af bonus fremgår. Bonusregulativet fastsættes af P+'s bestyrelse og anmeldes til Finanstilsynet. Bonusregulativet kan til enhver tid uden varsel ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem.

OVERGANGSORDNING

30. Alderssum

30.1

Hvis du er overgået til P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3 (og som følge af sammenlægningen mellem P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 og P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3 er overgået til P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4) fra P+ Regulativ 1983, tidligere DIP Regulativ 1 eller P+ Regulativ 1999, tidligere DIP Regulativ 2, kan du én gang, og senest samtidig med, at du får udbetalt alders- eller delpension, vælge at få udbetalt en alderssum. Betingelsen for at få udbetalt en alderssum er, at:

- a. Du er fyldt 60 år.
- b. Du er ikke berettiget til invalidepension.

30.2

Til alderssum anvendes den del af dit depot, som kunne være blevet anvendt på tidspunktet for omvalg til P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3, hvis du var blevet på henholdsvis P+ Regulativ 1983, tidligere DIP Regulativ 1 eller P+ Regulativ 1999, tidligere DIP Regulativ 2. Ved omvalg til P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3 fastfryses dine rettigheder til alderssum.

30.3

Efter udbetaling af alderssum sker der en nedsættelse af pensionsydelse.

ÆNDRING OG IKRAFTTRÆDELSE

31. Bestyrelsens forsikringsbetingelser

31.1

Disse forsikringsbetingelser er udstedt af bestyrelsen i henhold til Regulativ P+ 2011, tidligere DIP Regulativ 4.

31.2

Forsikringsbetingelserne kan til enhver tid uden varsel ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem.

31.3

De til enhver tid gældende forsikringsbetingelser fastsat af bestyrelsen skal offentliggøres på P+'s hjemmeside.

31.4

Bestyrelsen påser, at P+ udbyder pensionsydelser, der opfylder de til enhver tid gældende krav fra de offentlige arbejdsgivere.

32. Ikrafttrædelse

32.1

Forsikringsbetingelserne er vedtaget af bestyrelsen den 18. november 2019, og er senere ændret af bestyrelsen den 7. september 2023.

32.2

Forsikringsbetingelserne træder i kraft med virkning fra den 7. september 2023.



P+

Pensionskassen for Akademikere
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

www.pplus.dk
kontakt@pplus.dk
+45 3818 8700
CVR-nr. 19676889