

Forsikringsbetingelser til P+ Regulativ 2019

Januar 2026

Disse forsikringsbetingelser gælder for medlemmer i P+, der er omfattet af Regulativ 2019, og som er optaget i pensionskassen fra 1. juni 2020 til og med 31. oktober 2021.

Bestyrelsen har fastsat forsikringsbetingelserne i henhold til bemyndigelserne i Regulativ 2019.

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 1. januar 2026.

Indholdsfortegnelse

MEDLEMMER.....	3
1. MEDLEMMER.....	3
2. OBLIGATORISKE MEDLEMMER	3
3. MEDLEMMER I FLEKSJOB, SKÅNEJOB OG LIGNENDE.....	3
4. KLAUSUL	3
5. UNDTAGELSER FRA KLAUSUL.....	4
ALDERSPENSION OG DELPENSION.....	4
6 ALDERSPENSION OG DELPENSION	4
FORSIKRINGSDÆKNINGER VED INVALIDITET	4
7 VARIG INVALIDEPENSION	4
8 MIDLERTIDIG INVALIDEPENSION	5
9 BIDRAGSFritagelse	6
10 BØRNEPENSION VED VARIG INVALIDITET	6
11 BORTFALD VED DØDSFALD	6
FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØD	7
12 ÆGTEFÆLLEPENSION	7
13 SAMLEVERPENSION.....	7
14 BØRNEPENSION VED DØD	8
15 DEPOTSIKRING	8
OPSPARINGSORDNINGER	8
16 OPSPARINGSORDNINGER.....	8
TILSKADEKOMST VED KRIG M.M.	8
17 TILSKADEKOMST VED KRIG M.M.	8
GRUPPEFORSIKRING	9
18 GRUPPEFORSIKRING	9
INDBETALING.....	9
19 ORDINÆRE BIDRAG	9
20 EKSTRAORDINÆRE BIDRAG OG INDSKUD OG OVERFØRSEL AF PENSIONSORDNINGER TIL P+	9
OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN, OVERFØRSEL OG UDTRÆDEN.....	9
21 BIDRAGSFRI DÆKNING OG HVILENDE MEDLEMSKAB	9
22 OVERFØRSEL AF DIN PENSIONSORDNING	9
23 KONTANT UDTRÆDELSESGODTGØRELSE	10
UDBETALING OG SKAT	10
24 PENSIONENS UDBETALING	10
25 SKATTEMÆSSIG BEHANDLING	10
ØVRIGE BESTEMMELSER	10

26	OPLYSNINGSPLIGT	10
27	PERSONOPLYSNINGER	10
28	ELEKTRONISK KOMMUNIKATION	11
29	PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER	11
30	BEREGNINGSGRUNDLAG	11
31	BONUS	11
32	KLAGER	11
ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE		11
33	BESTYRELSENS FORSIKRINGSBETINGELSER OG SUPPLERENDE REGLER	11
34	IKRAFTTRÆDELSE	12
BILAG A: REGLER FOR FORSIKRINGSDÆKNINGERNES STØRRELSE		13
BILAG B: REGLER FOR MODREGNING I INVALIDEPENSIONEN		14

MEDLEMMER

1. Medlemmer

1.1 Medlemskab

Dit medlemskab af P+, Pensionskassen for Akademikere ("P+") er betinget af opfyldelse af § 3 i P+'s vedtægt.

1.2 Medlemsgrupper

I P+ kan du enten være:

- a. Et obligatorisk medlem; et medlem hvor indbetaling sker
 1. efter en overenskomst eller lignende, der forpligter den pågældende som ansat til at være medlem af P+, eller
 2. i henhold til en obligatorisk aftale mellem P+ og den virksomhed, medlemmet er ansat i,
- eller
- b. Et individuelt medlem; et medlem hvor indbetaling sker
 1. som ansat uden overenskomst eller lignende, der forpligter til medlemskab af P+, eller
 2. som selvstændig erhvervsdrivende.

Det seneste ordinære bidrag afgør, om et medlem er obligatorisk eller individuelt

1.3 Medlemskabets start

Dit medlemskab har virkning fra P+'s accept af indmeldelsen, medmindre andet aftales med P+. Obligatoriske medlemmer optages dog fra optagelsestidspunkt i overenskomst eller lignende.

1.4 Medlemskabets ophør

Dit medlemskab af P+ ophører ved din død, hvis din opsparede reserve er opbrugt, eller hvis du udtræder af P+.

2. Obligatoriske medlemmer

2.1

Er du obligatorisk medlem under offentlig overenskomst, er valgmulighederne i disse forsikringsbetingelser begrænset af de til enhver tid gældende regler i overenskomsten og kollektive aftaler m.v.

2.2 Begrænsede valgmuligheder for virksomhedsmedlemmer

For virksomhedsmedlemmer kan der ligeledes være aftalt begrænsede valgmuligheder.

3. Medlemmer i fleksjob, skånejob og lignende

3.1 Optagelse og genoptagelse ved fleksjob mv.

Er du ved optagelsen som medlem i P+ i fleksjob, skånejob eller lignende, vil du blive tilbudt forsikringsdækninger under hensyn hertil. Det samme gælder, hvis du efter en periode med hvilende medlemskab genoptager indbetalingen som følge af en ansættelse i fleksjob, skånejob eller lignende

4. Klausul

4.1 Generelle bestemmelser

Din pensionsordning er omfattet af klausul, hvis du har en helbredsmangel ved optagelsen, ved genoptagelse af bidragsbetaling efter hvilende medlemskab, jf. 21.3, ved tilvalg af forsikringsdækninger eller ved forhøjelse af disse. Det samme gælder ved forhøjelse af bidrag, tilvalg af depotsikring, indskud og overførsler.

Klausulen gælder kun, hvis de lidelser, der har ført til dødsfald eller erhvervsevnetab, jf. pkt. 7.2 og 8.2, har hel eller delvis, direkte eller indirekte sammenhæng med helbredsmanglen. Det gælder også, hvis lidelsen har udspring i denne helbredsmangel, eller helbredsmanglen er hovedårsag til dødsfald eller erhvervsevnetab.

I de tilfælde har du ikke ret til udbetaling eller udbetaling af forhøjelsen ved dødsfald og erhvervsevnetab. Det gælder uden tidsbegrænsning og i hele udbetalingsperioden.

4.2 Helbredsoplysninger

Hvis din pensionsordning er omfattet af klausul, kan du vælge at afgive helbredsoplysninger. Du skal selv betale omkostningerne herved.

P+ vurderer, hvilke helbredsoplysninger, der skal indhentes, og om dine helbredsoplysninger betyder, at din pensionsordning ikke længere er omfattet af klausul eller kun delvis er omfattet af klausul.

4.3 Særligt for obligatoriske medlemmer

Hvis du er obligatorisk medlem, vil din pensionsordning oprettes ved optagelse i P+ eller ved genoptagelse af bidragsbetaling efter hvilende medlemskab, jf. 21.3, med startdækninger, som fastsat af bestyrelsen. Startdækninger omfattes kun af klausul i 2 år.

Når du som obligatorisk medlem har betalt bidrag til P+ og været fuldt arbejdsdygtig i en sammenhængende periode på 2 år fra optagelsen eller genoptagelse af bidragsbetaling efter hvilende medlemskab, jf. 21.3, er dine startdækninger ikke længere omfattet af klausul. Bidragsbetaling betragtes ikke som betaling jf. 21.1.

4.4 Særligt for depotsikring

Hvis du har depotsikring ved optagelsen eller ved genoptagelse af bidragsbetaling efter hvilende medlemskab, jf. 21.3, er depotsikringen ikke omfattet af klausul. Hvis du senere tilvælger depotsikring, er den omfattet af klausul.

5. Undtagelser fra klausul

5.1 Tilvalg eller forøgelse af børnepension ved barns fødsel

Hvis du er obligatorisk medlem og tilvælger eller forøger din børnepension i forbindelse med en fødsel eller adoption, og P+ senest tre måneder efter fødslen eller adoptionen får meddelelse om dette, er tilvalget eller ændringen ikke omfattet af klausul. Det gælder dog kun for pension svarende til startdækningen, og forudsat at den ikke ville have været omfattet af klausul.

5.2 Deltidsansatte

Hvis du er obligatorisk medlem og overgår til deltidsansættelse, kan du vælge selv at betale differencen op til det tidligere bidrag indenfor 12 måneder uden det omfattes af klausul. Det gælder ikke for de pensioner, der var omfattet af klausul før deltidsansættelsen.

5.3 Almindelig udvikling i pensionsbidrag

Hvis du er obligatorisk medlem, er forhøjelser af dit pensionsbidrag, der skyldes almindelig udvikling i den pensionsgivende løn, ikke omfattet af klausul.

5.4 Overførsel af pensionsordning

Hvis du overfører en pensionsordning, kan du efter aftale med P+ få din anciennitet fra din tidligere pensionsordning medregnet ved vurderingen af, om din pensionsordning er omfattet af klausul.

ALDERSPENSION OG DELPENSION

6 Alderspension og delpension

6.1 Udbetaling af alderspension

Du kan begære udbetaling af alders- og delpension, når du har nået pensionsudbetalingsalderen efter pensionsbeskatningsloven: Der kan være krav om, at du er fratrådt den pensionsberettigende stilling eller overgået til deltidsansættelse. Ved overgang til deltidsansættelse beregnes pensionen som en brøkdel af alderspensionen. Udbetalingen skal senest påbegyndes den første i måneden, efter du er fyldt 80 år. Alders- og delpension kan ikke udbetales samtidigt med, at du får udbetalt invalidepension.

FORSIKRINGSDÆKNINGER VED INVALIDITET

7 Varig invalidepension

7.1 Udbetaling af varig invalidepension

Hvis du bliver erhvervsudygtig, har du ret til invalidepension fra den 1. i måneden, efter din varige erhvervsudygtighed er indtrådt. Du kan dog tidligst modtage invalidepension fra det tidspunkt, hvor du er ophørt med at oppebære din hidtidige, normale erhvervsmæssige indtægt.

7.2 Tilkendelseskriterier

Du anses som erhvervsudygtig, hvis du har fået tilkendt varig offentlig førtidspension, eller hvis P+ vurderer, at din fagspecifikke erhvervsevne er nedsat til 1/3 eller derunder af din fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke. Din fagspecifikke erhvervsevne er erhvervsevnen inden for det fag, som du er uddannet inden for og/eller hidtil har arbejdet inden for.

7.3 Dækningens størrelse

Varig invalidepension udgør 100 pct. af din alderspension eller et beløb efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. Bilag A til disse forsikringsbetingelser.

7.4 Valg af dækning

Du kan efter aftale med P+ skriftligt tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din varige invalidepension. Ændringen får virkning fra den første i måneden efter P+ har bekræftet den.

Du kan ikke ændre dækningen, hvis du har ret til varig eller midlertidig invalidepension.

7.5 Modregning i varig invalidepension

Hvis du er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende, eller har anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt vil indtægt herfra, herunder offentlige tilskud, blive modregnet i din varige invalidepension efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. Bilag B til disse forsikringsbetingelser.

7.6 Ophør af udbetaling af varig invalidepension

Udbetalingen af invalidepension ophører med udgangen af den måned, hvor du fylder 68 år.

7.7 Opfølgende vurdering af helbred

P+ kan til enhver tid kræve, at der foretages en opfølgende vurdering af, om du fortsat opfylder betingelserne for at få udbetalt varig invalidepension. Hvis P+ vurderer, at betingelserne ikke længere er opfyldt, bortfalder retten til varig invalidepension. I

dette tilfælde genindtræder du i de pensionsrettigheder, du havde umiddelbart før overgangen til invalidepension.

7.8 Generhvervelse af erhvervsevnen/bedring af helbredsforhold

Hvis erhvervsevnen generhverves i et sådant omfang, at betingelserne for udbetaling af varig invalidepension ikke længere er opfyldt, ophører retten til varig invalidepension, og du genindtræder i dine pensionsrettigheder, du havde umiddelbart før overgangen til invalidepension. Du har til enhver tid pligt til at give P+ besked, hvis der sker bedring i helbredsforholdene.

7.9 Bortfald af dækningen for bestående lidelser

Var du erhvervsudygtig jf. pkt. 7.2 ved optagelsen i P+, har du ikke ret til varig invalidepension, der vedrører eller udspringer fra de lidelser, der har forårsaget erhvervsudygtigheden, uanset om der er tale om en hel eller delvis, direkte eller indirekte sammenhæng.

Dette gælder også ved genoptagelse af bidragsbetaling efter hvilende medlemskab jf. 21.3 for forhøjelsen af varig invalidepension, som genoptagelsen medfører.

8 Midlertidig invalidepension

8.1 Udbetaling af midlertidig invalidepension

Midlertidig invalidepension kan tidligst udbetales fra den 1. i den måned, der begynder 6 måneder efter, at du endelig er blevet vurderet erhvervsudygtig. 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. Dette er under forudsætning af, 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.

8.2 Tilkendelseskriterier

Midlertidig invalidepension kan tilkendes, hvis du ikke er fyldt 65 år på det tidspunkt, hvor første udbetaling kan ske, jf. pkt. 8.1. For at blive tildelt midlertidig invalidepension skal du være midlertidigt erhvervsudygtig.

Du anses som midlertidigt erhvervsudygtig, hvis P+ vurderer, at din fagspecifikke erhvervsevne er midlertidigt nedsat til halvdelen eller derunder af din fulde erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke, uden at du har ret til varig invalidepension.

Din fagspecifikke erhvervsevne er erhvervsevnen inden for det fag, som du er uddannet inden for og/eller hidtil har arbejdet indenfor.

8.3 Varighed og ophør af udbetaling af midlertidig invalidepension

Du kan maksimalt få midlertidig invalidepension for samme lidelse (og lidelser, der udspringer af samme forløb) i 36 måneder. Ved overgang til varig invalidepension bortfalder den midlertidige invalidepension. Udbetaling af midlertidig invalidepension ophører senest med udgangen af den måned, hvor du fylder 68 år.

8.4 Dækningens størrelse

Dækningen ved midlertidig invaliditet udgør 100 pct. af din alderspension eller et beløb, efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. Bilag A til disse forsikringsbetingelser.

8.5 Valg af dækning

Du kan efter aftale med P+ skriftligt tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din midlertidige invalidepension. Ændringen får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den.

Du kan ikke ændre dækningen, hvis du har ret til varig eller midlertidig invalidepension.

8.6 Modregning i midlertidig invalidepension

Hvis du er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende eller har anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt vil indtægter herfra, herunder offentlige tilskud, blive modregnet i din midlertidige invalidepension efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. Bilag B til disse forsikringsbetingelser.

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 kan 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.

8.7 Generhvervelse af erhvervsevnen/bedring af helbredsforhold

Hvis erhvervsevnen generhverves i et sådant omfang, at betingelserne for udbetaling af midlertidig invalidepension ikke længere er opfyldt, ophører retten til midlertidig invalidepension, og du genindtræder i dine pensionsrettigheder, du havde umiddelbart før overgangen til invalidepension. Du har til enhver tid pligt til at give P+ besked, hvis der sker bedring i helbredsforholdene.

8.8 Opfølgende vurdering af helbred

P+ kan til enhver tid kræve, at der foretages en opfølgende vurdering af, om du fortsat opfylder betingelserne for at få udbetalt midlertidig invalidepension. Hvis P+ vurderer, at betingelserne ikke længere er opfyldt, bortfalder retten til midlertidig invalidepension. I dette tilfælde genindtræder du i dine pensionsrettigheder på tidspunktet for tilkendelsen af midlertidig invalidepension.

8.9 Bortfald af dækningen for bestående lidelser

Var du erhvervsudygtig, jf. pkt. 7.2 eller pkt. 8.2, ved optagelsen i P+, har du ikke ret til midlertidig invalidepension, der vedrører eller udspringer fra de lidelser, der har forårsaget erhvervsudygtigheden, uanset om der er tale om en hel eller delvis, direkte eller indirekte sammenhæng.

Dette gælder også ved genoptagelse af bidragsbetaling fra hvilende medlemskab jf. 21.3 for forhøjelsen af midlertidig invalidepension, som genoptagelsen medfører.

9 Bidragsfritagelse

9.1 Fritagelse for betaling af bidrag ved ret til invalidepension

Hvis du har ret til udbetaling af enten midlertidig eller varig invalidepension, opretholder P+ dine dækninger og alderspension som om du indbetalte bidrag. Hvis din ret til invalidepension bortfalder, bortfalder fritagelsen for at betale bidrag også.

Bidragsbetalingen fastsættes ud fra seneste modtagne ordinære bidrag.

P+ opretholder dog ikke bidragsbetalingen, såfremt din arbejdsgiver fortsat indbetaler dit pensionsbidrag, jf. pkt. 8.6.

9.2 Fritagelse for betaling af bidrag uden forsikringsdækning for varig invaliditet

Hvis du ikke har forsikringsdækning for varig invaliditet, men ville have ret til udbetaling af varig invalidepension, såfremt du havde forsikringsdækningen, opretholdes dine forsikringsdækninger og alderspension, som om du indbetalte bidrag. Hvis din ret til udbetaling af varig invalidepension ville være bortfaldet, bortfalder fritagelsen for at betale bidrag også.

9.3 Opsparingsordninger

Fritagelse for betaling af bidrag omfatter ikke opsparingsordninger.

9.4 Depotsikring

Hvis du fritages for at betale bidrag, så fastsættes størrelsen af depotsikringen ud fra depotet, du havde umiddelbart før, du opstartede fritagelsen for at betale bidrag, dog således at der løbende vil være udsving i størrelsen af depotsikringen, hvis forudsætningerne (om fx dødelighed eller rente) ændrer sig.

9.5 Modregning

Hvis du er ansat i en virksomhed, med hvem P+ har indgået en aftale om midlertidig invalidepension, vil P+ modregne et eventuelt pensionsbidrag i din fritagelse for betaling af bidrag, mens du har ret til midlertidig invalidepension.

9.6 Valgmuligheder

Bestyrelsen kan fastsætte yderligere regler om muligheden for at tilvælge eller fravælge fritagelsen for at betale bidrag. Du kan ikke ændre fritagelsen for at betale bidrag, hvis du har ret til invalidepension.

10 Børnepension ved varig invaliditet

10.1 Dækningens størrelse

Børnepension udgør 20 pct. af din alderspension eller et beløb, efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. Bilag A.

10.2 Valg af dækning

Du kan efter aftale med P+ skriftligt tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af børnepension. Ændringen får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den.

Du kan ikke ændre dækningen, hvis du har ret til varig eller midlertidig invalidepension.

10.3 Dækkede børn

Hvis du har ret til invalidepension, har dine børn – herunder adoptivbørn – ret til børnepension, indtil de fylder 21 år. Denne ret tilkommer kun børn, som er undfanget, før du har fået ret til invalidepension. Hvis din ret til invalidepension ophører, ophører dine børns ret til børnepension.

Samme ret til børnepension har stedbørn, der faktisk blev forset af dig, inden du fik ret til invalidepension. Retten til børnepension bortfalder dog, hvis samlivet ophæves.

11 Bortfald ved dødsfald

11.1 Dødsfald før krav er anmeldt

Krav på invalidepension og fritagelse for betaling af bidrag, der ikke er anmeldt før dødsfaldet, bortfalder ved din død.

FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØD

12 Ægtefællepension

12.1 Ægtefællepension – livsvarig eller 10-årig

Der er to muligheder for tilvalg af ægtefællepension:

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

12.2 Dækningens størrelse

Ægtefællepensionen udgør 60 pct. af din alderspension eller et beløb, efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. Bilag A til disse forsikringsbetingelser. Hvis din ægtefælle er mere end 20 år yngre end dig, nedsættes pensionen med 2 pct. for hvert år, aldersforskellen overstiger 20 år.

12.3 Valg af dækning

Du kan efter aftale med P+ skriftligt tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din 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 fra. Ændringen får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den

12.4 Tilkendelseskriterier

Retten til ægtefællepension er betinget af:

- a. At ægteskabet er indgået, inden du var fyldt 70 år.
- b. At ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor du ikke fik udbetalt alderspension eller havde ret til invalidepension.

12.5 Ret til ægtefællepension ved skilsmisse og separation

Hvis du er separeret eller skilt, er det en betingelse for din ægtefælles ret til ægtefællepension, at din ægtefælle opfylder betingelserne i den til enhver tid gældende lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse. Overgangsreglerne i ægtefællepensionsloven finder anvendelse på både mandlige og kvindelige medlemmer.

12.6 Registreret partnerskab

Et partnerskab, der er registreret i henhold til lov om registreret partnerskab, er sidestillet med ægteskab.

12.7 Udbetaling af ægtefællepension

Ved din død kan ægtefællepensionen udbetales fra den 1. i den følgende måned.

13 Samleverpension

13.1 Samleverpension

Dør du som ugift medlem, og har du tilvalgt ægtefællepension, har din samlever ret til en samleverpension, der svarer til ægtefællepensionen, hvis betingelserne i pkt. 13.2 er opfyldt.

13.2 Tilkendelseskriterier

Din samlever kan kun få udbetalt samleverpension hvis:

- a. Du kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med din samlever,
- b. du ved et formgyldigt testamente, der er oprettet mindst tre måneder før dødsfaldet og ikke senere er tilbagekaldt, har tillagt din samlever en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle,
- c. 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 og
- d. der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. pkt. 12.5 eller en anden samlever med ret til samleverpension.

Eller hvis:

- a. 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. din samlever venter, har eller har haft et barn sammen med dig og
- c. der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. pkt. 12.5, eller en anden samlever med ret til samleverpension.

Samleverpensionen bliver i øvrigt tildelt og udbetalt efter samme regler som ægtefællepension, idet etableringen af den fælles bopæl og registrering heraf hos offentlige myndigheder træder i stedet for ægteskabets indgåelse.

14 Børnepension ved død

14.1 Dækningens størrelse

Børnepension kan udgøre 20 pct. af din alderspension eller et beløb, efter regler fastsat af bestyrelsen.

14.2 Valg af dækning

Du kan efter aftale med P+ skriftligt tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af børnepension. Ændringen får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den.

Du kan ikke ændre dækningen, hvis du får udbetalt alderspension eller har ret til varig eller midlertidig invalidepension.

14.3 Dækkede børn

Ved din død har dine børn – herunder adoptivbørn – ret til børnepension, indtil de fylder 21 år. Modtager du pension ved din død, har børn, der er udfanget efter du overgik til pension, ikke ret til børnepension.

Samme ret til børnepension har stedbørn, der faktisk blev forsørget af dig, inden din død. Retten til børnepension bortfalder for stedbørn, som er børn af ægtefæller, hvis ret til ægtefællepension bortfalder.

15 Depotsikring

15.1 Dækningens størrelse

Du kan efter aftale med P+ skriftligt vælge depotsikring, som sikrer dig hel eller delvis udbetaling af dit depot til dine nærmeste pårørende eller særligt begunstigede, jf. pkt. 15.4 i tilfælde af, at du dør før du fylder 68. Valget af depotsikring får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den.

Retten til depotsikring ophører, når du fylder 68 år, eller begynder at modtage alderspension - herunder delpension.

15.2 Valgmuligheder

Hvis du har valgt depotsikring, jf. pkt. 15.1, kan du efter aftale med P+ skriftligt fravælge depotsikring. Fravalget af depotsikring får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den.

15.3 Ved overgang til invalidepension

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.

15.4 Udbetalingsmodtagere

Depotsikringen udbetales til nærmeste pårørende efter lov om forsikringsaftaler § 105a. Du kan dog vælge at indsætte én eller flere navngivne personer som særligt begunstiget ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende eller særligt begunstigede er, tilfalder værdien af depotsikringen P+ forud for staten.

OPSPARINGSORDNINGER

16 Opsparingsordninger

16.1 Dækninger

P+ udbyder følgende opsparingsordninger:

- a. Ratepension
- b. Aldersopsparing.

16.2 Valgmuligheder

Du kan efter aftale med P+ skriftligt tilvælge, fravælge eller ændre ratepension og aldersopsparing. Ændringen får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den.

16.3 Indbetaling til opsparingsordninger

Ratepensioner kan etableres med indbetaling gennem arbejdsgiver og/eller privat. Aldersopsparing kan alene etableres ved privat indbetaling.

16.4 Investeringspuljer

Du kan vælge, om din ratepension eller aldersopsparing skal investeres i en af P+'s investeringspuljer. Du kan ændre dit valg af investeringspulje en gang om måneden med virkning for fremtiden. Det er ikke muligt at kombinere forskellige investeringspuljer.

16.5 Udbetalingsmodtager ved død

Ved din død udbetales en opsparingsordning, jf. pkt. 16 til nærmeste pårørende efter lov om forsikringsaftaler § 105a. Du kan dog vælge at indsætte en eller flere navngivne personer som særligt begunstiget ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende eller særligt begunstigede er, tilfalder værdien af opsparingsordningen P+ forud for staten.

TILSKADEKOMST VED KRIG M.M.

17 Tilskadekomst ved krig m.m.

17.1 Tilskadekomst ved krig m.m.

Pensionskassens bestyrelse kan beslutte, at der ikke er ret til udbetaling af forsikringer ved invaliditet eller død, når erhvervsevnetabet eller medlemmets død skyldes tilskadekomst under krigstil-

stand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden farerørelse af tilsvarende art på dansk område. Til brug for bestyrelsens beslutning kan indgå, hvorvidt det officielle Danmark har erkendt, at førnævnte forhold er indtruffet.

Uden for dansk område kan bestyrelsen beslutte, at der ikke er ret til udbetaling, når erhvervsevnetabet eller medlemmets død er opstået under rejser til lande (områder), efter Udenrigsministeriet har frarådet rejser til landet (området) på grund af krig, oprør eller lignende, medmindre rejsen sker i arbejdsmæssig sammenhæng.

GRUPPEFORSIKRING

18 Gruppeforsikring

18.1 Gruppeforsikring

P+ har indgået aftaler om gruppeforsikring med dækning for kritisk sygdom, invalidesum, dødsfaldssum og ulykkesforsikring. Gruppeforsikringen er etårig. Regler og forsikringsdækninger fastsættes af bestyrelsen. Bestyrelsen kan også beslutte at tilbyde andre gruppeforsikringer.

INDBETALING

19 Ordinære bidrag

19.1 Obligatoriske medlemmer

For obligatoriske medlemmer er de ordinære bidrag fastsat i henhold til overenskomst eller lignende. For virksomhedsmedlemmer er de ordinære bidrag fastsat i henhold til aftale.

19.2 Individuelle medlemmer

Individuelle medlemmer kan indbetale ordinære bidrag efter aftale med P+.

19.3 Betalingsbetingelser

Ordinære bidrag forfalder den sidste hverdag i måneden medmindre andet er aftalt med P+. Ved for sen indbetaling kan P+ opkræve morarente og gebyrer efter de til enhver tid gældende regler. Ved manglende betaling finder reglerne i pkt. 21 anvendelse.

19.4 Bidrag efter fyldt 68 år

For bidrag, der indbetales, efter du er fyldt 68 år, bliver dækningerne beregnet på det samme beregningsgrundlag, som gælder for nyoptagne medlemmer.

19.5 Indbetalingsmetoder

Bestyrelsen kan bestemme, at bidrag skal indbetales på den af bestyrelsen fastsatte måde.

20 Ekstraordinære bidrag og indskud og overførsel af pensionsordninger til P+

20.1 Ekstraordinære bidrag

Du kan alene indbetale ekstraordinære bidrag til pensionsordningen efter aftale med P+.

20.2 Indskud og overførsler til P+

Du kan efter aftale med P+ foretage indskud eller overføre værdien af pensionsordninger i andre livsforsikringsvirksomheder, pensionskasser eller pengeinstitutter til P+.

OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN, OVERFØRSEL OG UDTRÆDEN

21 Bidragsfri dækning og hvilende medlemskab

21.1 Bidragsfri dækning

Hvis du ophører med at betale bidrag, jf. pkt. 19, inden du er fyldt 68 år, bevarer du dine rettigheder i indtil tre måneder efter dit ophør med at betale bidrag, dog højst til du fylder 68 år.

Bevarelsen af rettighederne forudsætter, at du ikke får udbetalt alders- eller invalidepension fra P+, og at du ikke udtræder af P+.

Hvis du får delpension, har du mulighed for at få delvis bidragsfri dækning.

P+ fradrager omkostningerne til dækning af risiko, administration mv. i din opsparede pension.

21.2 Forlængelse af bidragsfri dækning

P+ kan efter skriftlig ansøgning beslutte, at perioden på tre måneder med bidragsfri dækning forlænges.

21.3 Hvilede medlemskab

Du overgår til hvilede medlemskab ved udløbet af den bidragsfri dækning, medmindre du genoptager bidragsbetalingen eller går på pension.

21.4 Ophør af bidragsbetalingen efter alder 68 år

Hvis du ophører med at indbetale bidrag, efter du er fyldt 68 år, overgår du til hvilede medlemskab uden en periode med bidragsfri dækning.

22 Overførsel af din pensionsordning

22.1 Overførsler fra P+

Du kan overføre værdien af din pensionsordning i P+ helt eller delvist til andre pensionsordninger. Dette gælder kun, såfremt pensionen ikke er under udbetaling.

22.2 Begrænsede muligheder

Hvis din pensionsordning er oprettet via din arbejdsgiver, kan der være begrænsninger i mulighederne for at overføre pensionsordningen.

23 Kontant udtrædelsesgodtgørelse

23.1 Udtrædelse

Er du under pensionsudbetalingsalderen ifølge pensionsbeskatningsloven, kan du udtræde af P+ med en kontant udtrædelsesgodtgørelse, hvis du opfylder følgende krav:

- Der er gået 12 måneder, siden dine indbetalinger ophørte, og
- du er ikke ansat eller har aftale om at blive ansat i en stilling, der straks eller senere omfatter medlemskab af en pensionskasse eller en forsikringsmæssig pensionsordning.

23.2 Udtrædelse ved emigration

Hvis du emigrerer, kan du uanset pkt. 23.1 straks udtræde. Ved emigration forstås varigt ophold med fast bopæl i udlandet. Ved udlandet forstås i denne sammenhæng tillige Færøerne og Grønland.

23.3 Begrænsede muligheder

Hvis din pensionsordning er tegnet via din arbejdsgiver, kan der være begrænsninger i mulighederne for at udtræde.

23.4 Udbetaling

Medmindre andet aftales, får udtrædelsen virkning fra den 1. i måneden efter, at P+ har accepteret udtrædelsen.

UDBETALING OG SKAT

24 Pensionens udbetaling

24.1 Udbetaling af pension

Pension udbetales for en måned ad gangen, sidste gang for den måned, hvor retten til pension ophører.

24.2 Udbetaling af pension som sum

Hvis din pension er så lille, at den ligger under grænsen for engangsudbetalinger med 40 pct. beskatning i henhold til pensionsbeskatningsloven, vil værdien af pensionen blive udbetalt som et engangsbetrag, senest når du fylder 80 år. Efter en sådan udbetaling ophører dine rettigheder og forpligtelser i forhold til P+.

24.3 NemKonto

Udbetalinger sker til NemKonto. Undtagelsesvist kan andet aftales med P+.

24.4 Forældelse

Pensions- og forsikringsdækninger fra P+ forældes i overensstemmelse med forældelsesfristerne i den til enhver tid gældende lovgivning.

25 Skattemæssig behandling

25.1 Beskatning af indbetalinger og udbetalinger

Bidrag og indskud til P+ samt udbetalingerne til medlemmerne beskattes i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning.

25.2 Skattemæssige grænser for indbetaling

Bidrag og indskud på ratepension og aldersopsparing, der overstiger den i pensionsbeskatningsloven fastsatte grænse for fradrags- eller bortseelsesret, anvendes til en livsvarig pensionsdækning efter bestyrelsens nærmere bestemmelse.

ØVRIGE BESTEMMELSER

26 Oplysningspligt

26.1 Oplysningspligt

Ved anmodning om pensions- og forsikringsdækninger 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. P+ afholder udgiften til sådanne helbredsundersøgelser og attester.

P+ er fritaget for sin forpligtelse til at udbetale pension, så længe de ønskede oplysninger ikke leveres.

27 Personoplysninger

27.1 Personoplysninger

P+ indhenter, behandler og opbevarer dine personlige oplysninger i henhold til persondatalovgivningen. Det betyder, at du har ret til at få indsigt i de oplysninger, P+ har registreret om dig og få korrigeret, udleveret og eventuelt slettet oplysninger om dig, som er forkerte eller vildledende.

28 Elektronisk kommunikation

28.1 Elektronisk kommunikation

P+ kan anvende elektronisk dokumentudveksling samt elektronisk post (herunder via e-mail, e-Boks mv.) i kommunikation med medlemmerne. Det er dit ansvar at sikre, at P+ er i besiddelse af korrekt elektronisk kontaktoplysning. Du kan få oplysninger om kravene til de anvendte systemer og om fremgangsmåden ved elektronisk kommunikation på P+ hjemmeside.

29 Pensionens personlige karakter

29.1 Pensionens personlige karakter

Retten til udbetaling fra P+ er 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 dette regulativ herunder ægtefæller, samlever, børn etc.

30 Beregningsgrundlag

30.1 Beregningsgrundlag

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

30.2 Forudsætninger for beregningen

I beregningsgrundlagene indgår forudsætninger om fremtidige renter, omkostninger, invaliditets- og dødsfaldsrisiko samt ægteskabs- og børnehyppeghed – alt under hensyn til alder. Beregningsgrundlagene fremgår af det tekniske grundlag, som anmeldes til Finanstilsynet. P+'s bestyrelse kan i samråd med den ansvarshavende aktuar beslutte at ændre beregningsgrundlaget og omregne pensions- og/eller forsikringsdækninger, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

1. De biometriske forudsætninger mv. i beregningsgrundlaget er uforsigtige i forhold til det anmeldte hensættelsesgrundlag.
2. Den forudsatte omkostningsprocent er lavere end gennemsnittet af livsforsikringsselskabers og pensionskassers omkostningsprocent for de seneste tre kalenderår fra et givent tidspunkt
3. Grundlagsrenten overstiger den 10-årige, 20-årige eller 30-årige diskonteringsrente
4. P+'s realiserede afkast efter skat har over en treårig periode ligget under grundlagsrenten.
5. Ændringer i lovgivningen medfører, at væsentlige forudsætninger i beregningsgrundlaget bryder.

Det kan betyde, at dine pensions- og forsikringsdækninger bliver nedsat eller bortfalder. Dette gælder også for dækninger, der er under udbetaling.

31 Bonus

31.1 Bonus

P+ beregner og fordeler bonus i henhold til P+'s til enhver tid gældende bonusbestemmelser. Bonusbestemmelserne indeholder også regler om betinget bonus/kontostyrkelse. Bonusbestemmelserne fastsættes af P+'s bestyrelse og kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem.

31.2 Særlige bonushensættelser

Bestyrelsen kan bestemme, at bonus anvendes til opbyggelse af særlige bonushensættelser (MedlemsMidler).

32 Klager

32.1 Klager

Har P+ truffet en afgørelse i en sag vedrørende dig, som du ikke er enig i, har du mulighed for at klage til P+'s klageansvarlige på klageansvarlig@pplus.dk. Du kan endvidere indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring, eller for domstolene.

ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE

33 Bestyrelsens forsikringsbetingelser og supplerende regler

33.1 Udstedelse

Disse forsikringsbetingelser er udstedt af bestyrelsen i henhold til Regulativ 2019.

33.2 Supplerende regler

Bestyrelsen kan fastsætte regler, der supplerer forsikringsbetingelserne.

33.3 Retsgrundlag

Vilkårene for pensionsaftalen består af Regulativ 2019, disse forsikringsbetingelser og de supplerende regler fastsat af bestyrelsen.

Ved modstrid mellem Regulativet og de øvrige regler gælder Regulativets regler. Ved modstrid mellem forsikringsbetingelserne og de supplerende regler gælder forsikringsbetingelsernes regler.

33.4 Bestyrelsens mulighed for at ændre forsikringsbetingelserne og ændringer i dækningerne ved ændrede skatteregler mv.

Disse forsikringsbetingelser og de supplerende regler kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem. Forsikringsbetingelserne og de supplerende regler kan eksempelvis ændres, hvis det er nødvendigt som følge af ændring i lovgivning, skatte- og afgiftsforhold, markedsmæssige forhold og konkurrencemæssige forhold m.m., eller grundlaget for beregning af forsikring og opsparing ændrer sig, eller ændringen ikke har væsentlig betydning.

Hvis der sker ændringer i skattelovgivningen og lignende, har bestyrelsen ret til at ændre dine forsikringsdækninger.

34 Ikrafttrædelse

34.1 Vedtagelse

Forsikringsbetingelserne er vedtaget af bestyrelsen den 1. november 2021, og er senest ændret af bestyrelsen den 10. juni 2025.

34.2 Ikrafttrædelse

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 1. januar 2026 og gælder for indbetalinger og ændringer efter dette tidspunkt.

Ændringer foretaget af et medlem efter den 1. januar 2026 vil være omfattet af de nye klausulregler.

BILAG A: REGLER FOR FORSIKRINGSDÆKNINGERNES STØRRELSE

Indledning

Disse regler gælder for alle medlemmer omfattet af pensionskassens Regulativ 2019 ("**Regulativet**") og de dertilhørende forsikringsbetingelser ("**Forsikringsbetingelserne**").

Ifølge Forsikringsbetingelsernes pkt. 6.1, 7.1, 10.1 og 12.2 om dækningernes størrelse udgør hver forsikringsdækning en procentdel af alderspensionen eller et beløb efter regler fastsat af pensionskassens bestyrelse.

Disse regler udgør de af bestyrelsen fastsatte regler for forsikringsdækningernes størrelse.

Regler for forsikringsdækningernes størrelse

Du kan vælge størrelsen på invalidepensionsdækningerne, ægtefællepensionsdækningerne og børnepensionsdækningerne ud fra ét af følgende to principper:

- Procentdækning; du fastsætter forsikringsdækningen som en procentdel af den Beregnede alderspension ved alder 68 år eller
- Kronedækning; du fastsætter forsikringsdækningen som et fast beløb.

Grænser på størrelsen

Du kan vælge midlertidig og varig invalidepensionsdækning enten som:

- Procentdækning, som udgør 20 pct. eller 100 pct. af alderspension eller
- Kronedækning, der maksimalt kan udgøre 80 pct. af din lønindkomst på aftaletidspunktet

Du kan vælge livsvarig og 10-årig ægtefælledækning enten som:

- Procentdækning, som udgør 60 pct. af alderspension eller
- Kronedækning, der maksimalt kan udgøre 60 pct. af din lønindkomst på aftaletidspunktet

Du kan vælge børnepensionsdækning enten som:

- Procentdækning, der udgør 20 pct. af alderspension eller
- Kronedækning, der maksimalt kan udgøre 20 pct. af din lønindkomst på aftaletidspunktet

Kronedækning

Når du vælger en kronedækning, fastsætter du størrelsen på den Beregnede Pension. Den Beregnede Pension består af både grundlagspension og tillægspension. Bonus anvendes til at udbetale tillægspension og fremgår af bonusbestemmelserne, *Politik for bonus og særlige bonushensættelser*. Når du vælger en kronedækning, bliver grundlagspensionen fastsat som en procentdækning af alderspensionen ud fra forholdet mellem dækninger på den Beregnede Pension. Forholdet justeres løbende i forbindelse med udviklingen på pensionsordningen og kan medføre at grundlagspension justeres på en eller flere dækninger eller alderspensionen.

Kronedækninger, der ikke er under udbetaling, reguleres årligt med forbrugerprisindekset. Reguleringen kan påvirke de dækninger, der ikke er kronedækninger og alderspensionen. Der sker ikke en årlig regulering af de kronedækninger, der ikke er under udbetaling, hvis du modtager midlertidig eller varig invalidepension.

Når du påbegynder udbetaling af alderspension eller overgår til hvilende medlemskab, så bliver alle kronedækninger ændret til procentdækninger.

Når en kronedækning overgår til udbetalt pension, vil den udbetalte Beregnede Pension løbende kunne blive reguleret både i opad og nedadgående retning, som det fremgår af bonusbestemmelserne.

Om bestyrelsens hjemmel til at fastsætte supplerende regler

Pensionskassens bestyrelse kan på grundlag af Regulativ 2019 fastsætte forsikringsbetingelser og supplerende regler, som er bindende for det enkelte medlem. Dette følger af Regulativets pkt. 11.1.

Forsikringsbetingelserne og de supplerende regler kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem. Dette følger af Regulativets pkt. 11.2.

Disse regler for forsikringsdækningernes størrelse er offentliggjort på pensionskassens hjemmeside i overensstemmelse med Regulativets pkt. 11.3.

Den 18. november 2019

BILAG B: REGLER FOR MODREGNING I INVALIDEPENSIONEN

Indledning

Disse regler gælder for alle medlemmer omfattet af pensionskassens Regulativ 2019 ("**Regulativet**") og de dertilhørende forsikringsbetingelser ("**Forsikringsbetingelserne**").

Ifølge Forsikringsbetingelsernes pkt. 7.5 og 8.6 vil anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud blive modregnet i den varige og midlertidige invalidepension. Ifølge Forsikringsbetingelsernes pkt. 33.2 kan bestyrelsen fastsætte regler, der supplerer forsikringsbetingelserne.

Disse regler udgør de af bestyrelsen fastsatte regler for modregning ved udbetaling af invalidepension.

Regler for modregning af invalidepension

Ifølge Forsikringsbetingelserne modregnes der i den månedlige pensionsudbetaling ved invaliditet i det omfang, man har anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud.

Alle beløb i disse regler er oplyst før skat.

Modregningen finder sted i samme år som indtjeningsåret.

Bundfradrag:

Før modregning finder sted, kan man oppebære anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud, på kr. 275.000 årligt. Anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud defineres som:

- Lønindkomst, inklusive honorar
- Overskud fra egen virksomhed
- Offentlige løntilskud

Modregningens størrelse:

Såfremt anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud, overstiger bundfradraget på kr. 275.000, modregnes invalidepensionsydelsen med et beløb svarende til 75 pct. af forskellen mellem indtægten og bundfradraget.

Tjener man fx kr. 350.000 årligt og får udbetalt kr. 200.000 i invalidepension årligt, vil modregningen se ud som følger:

Anden løn/erhvervsmæssig indtægt/offentligt tilskud	kr. 350.000
Invalidepension	kr. 200.000
Modregning i kr. 75.000 med 75 pct.	-kr. 56.250
Samlet årlig indkomst	kr. 493.750

Medlemmerne skal på pensionskassens opfordring tilvejebringe de oplysninger, der er nødvendige, for at pensionskassen kan håndhæve ovennævnte modregningsregler.

Om bestyrelsens hjemmel til at fastsætte supplerende regler

Pensionskassens bestyrelse kan på grundlag af Regulativet fastsætte forsikringsbetingelser og supplerende regler, som er bindende for det enkelte medlem. Dette følger af Regulativets pkt. 11.1.

Forsikringsbetingelserne og de supplerende regler kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem. Dette følger af Regulativets pkt. 11.2.

Disse regler for modregning er offentliggjort på pensionskassens hjemmeside i overensstemmelse med Regulativets pkt. 11.3.

Den 18. november 2019



P+

Pensionskassen for Akademikere
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

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