



P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4

Juni 2020



Dette regulativ ("**P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4**") er vedtaget af Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasses ("**DIP**") generalforsamling den 21. april 2010 med senere ændringer vedtaget den 18. april 2013, den 3. april 2014, den 16. april 2015, den 20. april 2017, den 10. april 2018 og med konsekvensrettelser vedtaget den 29. april 2019 som følge af DIP's fusion med Juristernes og Økonomernes Pensionskasse, CVR-nr. 19676889 ("**JØP**"). Ved fusionen, der blev gennemført den 15. november 2019, blev samtlige DIP's aktiver og forpligtelser, herunder forsikringsbestanden overdraget til JØP som fortsættende pensionskasse. JØP ændrede i forbindelse med fusionen navn til P+, Pensionskassen for Akademikere ("**P+**").

Regulativet er godkendt af Ingeniørforeningen i Danmark ("**IDA**").

Dette regulativ gælder for:

- a. Medlemmer optaget i DIP efter den 31. december 2010 og før den 15. november 2019.
- b. Medlemmer, der er ingeniører, studerende eller andre med en uddannelse, der berettiger til medlemskab i IDA, optaget i P+ fra den 15. november 2019 og før den 1. juni 2020.
- c. Medlemmer som efter aftale med DIP har valgt om til P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4.
- d. Medlemmer, der på tidspunktet for sammenlægningen mellem dette regulativ og P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3 var optaget på P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3.
- e. Medlemmer som har genoptaget bidragsbetalingen fra en hvilende medlemsperiode på P+ Regulativ 1983, tidligere DIP Regulativ 1 eller P+ Regulativ 1999, tidligere DIP Regulativ 2 efter den 31. december 2010.

Indholdsfortegnelse

MEDLEMMER OG OPTAGELSE	2
1. Medlemmer	2
2. Medlemskreds	2
3. Afgivelse af helbredsoplysninger og klausuleringsperiode	2
4. Pension med høj opsparing	2
PENSIONSYDELSER	3
5. DIP's pensionsydelser	3
GRUPPEFORSIKRING	3
6. Gruppeforsikring	3
OPSPARINGSORDNINGER	3
7. Opsparingsordning	3
INDBETALING	3
8. Ordinære bidrag	3
9. Ekstraordinære bidrag	4
10. Indskud	4
OPHØR	4
11. Ophør af bidragsbetalingen	4
UDBETALING OG SKAT	4
12. Pensionens udbetaling og skattemæssige behandling	4
BESTYRELSENS BETINGELSER	4
13. Bestyrelsens betingelser	4
ØVRIGE BESTEMMELSER	5
14. Oplysningspligt	5
15. Pensionens personlige karakter	5
16. Beregningsgrundlag	5
17. Bonus	5
ÆNDRING OG IKRÆFTTRÆDELSE	5
18. Ændring af dette regulativ	5
19. Ikrafttrædelse	5

MEDLEMMER OG OPTAGELSE

1. Medlemmer

1.1

Du kan være medlem af P+, såfremt du opfylder medlemsbetingelserne fastsat i § 3 i P+'s vedtægt.

1.2

Du kan enten være:

- a. Obligatorisk medlem og ansat efter en overens-komst, 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).

1.3

P+ tilbyder som hovedprodukt en livrente på betingelserne i dette regulativ. P+ kan endvidere tilbyde pensionsordninger, som alene består af pension med høj opsparing eller en opsparings-ordning (med et forsikringselement) eller en kombination af disse. Medmindre andet er anført, har alle medlemmer de samme rettigheder og forpligtelser.

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+.

1.6

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere betingelser for medlemmer optaget i P+ i henhold til en aftale mellem P+ og virksomheden, som medlemmerne er ansat i (virksomhedsordninger).

2. Medlemskreds

2.1

Dette regulativ gælder for:

- a. Medlemmer optaget i DIP efter den 31. december 2010 og før den 15. november 2019

- b. Medlemmer, der er ingeniører, studerende eller andre med en uddannelse, der berettiger til medlemskab i IDA, optaget i P+ fra den 15. november 2019 og før den 1. juni 2020.
- c. Medlemmer som efter aftale med DIP har valgt om til P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4.
- d. Medlemmer, der på tidspunktet for sammenlægningen mellem dette regulativ og P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3 var optaget på P+ Regulativ 2006, tidligere DIP Regulativ 3.
- e. Medlemmer som har genoptaget bidragsbetalingen fra en hvilende medlemsperiode på P+ Regulativ 1983, tidligere DIP Regulativ 1 eller P+ Regulativ 1999, tidligere DIP Regulativ 2 efter den 31. december 2010.

3. Afgivelse af helbredsoplysninger og klausuleringsperiode

3.1

Bestyrelsen fastsætter betingelser for afgivelse af helbredsoplysninger og klausuleringsperiode, herunder fastlæggelse af forpligtelse til at afgive helbredsoplysninger og klausuleringsperiode ved optagelsen som medlem, ved ændring i ansættelses-forhold, ved overgang til anden medlemskategori, ved omvalg af ægtefællepension, ved genoptagelse af indbetalingen efter en hvilende medlemsperiode, ved forøgelse af bidragsbetalinger, ved indskud og ved nye pensionsprodukter samt om klausulerings-periodens længde og om medlemmets omkostnings-dækning ved frivillig afgivelse af helbreds-oplysninger.

4. Pension med høj opsparing

4.1

Bestyrelsen fastsætter betingelser om pensions-dækningen (pension med høj opsparing) for:

- Medlemmer med nedsat erhvervsevne.
- Medlemmer, der er ansat som tjenestemænd.
- Medlemmer, der skal afgive helbredsoplysninger og hvis helbredsoplysninger, P+ har vurderet ikke er tilfredsstillende.
- Medlemmer, der er omfattet af en klausuleringsperiode.
- Medlemmer, som ved optagelsen er fyldt 60 år.
- Under særlige forhold ægtefæller med ret til ægtefællepension.
- Medlemmer der har valgt at etablere en pensionsordning som pension med høj opsparing, jf. 4.2.

4.2

Medlemmer kan vælge at etablere en pensionsordning som pension med høj opsparing og kan

indbetale bidrag helt eller delvist til pension med høj opsparing efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

PENSIONSYDELSE

5. P+'s pensionsydelser

5.1

P+ kan efter ensartede regler udbyde følgende pensionsydelser til medlemmerne i henhold til dette regulativ, herunder:

- Alderspension.
- Invaliditetsydelser.
- Dødsfaldsydelser.

5.2

Alderspensionen kan påbegyndes udbetalt, når du har nået pensionsudbetalingsalderen, der reguleres i Pensionsbeskatningsloven, og du har stoppet indbetalingerne til P+. Udbetalingen skal senest påbegyndes den første i måneden, efter du er fyldt 80 år. Alderspension kan ikke udbetales sammen med invalidepension.

5.3

Invaliditetsydelser ydes som varig eller midlertidig invalidepension efter bestemmelser fastsat af bestyrelsen.

5.4

Hvis du har ret til varig eller midlertidig invalidepension i henhold til 5.3, og du er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende eller har anden løn- eller erhvervsindtægt, vil indtægten herunder vedrørende offentlige tilskud fra dette job blive modregnet i din varige eller midlertidige invalidepension efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

5.5

P+ kan tilbyde pensionsordninger til medlemmets ægtefælle, samlever, børn og andre ved et medlems død eller varig invaliditet i henhold til betingelser fastsat af bestyrelsen. Disse pensionsydelser kan give ret til engangsydelser eller ophørende eller livsvarig pension.

5.6

Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser for P+'s udbud og udbetaling af alders-, varige og midlertidige invaliditets- og dødsfaldsydelser, herunder beregningen af pensionsydelsestørrelse, tidspunktet for pensionens udbetaling, bidragsfritagelse, bortfald af retten til pensionsydelser, afgivelse af helbredsoplysninger og

klausuleringsperiode samt om børne-, ægtefælle- eller samlever-pension.

GRUPPEFORSIKRING

6. Gruppeforsikring

6.1

P+ kan indgå aftaler om gruppeforsikring herunder vedrørende dækningsvilkår, dækningsbeløb og varighed.

OPSPARINGSORDNINGER

7. Opsparingsordning

7.1

P+ kan udbyde opsparingsordninger som en ikke livsbetinget ydelse, herunder:

- a. Ratepension.
- b. Aldersforsikring.
- c. Kapitalpension.

7.2

Ved medlemmets død udbetales opsparingsordningen til nærmeste pårørende. Medlemmet kan dog én gang årligt skriftligt vælge at indsætte én eller flere navngivne personer. Hvis der ingen begunstiget eller legale eller testamentariske arvinger er, tilfalder værdien af opsparingsordningen P+ forud for staten.

7.3

Bestyrelsen fastsætter betingelser for etableringen af opsparingsordninger.

INDBETALING

Der er følgende muligheder for indbetaling:

- Ordinære bidrag.
- Ekstraordinære bidrag.
- Indskud.

8. Ordinære bidrag

8.1

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

8.2

Bidragene for individuelle medlemmer indbetales efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

8.3

Bidragene forfalder den sidste hverdag i måneden. Ved for sen indbetaling kan P+ opkræve morarente og gebyrer efter de til enhver tid gældende regler.

8.4

Bestyrelsen kan fastsætte betingelser for indbetaling herunder for deltidsansattes indbetaling af bidrag samt for indbetaling af bidrag, der ligger over et niveau fastsat af bestyrelsen og for anvendelse af helbredsbedømmelse, klausuleringsperiode og dækning i form af pension med høj opsparing ved sådanne indbetalinger.

9. Ekstraordinære bidrag

9.1

Medlemmerne kan indbetale ekstraordinære bidrag til P+ efter regler fastsat af bestyrelsen.

9.2

Bestyrelsen kan i betingelserne fastsætte bestemmelser om anvendelse af helbredsbedømmelse, klausuleringsperiode og dækning i form af pension med høj opsparing ved indbetalingen af bidrag, der ligger over et niveau fastsat af bestyrelsen.

10. Indskud

10.1

Du kan indbetale indskud til din pensionsordning efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

10.2

Bestyrelsen kan i betingelserne fastsætte bestemmelser om anvendelsen af helbredsbedømmelse, klausuleringsperiode og dækning i form af pension med høj opsparing ved indbetaling af indskud.

OPHØR

11. Ophør af bidragsbetalingen

11.1

Der er følgende muligheder ved ophør af bidragsbetalingen:

- Bidragsfri dækning.
- Hvilede medlemskab.
- Overførsel af værdien af pensionsordningen i P+ ved ansættelse som tjenestemand eller i en stilling med en forsikringsmæssig pensionsordning.

- Kontant udtrædelsesgodtgørelse ved udtrædelse af P+ inden du når pensionsudbetalingsalderen, som reguleres i Pensionsbeskatningsloven, eller ved varig fast bopæl i udlandet (emigration).

11.2

Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser om mulighederne ved ophør af bidragsbetalingen.

UDBETALING OG SKAT

12. Pensionens udbetaling og skattemæssige behandling

12.1

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

12.2

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

12.3

Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser om pensionsydelsernes udbetaling, herunder muligheden for at udbetale engangsbeløb og giver oplysninger om ydelsernes skattemæssige behandling.

12.4

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

BESTYRELSENS BETINGELSER

13. Bestyrelsens betingelser

13.1

Bestyrelsen fastsætter på grundlag af dette regulativ betingelser for pensionen, som er bindende for det enkelte medlem.

13.2

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

13.3

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

13.4

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

ØVRIGE BESTEMMELSER

14. Oplysningspligt

14.1

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 helbredsmæssige 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. Disse helbredsundersøgelser og attester betaler P+. P+ er fritaget for sin forpligtelse til at udbetale pension, så længe de ønskede oplysninger ikke leveres.

15. Pensionens personlige karakter

15.1

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 dette regulativ herunder ægtefæller, samlever, børn etc.

16. Beregningsgrundlag

16.1

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.

16.2

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

anmeldes til Finanstilsynet. I det tekniske grundlag, som gælder for dette regulativ, 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 invaliditets-hyppighed 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 omkostnings-procent for de seneste tre kalenderår fra et givent tidspunkt.
4. Grundlagsrenten overstiger nyinvesterings-afkastet 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 dette regulativ inklusive bonus.

17. Bonus

17.1

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.

ÆNDRING OG IKRÆFTTRÆDELSE

18. Ændring af dette regulativ

18.1

Beslutning om ændring af dette regulativ med bindende virkning for den enkelte sker efter reglerne i § 4, jf. § 12 i P+'s vedtægt.

19. Ikrafttrædelse

19.1

Dette regulativ trådte i kraft den 1. juni 2020.



P+, Pensionskassen for Akademikere

Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg
CVR-nr. 19676889

www.pplus.dk
kontakt@pplus.dk
+45 3818 8700