



# Forsikringsbetingelser til P+ Fri Opsparing

April 2025

Disse forsikringsbetingelser gælder for medlemmer, der har tilvalgt P+ Fri Opsparing, som opsparingsordning for en del af medlemmets indbetaling til P+.

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

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 1. april 2025.

## Indhold

1	FORMÅL OG MEDLEMMER.....	3
1.1	<b>Formål</b> .....	3
1.2	<b>Medlemmer</b> .....	3
2	IND- OG UDBETALINGER.....	3
2.1	<b>Indbetalinger</b> .....	3
2.1.1	Indbetaling af bidrag.....	3
2.1.2	Behandling af indbetalinger.....	3
2.2	<b>Udbetalinger</b> .....	3
2.2.1	Udbetaling efter aftale.....	3
2.2.2	Udbetaling ved overførsel og ophør af pensionsordningen.....	3
2.2.3	Behandling af udbetalinger.....	3
2.2.4	Ikke gennemførte handler.....	3
3	FORSIKRING.....	4
3.1	<b>Udbetaling ved død</b> .....	4
4	INVESTERING OG AFKAST.....	4
4.1	<b>Fonde</b> .....	4
4.2	<b>Valg af fond</b> .....	4
4.3	<b>Strategisk og taktisk forvaltning</b> .....	4
4.4	<b>Afkast</b> .....	4
4.5	<b>Kurser</b> .....	4
4.6	<b>Handel</b> .....	4
5	RÅDGIVNING.....	4
6	SKATTEMÆSSIG BEHANDLING.....	5
6.1	<b>Ind- og udbetalinger</b> .....	5
6.2	<b>Skatteforhold</b> .....	5
7	KOMMUNIKATION.....	5
7.1	<b>Digital kommunikation</b> .....	5
7.2	<b>Digitale kommunikationsformer</b> .....	5
7.3	<b>Fritagelse for digital post</b> .....	5
8	BEREGNINGSGRUNDLAG.....	5
8.1	<b>Beregningsgrundlag</b> .....	5
8.2	<b>Omkostninger og betaling for forsikringsdækninger</b> .....	5
8.3	<b>Bonus</b> .....	5
8.4	<b>Særlige bonushensættelser (MedlemsMidler)</b> .....	6
9	AFTALEGRUNDLAG, KLAGEADGANG, ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE.....	6
9.1	<b>Aftalegrundlag</b> .....	6
9.2	<b>Klageadgang</b> .....	6
9.3	<b>Ændringer</b> .....	6
9.4	<b>Ikrafttrædelse</b> .....	6

## **1 FORMÅL OG MEDLEMMER**

### **1.1 Formål**

Formålet med P+ Fri Opsparing er at understøtte et fleksibelt arbejdsliv, for eksempel ved at finansiere orlov, karriereskift, efteruddannelse mv. Medlemmet kan anvende opsparingen som ønsket af medlemmet.

Formålet med disse forsikringsbetingelser er at fastsætte vilkår for P+ Fri Opsparing, der er et forsikringsbaseret investeringsprodukt.

### **1.2 Medlemmer**

Disse forsikringsbetingelser gælder for medlemmer, der er optaget som medlem under en overenskomst, der giver mulighed for at oprette en supplerende opsparingsordning i tilknytning til pensionsordningen, og som har udnyttet denne mulighed.

## **2 IND- OG UDBETALINGER**

### **2.1 Indbetalinger**

#### **2.1.1 Indbetaling af bidrag**

Du kan indbetale bidrag til opsparingsordningen efter regler fastsat i din overenskomst, ansættelsesaftale eller lignende.

Indbetaling af bidrag til opsparingsordningen kan alene ske gennem din arbejdsgiver. Indbetalinger, ændring af indbetalingsbeløb eller ophør af indbetalingen aftales med din arbejdsgiver.

Du kan ikke selv indbetale til opsparingsordningen, og du kan ikke indbetale frie midler eller indskud.

#### **2.1.2 Behandling af indbetalinger**

Dine indbetalinger fratrukket eventuelle udgifter til omkostninger mv. handles efter din valgte fond i overensstemmelse med pkt 3.2.

Indbetalinger bliver normalt handlet inden for 5 bankdage og senest 20 bankdage efter, at P+ har modtaget indbetalinger. Modtagne indbetalinger, der endnu ikke er handlet, forrentes med en rente fastsat af P+. Renten kan være positiv eller negativ.

Du kan finde information om renten på [pplus.dk](http://pplus.dk)

Det er en forudsætning for handel og forrentning af modtagne indbetalinger, at P+ har modtaget alle nødvendige oplysninger.

#### **2.1.3 Indbetalingsmetoder**

Bestyrelsen kan bestemme, at indbetalinger skal foretages på en nærmere fastsat måde.

### **2.2 Udbetalinger**

#### **2.2.1 Udbetaling efter aftale**

Hele eller dele af P+ Fri Opsparing kan udbetales efter aftale med P+. Udbetaling kan foretages på Min pension eller ved at kontakte P+.

Opsparingen udbetales senest den første i måneden efter, du er fyldt 68 år.

#### **2.2.2 Udbetaling ved overførsel og ophør af pensionsordningen**

Opsparingen udbetales, hvis du flytter din pensionsordning til en anden pensionsudbyder, for eksempel som følge af jobskifte eller skift af pensionsleverandør, eller hvis pensionsordningen ophører af andre årsager, herunder hvis dit pensionsdepot bliver nul eller negativt.

#### **2.2.3 Behandling af udbetalinger**

Når opsparingen udbetales, handles din opsparing, og det realiserede beløb udbetales efter eventuelle udgifter til omkostninger mv. er fratrukket. Handlen sker som udgangspunkt inden for 10 bankdage og senest efter 20 bankdage efter, at P+ har modtaget alle nødvendige oplysninger.

Opsparingen udbetales til din NemKonto, medmindre andet er aftalt med P+.

#### **2.2.4 Ikke gennemførte handler**

Hvis en handel ikke kan gennemføres inden for en fastsat tidsfrist, og det ikke skyldes P+'s forhold, er P+ ikke ansvarlig for et eventuelt tab, som du måtte lide. Hvis det skyldes P+'s forhold, vil du blive stillet, som om handlen var gennemført ved sidste handelsdag inden for den fastsatte tidsfrist. Der tilskrives ikke morarenter.

## **3 FORSIKRING**

### **3.1 Udbetaling ved død**

Ved din død, før du er fyldt 68 år, udbetales et beløb svarende til 101 % af opsparingens værdi på dødsfaldstidspunktet.

Beløbet udbetales som udgangspunkt til nærmeste pårørende efter Forsikringsaftalelovens § 105a.

Du kan indsætte en eller flere begunstige ved skriftlig meddelelse til P+.

Hvis der ingen nærmeste pårørende er, tilfalder opsparingen P+ forud for staten.

## **4 INVESTERING OG AFKAST**

### **4.1 Fonde**

Din opsparing placeres i en intern fond. Ved en intern fond (herefter "fond") forstås en portefølje af aktiver (såsom aktier og obligationer), som sammensættes af P+ inden for de af bestyrelsen fastsatte rammer. P+ ejer aktiverne. Du har ingen ejendomsret over aktiverne. Bestyrelsen kan til enhver tid oprette nye fonde, ændre bestående fonde samt lukke bestående fonde. Du kan finde yderligere information om fondene på pplus.dk

### **4.2 Valg af fond**

Du kan vælge en fond blandt de fonde, som P+ tilbyder til P+ Fri Opsparing. En fond kan bestå af en sammensætning af forskellige aktiver.

Udbuddet af fonde fastsættes af bestyrelsen. Bestyrelsen kan til enhver tid tilbyde nye fonde, ændre bestående fonde samt lukke bestående fonde.

Hvis din opsparing er placeret i en fond, der lukkes, sker lukningen med tre måneders varsel. Du vil få oplyst, om din opsparing placeres i en anden fond eller udbetales.

P+ påtager sig ikke noget ansvar for dit valg af fond.

Du kan læse mere om fondene til P+ Fri Opsparing på pplus.dk og Min pension.

### **4.3 Strategisk og taktisk forvaltning**

Bestyrelsen fastlægger den strategiske aktivallokering og valutamæssige fordeling for de enkelte fonde. Bestyrelsen fastsætter rammer for, hvor meget den faktiske portefølje må afvige fra den strategiske allokering.

P+ står for den taktiske forvaltning af investeringerne, dvs. hvordan investeringer løbende forvaltes inden for rammerne af investeringsstrategien. Det betyder, at P+ justerer fordelingen mellem aktiverne, herunder den valutamæssige fordeling, når P+ vurderer, at det vil være hensigtsmæssigt i forhold til udviklingen på de finansielle markeder. Du kan finde yderligere information om i fondene på pplus.dk

### **4.4 Afkast**

Din opsparing tilskrives løbende afkast baseret på udviklingen i kurserne på de underliggende aktiver i den fond, du har valgt. Du bærer den fulde investeringsrisiko, og afkastet kan være enten positivt eller negativt. Det betyder, at din opsparing kan falde i værdi.

### **4.5 Kurser**

Kurser i fondene fastsættes af P+ ud fra markedsværdien af de underliggende aktiver efter dagsværdiprincippet.

Du kan finde mere information om værdiansættelsen på pplus.dk

### **4.6 Handel**

P+ foretager handel ved indbetalinger, udbetalinger, mv. Ved handel bliver der købt/solgt andele af aktiver i din opsparingsordning, svarende til værdien af den ønskede betaling.

Handlen sker på baggrund af de fastsatte kurser i fonden.

## **5 RÅDGIVNING**

P+ yder ikke rådgivning om dit valg af fond for P+ Fri Opsparing.

Det betyder, at P+ ikke er omfattet af bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører § 38, stk. 1, og at P+ ikke er forpligtet til at vurdere, om din valgte risikoprofil er hensigtsmæssig for dig.

## 6 SKATTEMÆSSIG BEHANDLING

### 6.1 Ind- og udbetalinger

P+ Fri Opsparing er en aldersopsparing, der beskattes efter pensionsbeskatningslovens § 53 A. Indbetalinger af bidrag kan ikke fratrækkes ved opgørelsen af din skattepligtige indkomst, og udbetalinger medregnes ikke ved opgørelsen af din skattepligtige indkomst.

### 6.2 Skatteforhold

Afkast på opsparingsordningen beskattes som kapitalindkomst.

## 7 KOMMUNIKATION

### 7.1 Digital kommunikation

P+ kan anvende digital post til kommunikation, herunder Min pension, e-Boks eller anden almindelig digital postkasse og e-mail.

Digital post har samme retsvirkning som brevpost, og du er selv ansvarlig for at åbne og læse digital post. Det betyder, at digital post anses for at være kommet frem, når den er sendt elektronisk, og at P+ ikke kan gøres ansvarlig for tab ved, at du ikke åbner og læser digital post.

Du er selv ansvarlig for at registrere dine digitale kontaktoplysninger hos P+ og i e-Boks eller anden almindelig digital postkasse, og P+ er ikke ansvarlig for, at du får tilsendt notifikationer om digital post.

Du er også selv ansvarlig for at holde dine adresseoplysninger, herunder postadresse, opdateret hos P+.

### 7.2 Digitale kommunikationsformer

#### 7.2.1 Min pension

På Min pension på P+'s hjemmeside kan du se oplysninger om opsparingen, forsikringen o.lign.

#### 7.2.2 E-Boks eller anden digital postkasse

P+ sender væsentlig information til din e-Boks eller anden digitale postkasse. Det gælder også oplysninger, som P+ er forpligtet til at give efter lovgivningen. Information om ændringer o. lign. i din opsparing og forsikringer bliver også sendt til din e-Boks eller anden digitale postkasse. Din e-Boks eller anden digitale postkasse anvendes

også til konkret rådgivning om din opsparing eller forsikringer, når rådgivningen sker på baggrund af konkrete individuelle forhold

#### 7.2.3 E-mail

P+ kan også bruge e-mail til generel, men målrettet rådgivning om opsparing og forsikringer. Derudover sender P+ nyhedsbreve mv. til din e-mailadresse. Vi anbefaler derfor, at du holder din e-mailadresse opdateret.

### 7.3 Fritagelse for digital post

Hvis du ikke ønsker at modtage digital post, kan du kontakte P+ og anmode om at få meddelelser sendt med brevpost.

P+ kan opkræve gebyr for at sende meddelelser med brevpost.

## 8 Beregningsgrundlag

### 8.1 Beregningsgrundlag

Bestyrelsen fastsætter i samråd med den ansvarshavende aktuar de beregningsgrundlag, herunder udbetalingsprincipper, som anvendes ved beregning af opsparingsprodukter og forsikringsdækninger, udtrædelsesgodtgørelser mv. og ved beregning af værdien af P+'s forpligtelser. Beregningsgrundlagene fremgår af det tekniske grundlag, som anmeldes til Finanstilsynet.

### 8.2 Omkostninger og betaling for forsikringsdækninger

Bestyrelsen fastsætter i samråd med den ansvarshavende aktuar løbende både omkostninger og betaling for forsikringsdækninger og depotsikring ud fra den faktiske udvikling. Strukturen og størrelse på omkostninger samt betaling for forsikringsdækninger, depotsikring kan ændres uden varsel ved anmeldelse til Finanstilsynet. De gældende omkostninger fremgår af pplus.dk

### 8.3 Bonus

Du har ikke ret til bonus. Bestyrelsen fastsætter regler for overskudsdeling, som anmeldes til Finanstilsynet.

## **8.4 Særlige bonushensættelser (MedlemsMidler)**

Bestyrelsen kan bestemme, at der opbygges særlige bonushensættelser (MedlemsMidler).

## **9 AFTALEGRUNDLAG, KLAGEADGANG, ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE**

### **9.1 Aftalegrundlag**

Forsikringsbetingelserne er fastsat af bestyrelsen med hjemmel i P+ Regulativ 2019, der indeholder regler, der gælder sammen med disse forsikringsbetingelser. Regulativets bestemmelser i afsnit 1-4, 6-9.1 og afsnit 15 finder ikke anvendelse for disse forsikringsbetingelser.

Bestyrelsen kan fastsætte regler, der supplerer disse forsikringsbetingelser.

Ved modstrid mellem de bestemmelser, der finder anvendelse i P+ Regulativ 2019 og disse forsikringsbetingelser har regulativets bestemmelser forrang.

### **9.2 Klageadgang**

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, for domstolene eller for en voldgiftsret.

### **9.3 Ændringer**

Forsikringsbetingelserne og de supplerende regler kan ændres af bestyrelsen med bindende kraft for det enkelte medlem.

Forsikringsbetingelserne og de supplerende regler kan fx ændres, hvis det er nødvendigt som følge af ændring i lovgivning, skatte- og afgiftsforhold, markedsmæssige forhold og konkurrence-mæssige 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 o. lign., har bestyrelsen ret til at ændre dine forsikringsdækninger.

### **9.4 Ikrafttrædelse**

Forsikringsbetingelserne er vedtaget af bestyrelsen den 10. marts 2025 og træder i kraft den 1. april 2025.



**P+**

Pensionskassen for Akademikere  
Dirch Passers Allé 76  
2000 Frederiksberg

[www.pplus.dk](http://www.pplus.dk)  
[kontakt@pplus.dk](mailto:kontakt@pplus.dk)  
+45 3818 8700  
CVR-nr. 19676889