

P+ Regulativ 2019

September 2026

Dette regulativ ("**Regulativ 2019**") er vedtaget på pensionskassens generalforsamling den 19. august 2020 og senest ændret på pensionskassens generalforsamling den 16. april 2026.

Regulativet er oprindeligt godkendt af IDA (Ingeniørforeningen i Danmark) og Djøf (Danmarks Jurist- og Økonomforbund).

Indholdsfortegnelse

1.	MEDLEMMER.....	2
2.	KLAUSUL OG HELBREDSOPLYSNINGER.....	2
3.	PENSIONER OG FORSIKRINGSDÆKNINGER	2
ALDERSPENSION		2
DÆKNING VED INVALIDITET		2
DÆKNING VED DØDSFALD.....		2
OPSPARINGER.....		3
4.	INDBETALING	3
5.	OPHØR AF BIDRAGSBETALING	3
6.	UDBETALING.....	3
7.	SKATTEMÆSSIG BEHANDLING	3
8.	BESTYRELSENS BETINGELSER.....	3
9.	OPLYSNINGSPLIGT	3
10.	PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER.....	4
11.	BEREGNINGSGRUNDLAG	4
12.	BONUS	4
13.	ELEKTRONISK KOMMUNIKATION.....	4
14.	ÆNDRING AF DETTE REGULATIV	4
15.	IKRAFTTRÆDELSE.....	4

1. Medlemmer

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

1.2 I P+ kan man enten være:

a. Et obligatorisk medlem. Et medlem, hvor seneste indbetaling er sket

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 seneste indbetaling er sket

1) som ansat, der ikke er forpligtet til medlemskab af P+ ved overenskomst eller lignende,

2) som selvstændig erhvervsdrivende eller

3) som selvbetaler (privat indbetaling).

1.3 Medmindre andet er anført, har alle medlemmer af P+ de samme rettigheder og forpligtelser som nævnt i dette regulativ. For obligatoriske medlemmers vedkommende skal pensionsordningen opfylde de til enhver tid gældende regler og kollektive aftaler på området.

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

1.5 Medlemskabet ophører ved:

- Medlemmets død
- Hvis medlemmets opsparede reserver er opbrugt, eller
- Hvis medlemmet udtræder af P+.

1.6 Dette regulativ gælder for:

a. Medlemmer optaget fra og med den 1. juni 2020.

b. Medlemmer, som efter optagelsen er overgået til Regulativ 2019.

Regulativet gælder ikke for medlemmer, som er overgået til andet regulativ i P+.

1.7 Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser for optagelse af medlemmer i P+.

2. Klausul og helbredsoplysninger

2.1 Bestyrelsen fastsætter betingelser for afgivelse af helbredsoplysninger og klausuleringsperiode, herunder fastlæggelse af forpligtelse til at af-

give helbredsoplysninger og fastlæggelse af klausuleringsperiode ved optagelsen som medlem og ved ændringer af pensionsordningen mv.

3. Pensioner og forsikringsdækninger

3.1 P+ udbyder som hovedprodukt en livsbetinget livsvarig alderspension.

3.2 P+ kan udbyde andre pensioner og forsikringsdækninger til medlemmerne i henhold til dette regulativ, herunder:

- Dækning ved invaliditet
- Dækning ved dødsfald
- Opsparinger

3.3 P+ kan indgå aftaler om gruppeforsikring og sundhedsordninger. Indhold, betingelser og forsikringsdækninger fastsættes af bestyrelsen.

3.4 Pensioner og forsikringsdækninger beregnes ud fra beregningsgrundlagene, som fremgår af pkt. 11.

3.5 Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser for pensioner og forsikringsdækninger.

ALDERSPENSION

3.6 Den livsbetingede livsvarige alderspension og delpension kan påbegyndes udbetalt, når medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, der reguleres i pensionsbeskatningsloven. Det kan være et krav, at medlemmet er fratrådt den pensionsberettigende stilling eller er overgået til deltidsansættelse. Udbetalingen skal senest påbegyndes den første i måneden efter, medlemmet er fyldt 80 år, medmindre medlemmet har aftalt en senere påbegyndelse af udbetalingen med P+. Alderspension kan ikke udbetales, hvis medlemmet får udbetalt invalidepension og/eller har bidragsfritagelse.

DÆKNING VED INVALIDITET

3.7 Dækning ved invaliditet udbydes som varig eller midlertidig invalidepension samt bidragsfritagelse.

3.8 Hvis medlemmet er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende eller har anden løn- eller erhvervsindtægt, vil indtægten, herunder offentlige tilskud, blive modregnet i den varige eller midlertidige invalidepension samt bidragsfritagelse.

3.9 P+ kan udbyde dækning, der udbetales til medlemmets børn ved et medlems varige invaliditet.

DÆKNING VED DØDSFALD

3.10 Dækning ved dødsfald udbydes enten som engangsydelse, ophørende eller livsvarig pension.

3.11 P+ kan udbyde dækninger, der udbetales til medlemmets ægtefælle, samlever og børn ved et medlems død.

OPSPARINGER

3.12 P+ kan udbyde opsparinger, som ikke livsbetinget pension, herunder:

- Ratepension
- Aldersopsparring
- Kapitalpension
- Forsikringsbaserede investeringsprodukter

3.13 Ved medlemmets død udbetales opsparingen efter aftale med P+ og i henhold til forsikringsaftalelovens § 105a.

4. Indbetaling

4.1 For obligatoriske medlemmer er det faste bidrag fastsat i henhold til overenskomst eller lignende. Der kan indbetales et højere fast bidrag efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

4.2 Individuelle medlemmer kan indbetale faste bidrag til P+ efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

4.3 Det faste bidrag forfalder den sidste hverdag i måneden eller efter nærmere aftale med P+. Ved for sen indbetaling kan P+ opkræve morarente og gebyrer efter den til enhver tid gældende lovgivning.

4.4 Medlemmer kan indbetale ekstra bidrag og indskud til P+ efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

4.5 Medlemmer kan efter aftale med P+ overføre pensionsordninger fra andre pensionsudbydere.

5. Ophør af bidragsbetaling

5.1 Der er følgende muligheder ved ophør af bidragsbetalingen:

- Bidragsfri dækning
- Hvilende medlemskab
- Overførsel af værdien af pensionsordningen i P+
- Kontant udtrædelsesgodtgørelse.

5.2 Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser

om mulighederne ved ophør af bidragsbetalingen.

6. Udbetaling

6.1 Løbende udbetaling sker for en måned ad gangen, sidste gang for den måned hvor retten til pension ophører.

6.2 Udbetaling af pensioner og forsikringsdækninger, herunder muligheden for at udbetale engangsbetøb, sker efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

7. Skattemæssig behandling

7.1 Pensionsindbetalinger til P+ samt udbetalinger af pensioner og forsikringer beskattes i henhold til den til enhver tid gældende skattelovgivning.

7.2 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.

8. Bestyrelsens betingelser

8.1 Bestyrelsen kan på grundlag af dette regulativ fastsætte forsikringsbetingelser og supplerende betingelser, som er bindende for det enkelte medlem. Forsikringsbetingelserne og de supplerende betingelser supplerer dette regulativ.

8.2 Forsikringsbetingelserne og de supplerende betingelser kan ændres af bestyrelsen inden for lovgivningens rammer med bindende virkning for det enkelte medlem.

8.3 De til enhver tid gældende forsikringsbetingelser og supplerende betingelser, fastsat af bestyrelsen, skal offentliggøres på P+'s hjemmeside.

8.4 Bestyrelsen påser, at P+ udbyder pensioner og forsikringsdækninger, der opfylder de til enhver tid gældende krav fra de offentlige arbejdsgivere.

9. Oplysningspligt

9.1 Ved anmodning om pensioner og forsikringsdækninger fra P+ skal medlemmet afgive alle de oplysninger, erklæringer, attester mv., som efter P+'s skøn har betydning for, at P+ kan vurdere medlemmets sag, herunder oplysninger om ansættelse i et job, hvor der er taget særlige hensyn til medlemmets helbredsmaessige eller sociale forhold. Derudover har medlemmet pligt til at lade sig helbredsundersøge af en læge, som P+ vælger, i

det omfang, det er nødvendigt for, at P+ kan bedømme medlemmets 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.

10. Pensionens personlige karakter

10.1 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.

11. Beregningsgrundlag

11.1 Bestyrelsen fastsætter i samråd med den ansvarshavende aktuar de beregningsgrundlag, herunder udbetalingsprincipper, som anvendes ved beregning af pensionsprodukter og forsikringsdækninger, udtrædelsesgodtgørelser mv. og ved beregning af værdien af P+'s pensionsforpligtelser. Beregningsgrundlagene fremgår af det tekniske grundlag, som anmeldes til Finanstilsynet. Beregningsgrundlagene kan være enten bonusberettigede ordninger eller markedsrenteordninger, evt. tilknyttet investeringsfonde.

11.2 I beregningsgrundlagene for bonusberettigede ordninger, jf. pkt. 12, indgår forudsætninger om fremtidige renter, omkostninger, invaliditets- og dødfaldsrisiko samt ægteskabs- og børnehypighed – alt under hensyn til alder. P+'s bestyrelse kan i samråd med den ansvarshavende aktuar beslutte at ændre beregningsgrundlaget, herunder omregne pensioner mv., hvis en eller flere af følgende betingelser opfyldes:

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 tre-årig periode ligget under grundlagsrenten.

5. Ændringer i lovgivningen medfører, at væsentlige forudsætninger i beregningsgrundlaget brister.

Det kan betyde, at pensioner og forsikringsdækninger bliver nedsat eller bortfalder. Dette gælder også for udbetaling af forsikringsdækninger.

12. Bonus

12.1 For bonusberettigede ordninger beregner og fordeler P+ bonus i henhold til P+'s til enhver tid gældende bonusbestemmelser. Bonusbestemmelserne, der fremgår af hjemmesiden, fastsættes af P+'s bestyrelse og kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem. Markedsrenteordninger er ikke bonusberettigede.

13. Elektronisk kommunikation

13.1 P+ kan anvende elektronisk dokumentudveksling samt elektronisk post (herunder via e-mail, e-Boks mv.) i kommunikation med medlemmerne. Det er medlemmernes ansvar at sikre, at P+ er i besiddelse af korrekt elektronisk kontaktoplysning.

14. Ændring af dette regulativ

14.1 Ændring af dette regulativ sker efter § 12 i P+'s vedtægt.

15. Ikrafttrædelse

15.1 Dette regulativ træder i kraft den 1. september 2026.



P+

Pensionskassen for Akademikere
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

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