



P+ Regulativ 2019

August 2020



Dette regulativ ("**Regulativ 2019**" eller "**regulativet**") er vedtaget på pensionskassens generalforsamling den 19. august 2020.

Regulativ 2019 er godkendt af IDA (Ingeniørforeningen i Danmark) og Djøf (Danmarks Jurist- & Økonomforbund).

Regulativ 2019 gælder for:

- a. Medlemmer optaget i pensionskassen fra og med den 1. juni 2020.
- b. Medlemmer som efter optagelsen er overgået til Regulativ 2019.

Indholdsfortegnelse

MEDLEMMER OG OPTAGELSE	2
1. MEDLEMMER.....	2
2. MEDLEMSKREDS.....	2
3. AFGIVELSE AF HELBREDSOPLYSNINGER OG KLAUSULERINGSPERIODE	2
PENSIONS- OG FORSIKRINGSDÆKNINGER	2
4. DÆKNINGER.....	2
ALDERSPENSION OG DELPENSION.....	2
FORSIKRINGSDÆKNINGER VED INVALIDITET	2
FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØD	3
OPSPARINGSORDNINGER.....	3
INDBETALING	3
5. ORDINÆRE BIDRAG.....	3
6. EKSTRAORDINÆRE BIDRAG	3
7. INDSKUD OG OVERFØRSEL AF PENSIONSORDNINGER TIL P+	3
OPHØR.....	3
8. OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN.....	3
UDBETALING	3
9. PENSIONENS UDBETALING.....	3
SKAT	3
BESTYRELSENS BETINGELSER	3
11. BESTYRELSENS BETINGELSER	3
ØVRIGE BESTEMMELSER.....	4
12. OPLYSNINGSPLIGT.....	4
13. PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER	4
14. BEREGNINGSGRUNDLAG	4
15. BONUS	4
16. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION	4
ÆNDRING OG IKRÆFTTRÆDELSE.....	4
17. ÆNDRING AF DETTE REGULATIV.....	4
18. IKRAFTTRÆDELSE	4

MEDLEMMER OG OPTAGELSE

1. Medlemmer

1.1

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

1.2

Ved optagelsen kan et medlem være:

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

Det er efter optagelsen muligt at overgå til en anden medlemsgruppe efter aftale med P+.

1.3

Medmindre andet er anført, har alle medlemmer i P+ de samme rettigheder og forpligtelser. 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 opsavede reserve er opbrugt, eller hvis medlemmet udtræder af P+.

1.6

Bestyrelsen kan fastsætte nærmere betingelser for optagelse af medlemmer i P+.

2. Medlemskreds

2.1

Dette regulativ gælder for:

- a. Medlemmer optaget fra og med den 1. juni 2020, og
- b. Medlemmer som efter optagelsen er overgået til Regulativ 2019.

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

PENSIONS- OG FORSIKRINGSDÆKNINGER

4. Dækninger

4.1

P+ udbyder som hovedprodukt en livsbetinget livsvarig alderspension.

4.2

P+ kan udbyde pensions- og forsikringsdækninger til medlemmerne i henhold til dette regulativ, herunder:

- Alderspension
- Dækning ved invaliditet
- Dækning ved dødsfald
- Opsparingsordninger.

4.3

P+ kan indgå aftaler om gruppeforsikring. Regler og dækninger fastsættes af bestyrelsen.

4.4

Beregning af pensions- og forsikringsdækninger anvender beregningsgrundlagene som fremgår af pkt. 14.1 og 14.2.

4.5

Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser for P+'s pensions- og forsikringsdækninger, jf. pkt. 11.

ALDERSPENSION OG DELPENSION

4.6

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 fratrukket den pensionsberettigende stilling eller er overgået til deltidsansættelse. Udbetalingen skal senest påbegyndes den første i måneden, efter medlemmet er fyldt 80 år. Alderspension kan ikke udbetales, hvis medlemmet får udbetalt invalidepension.

FORSIKRINGSDÆKNINGER VED INVALIDITET

4.7

Dækning ved invaliditet udbydes som varig eller midlertidig invalidepension samt fritagelse for bidrag efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

4.8

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 fritagelse for bidrag efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

4.9

P+ kan udbyde dækning der udbetales til medlemmets børn ved et medlems varige invaliditet efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØD

4.10

Dækning ved død udbydes enten som engangsydelse, ophørende eller livsvarig pension efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

4.11

P+ kan udbyde dækninger der udbetales til medlemmets ægtefælle, samlever, børn ved et medlems død efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

OPSPARINGSORDNINGER

4.12

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

- Ratepension
- Aldersforsikring.

4.13

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

4.14

Ved medlemmets død udbetales opsparingsordningen til nærmeste pårørende efter lov om forsikringsaftaler § 105a.

4.15

Medlemmet kan indsætte én eller flere personer som særligt begunstigede ved meddelelse til P+.

4.16

Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser for opsparingsordninger.

INDBETALING

5. Ordinære bidrag

5.1

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

5.2

For virksomhedsmedlemmer er de ordinære bidrag fastsat i henhold til aftale.

5.3

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

5.4

Ordinære 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.

6. Ekstraordinære bidrag

6.1

Medlemmer kan indbetale ekstraordinære bidrag til P+ efter betingelser fastsat af bestyrelsen.

7. Indskud og overførelse af pensionsordninger til P+

7.1

Medlemmer kan efter aftale med P+ indbetale indskud til P+ eller overføre pensionsordninger i andre pensionselskaber til P+.

OPHØR

8. Ophør af bidragsbetalingen

8.1

Der er følgende muligheder ved ophør af bidragsbetalingen:

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

8.2

Bestyrelsen fastsætter nærmere betingelser om mulighederne ved ophør af bidragsbetalingen.

UDBETALING

9. Pensionens udbetaling

9.1

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

9.2

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

SKAT

10. Skattemæssig behandling

10.1

Bidrag og indskud til P+ samt udbetalingerne til medlemmerne beskattes efter de til enhver tid gældende regler for de pågældende pensionsbidrag og -udbetalinger.

BESTYRELSENS BETINGELSER

11. Bestyrelsens betingelser

11.1

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

11.2

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

11.3

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

11.4

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

ØVRIGE BESTEMMELSER

12. Oplysningspligt

12.1

Ved anmodning om pensions- 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 helbredsmæssige 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.

13. Pensionens personlige karakter

13.1

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, samlevende, børn etc.

14. Beregningsgrundlag

14.1

Bestyrelsen fastsætter i samråd med den ansvarshavende aktuar de beregningsgrundlag, som anvendes ved beregning af pensions- og forsikringsdækninger/udbetalinger, udtrædelsesgodtgørelser mv. og ved beregning af værdien af P+'s pensionsforpligtigelser. Beregningsgrundlagene kan være enten bonusberettigede ordninger eller markedsrenteordninger evt. tilknyttet investeringsfonde.

14.2

I beregningsgrundlagene for bonusberettigede ordninger, jf. pkt. 15, indgår forudsætninger om fremtidige renter, omkostninger, invaliditets- og dødsfaldsrisiko samt ægteskabs- og børnehypighed – 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, 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 brydes.

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

15. Bonus

15.1

For bonusberettigede ordninger beregner og fordele 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.

16. Elektronisk kommunikation

16.1

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.

ÆNDRING OG IKRÆFTTRÆDELSE

17. Ændring af dette regulativ

17.1

Ændring af dette regulativ sker efter reglerne i § 4 i P+'s vedtægt.

18. Ikrafttrædelse

18.1

Dette regulativ træder i kraft den 19. august 2020.



P+, Pensionskassen for Akademikere

Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg
CVR-nr. 19676889

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