



# Forsikringsbetingelser til P+ Regulativ 2019

September 2023

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 7. september 2023.

## Indholdsfortegnelse

<b>MEDLEMMER .....</b>	<b>3</b>
1. MEDLEMMER.....	3
2. BEGRÆNSEDE VALGMULIGHEDER FOR DÆKNINGER .....	3
<b>OPTAGELSE .....</b>	<b>3</b>
3. OPTAGELSE.....	3
4. KLAUSULERET PENSION .....	4
<b>ALDERSPENSION OG DELPENSION .....</b>	<b>5</b>
5. ALDERSPENSION OG DELPENSION .....	5
<b>FORSIKRINGSDÆKNINGER VED INVALIDITET .....</b>	<b>5</b>
6. VARIG INVALIDEPENSION .....	5
7. MIDLERTIDIG INVALIDEPENSION .....	6
8. FRITAGELSE FOR BETALING AF BIDRAG .....	6
9. BØRNEPENSION VED INVALIDITET .....	7
10. BORTFALD VED DØDSFALD .....	7
<b>FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØD .....</b>	<b>7</b>
11. ÆGTEFÆLLEPENSION .....	7
12. SAMLEVERPENSION.....	8
13. BØRNEPENSION VED DØD .....	8
14. DEPOTSIKRING .....	8
<b>OPSPARINGSORDNINGER .....</b>	<b>9</b>
15. OPSPARINGSORDNINGER.....	9
<b>GRUPPEFORSIKRING .....</b>	<b>9</b>
16. GRUPPEFORSIKRING .....	9
<b>INDBETALING .....</b>	<b>9</b>
17. ORDINÆRE BIDRAG .....	9
18. EKSTRAORDINÆRE BIDRAG OG INDSKUD OG OVERFØRSEL AF PENSIONSORDNINGER TIL P+ .....	10
<b>OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN, OVERFØRSEL OG UDTRÆDEN .....</b>	<b>10</b>
19. BIDRAGSFRI DÆKNING OG HVILENDE MEDLEMSKAB .....	10
20. OVERFØRSEL AF DIN PENSIONSORDNING .....	10
21. KONTANT UDTRÆDELSGODTGØRELSE .....	10
<b>UDBETALING OG SKAT .....</b>	<b>10</b>
22. PENSIONENS UDBETALING .....	10
23. SKATTEMÆSSIG BEHANDLING .....	11
<b>ØVRIGE BESTEMMELSER .....</b>	<b>11</b>
24. OPLYSNINGSPLIGT .....	11
25. PERSONOPLYSNINGER .....	11
26. ELEKTRONISK KOMMUNIKATION .....	11

27.	PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER.....	11
28.	BEREGNINGSGRUNDLAG .....	11
29.	BONUS .....	12
30.	KLAGER.....	12
	<b>ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE .....</b>	<b>12</b>
31.	BESTYRELSENS FORSIKRINGSBETINGELSER OG SUPPLERENDE REGLER .....	12
32.	IKRAFTTRÆDELSE.....	12

## **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 Definition af medlemmer**

Ved optagelsen kan du enten 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 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 (i henhold til pkt. 19.1 eller pkt. 22.2, eller hvis du kun havde en opsparingsordning), eller hvis du udtræder af P+.

## **2. Begrænsede valgmuligheder for dækninger**

### **2.1. Obligatoriske medlemmer under offentlig overenskomst**

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. Det betyder blandt andet, at din pensionsordning inden for to tredjedele af det samlede pensionsbidrag skal indeholde:

- a. Livsvarigt løbende, livsbetinget alderspension, og
- b. Invalidepension

### **2.1.1 Mulighed for dækning ved dødsfald**

De i pkt. 2.1 nævnte to tredjedele af det samlede pensionsbidrag kan efter aftale med P+ anvendes til ægtefælle- eller samleverpension.

### **2.1.2 Øvrige muligheder for dækning**

Den resterende tredjedel af det samlede pensionsbidrag kan efter aftale med P+ anvendes inden for rammerne af Regulativ 2019 og disse forsikringsbetingelser, herunder til ratepension og aldersopsparing.

## **2.2 Begrænsede valgmuligheder for virksomhedsmedlemmer**

For virksomhedsmedlemmer kan der ligeledes være begrænsede valgmuligheder.

## **OPTAGELSE**

### **3. Optagelse**

#### **3.1 Klausulering**

Når du bliver medlem, eller hvis du efter en periode med hvilende medlemskab genoptager indbetalingerne, bliver din pension klausuleret.

Det betyder, at hvis du dør eller får din erhvervssevne nedsat, inden du har betalt bidrag til P+ i en nærmere angiven sammenhængende periode, jf. pkt. 4, om klausuleret pension, bliver din pensionsordning beregnet i henhold til pkt. 4.6.

Dette gælder dog kun, hvis P+ kan påvise, at du ikke havde kunnet afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger ved klausuleringsperiodens begyndelse, såfremt dette havde været et krav, og de lidelser, der har forårsaget dødsfaldet eller erhvervsudygtigheden, har sammenhæng med eller udspring i lidelser, der forelå på optagelse-/genoptagelsestidspunktet, uanset om der er tale om direkte eller indirekte sammenhæng.

#### **3.2 Optagelse ved fleksjob mv.**

Er du på grund af nedsat arbejdsevne optaget som medlem i fleksjob, skånejob eller lignende, tilbydes ingen forsikringsdækninger. Det samme gælder, hvis du efter en periode med hvilende medlemskab genoptager indbetalingen som følge af en ansættelse, der skyldes nedsat arbejdsevne.

#### **3.3 Fleksjob mv. i henhold til offentlig overenskomst**

Er du ansat i fleksjob, skånejob eller lignende i henhold til offentlig overenskomst, tilbydes alene følgende forsikringsdækninger ved død og invaliditet:

1. Varig invalidepension, svarende til 20 pct. af alderspensionen
2. Børnepension, svarende til 1 pct. af alderspensionen

Øvrige forsikringsdækninger kan ikke tilbydes.

### **3.4 Optagelse som modtager af invalidepension**

Får du udbetalt invalidepension, tilbydes ingen forsikringsdækninger. Dette gælder både ved optagelse og ved senere tilkendelse af invalidepension.

## **4. Klausuleret pension**

### **4.1 Klausuleringsperiode ved optagelse**

Ved optagelse i P+ omfattes din pensionsordning af en klausuleringsperiode.

Det betyder, at hvis du dør eller får din erhvervs-evne nedsat, inden du har betalt bidrag til P+ i en sammenhængende periode på henholdsvis to år for obligatoriske medlemmer og virksomhedsmedlemmer og fire år for individuelle medlemmer, bliver din pensionsordning beregnet i henhold til pkt. 4.6.

Dette gælder dog kun, hvis P+ kan påvise, at du ikke havde kunnet afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger ved klausuleringsperiodens begyndelse, såfremt dette havde været et krav, og de lidelser, der har forårsaget dødsfaldet eller erhvervsudygtigheden, har sammenhæng med eller udspring i lidelser, der forelå på optagelsestidspunktet, uanset om der er tale om direkte eller indirekte sammenhæng.

### **4.2 Klausuleringsperiode ved genoptagelse**

Hvis du, efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager indbetalingen, bliver din pensionsordning omfattende af en klausuleringsperiode.

Det betyder, at hvis du dør eller får din erhvervs-evne nedsat, inden du har betalt bidrag til P+ i en sammenhængende periode på to år gældende fra det tidspunkt, som den fornyede indbetaling har virkning fra, bliver din pensionsordning beregnet i henhold til pkt. 4.6.

Dette gælder dog kun, hvis P+ kan påvise, at du ikke havde kunnet afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger ved klausuleringsperiodens begyndelse, såfremt dette havde været et krav, og de lidelser, der har forårsaget dødsfaldet eller erhvervsudygtigheden, har sammenhæng med eller udspring i lidelser, der forelå på genoptagelsestidspunktet, uanset om der er tale om direkte eller indirekte sammenhæng.

Klausuleringsperioden gælder ikke for de pensions- og forsikringsdækninger, du havde under hvilende medlemskab, i det omfang klausuleringsperioden, jf. pkt. 4.1 var overstået på disse.

### **4.3 Klausuleringsperiode ved overførsel af pensionsordninger**

Hvis du, ved optagelse i P+ eller genoptagelse af indbetalingen til P+, overfører en anden obligatorisk pensionsordning eller virksomhedsordning med tilsvarende forsikringsdækninger til P+, kan dit

medlemskab af den anden obligatoriske pensionsordning eller virksomhedsordning eventuelt blive medregnet, når P+ skal afgøre, om din pensionsordning skal være omfattet af en klausuleringsperiode samt længden på klausuleringsperioden.

### **4.4 Klausuleringsperiode ved tilvalg eller forhøjelser**

Hvis du tilvælger eller forhøjer forsikringsdækninger, bliver denne del af din pensionsordning omfattet af en klausuleringsperiode. Det samme gælder ved bidragsstigninger eller hvis du betaler indskud, medmindre ændringerne skyldes sædvanlig lønregulering eller jobskifte.

Det betyder, at hvis du dør eller får din erhvervs-evne nedsat, inden du har betalt bidrag til P+ i en sammenhængende periode på to år gældende fra det tidspunkt, ændringen træder i kraft, bliver din pensionsordning beregnet i henhold til pkt. 4.6.

Dette gælder dog kun, hvis P+ kan påvise, at du ikke havde kunnet afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger ved klausuleringsperiodens begyndelse, såfremt dette havde været et krav, og de lidelser, der har forårsaget dødsfaldet eller erhvervsudygtigheden, har sammenhæng med eller udspring i lidelser, der forelå på ændringstidspunktet, uanset om der er tale om direkte eller indirekte sammenhæng.

### **4.5 Helbredsoplysninger**

Er din pensionsordning omfattet af en klausuleringsperiode, kan du afgive helbredsoplysninger til vurdering af din pensionsrisiko, mod at du betaler de faktiske omkostninger forbundet hermed.

Vurderer P+, at dine helbredsoplysninger er tilfredsstillende, er din pensionsordning ikke længere omfattet af klausuleringsperioden. Såfremt helbredsoplysningerne efter P+'s vurdering ikke er tilfredsstillende, vil din pensionsordning fortsat være omfattet af klausuleringsperioden.

### **4.6 Beregning af dækninger ved klausulering**

Er din pensionsordning omfattet af en klausuleringsperiode, reduceres eller bortfalder dine pensions- og forsikringsdækninger samt gruppedækninger.

Beregning af pensions- og forsikringsdækninger ved klausulering i forbindelse med:

#### **a. Optagelse og genoptagelse af bidragsbetaling**

Pensions- og forsikringsdækninger fastsættes, som om du var optaget som medlem i fleksjob, skånejob eller lignende, og du tilbydes ingen forsikringsdækning, jf. pkt. 3.2.

## b. Tilvalg og forhøjelser

Forhøjelse af pensions- og forsikringsdækninger, som skyldes bidragsstigninger, fastsættes som om du var optaget som medlem i fleksjob, skånejob eller lignende, og du tilbydes ingen forsikringsdækning for stigning i indbetalinger, jf. pkt. 3.2.

Forhøjelser af pensions- og forsikringsdækninger, som skyldes indskud, overførsler og/eller tilvalg, fastsættes ved at se bort fra de forhøjelser og/eller tilvalg af pensions- og forsikringsdækninger, som ville være kommet til udbetaling ved forsikringsbegrænsningen.

## ALDERSPENSION OG DELPENSION

### 5. Alderspension og delpension

#### 5.1 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 fratrukket 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

### 6. Varig invalidepension

#### 6.1 Dækningens størrelse

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

#### 6.2 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.

#### 6.3 Valgmuligheder for obligatoriske medlemmer under offentlig overenskomst

For obligatoriske medlemmer under offentlig overenskomst skal den varige invalidepension udgøre mindst 20 pct. af alderspensionen.

#### 6.4 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.

#### 6.5 Bortfald af dækningen for bestående lidelser

Var du erhvervsudygtig ved optagelsen i P+, bortfalder retten til invalidepension, som vedrører eller hidrører fra de lidelser, der har forårsaget erhvervsudygtigheden og lidelser, der har sammenhæng med eller udspring i disse lidelser, uanset om der er tale om en direkte eller indirekte sammenhæng.

#### 6.6 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 erhvervsindtægt.

#### 6.7 Ophør af udbetaling af varig invalidepension

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

#### 6.8 Modregning i varig invalidepension

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

#### 6.9 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.

#### 6.10 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 dine pensionsrettigheder, du havde umiddelbart før overgangen til invalidepension.

## **7. Midlertidig invalidepension**

### **7.1 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.

### **7.2 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.

### **7.3 Tilkendelseskriterier**

Midlertidig invalidepension kan tilkendes, hvis du ikke er fyldt 65 år på det tidspunkt, hvor første udbetaling kan ske, jf. pkt. 7.4. 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.

### **7.4 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.

### **7.5 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.

### **7.6 Modregning i midlertidig invalidepension**

Hvis du er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende eller har anden løn- eller erhvervsindtægt, 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.

### **7.7 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.

### **7.8 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. Fritagelse for betaling af bidrag**

### **8.1 Fritagelse for betaling af bidrag ved ret til invalidepension**

Hvis du har ret til invalidepension, opretholdes dine dækninger og alderspension som om du indbetalte bidrag. Hvis din ret til invalidepension bortfalder, bortfalder fritagelsen for at betale bidrag også.

### **8.2 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.



### 8.3 Opsparingsordninger

Fritagelse for betaling af bidrag omfatter ikke opsparingsordninger.

### 8.4 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.

### 8.5 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.

### 8.6 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.

## 9. Børnepension ved varig invaliditet

### 9.1 Dækningens størrelse

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

### 9.2 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.

### 9.3 Tilvalg ved børns fødsel

Hvis du tilvælger eller forøger din børnepension i forbindelse med en fødsel, og P+ modtager skriftlig meddelelse om ændringen senest tre måneder efter fødslen, bliver børnepensionen ikke omfattet af klausuleringsperiode uanset pkt. 4.4.

### 9.4 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 forsørget af dig, inden du fik ret til invalidepension. Retten til børnepension bortfalder dog, hvis samlivet ophæves.

## 10. Bortfald ved dødsfald

### 10.1 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

### 11. Ægtefællepension

#### 11.1 Ægtefællepension – livsvarig eller 10-årig

Der er to muligheder for tilvalg af ægtefællepension:

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

#### 11.2 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.

#### 11.3 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.

#### 11.4 Tilkendelseskriterier

Retten til ægtefællepension er betinget af:

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

### 11.5 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.

### 11.6 Registreret partnerskab

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

### 11.7 Udbetaling af ægtefællepension

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

## 12. Samleverpension

### 12.1 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. 12.2 er opfyldt.

### 12.2 Tilkendelseskriterier

Din samlever kan kun få udbetalt samleverpension hvis:

- Du kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med din samlever,
- du ved et formgyldigt testamente, der er oprettet mindst tre måneder før dødsfaldet og ikke senere er tilbagekaldt, har tillagt din samlever et arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle,
- 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
- der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. pkt. 11.5, eller en anden samlever med ret til samleverpension.

Eller hvis:

- 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,
- din samlever venter, har eller har haft et barn sammen med dig og

- der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. pkt. 11.5, 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.

## 13. Børnepension ved død

### 13.1 Dækningens størrelse

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

### 13.2 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.

### 13.3 Tilvalg ved børns fødsel

Hvis du tilvælger eller forøger din børnepension i forbindelse med en fødsel, og P+ modtager skriftlig meddelelse om ændringen senest tre måneder efter fødslen, bliver børnepensionen ikke omfattet af klausuleringsperiode uanset pkt. 4.4.

### 13.4 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 undfanget 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.

## 14. Depotsikring

### 14.1 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. 14.4 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.

## 14.2 Valgmuligheder

Hvis du har valgt depotsikring, jf. pkt. 14.1, kan du efter aftale med P+ skriftligt fravælge depotsikring. Fravalget af depotsikring får virkning fra den første i måneden, efter P+ har bekræftet den.

## 14.3 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 forudsætnin-gerne (om fx dødelighed eller rente) ændrer sig.

## 14.4 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

### 15. Opsparingsordninger

#### 15.1 Dækninger

P+ udbyder følgende opsparingsordninger:

- a. Ratepension
- b. Aldersopsparring.

#### 15.2 Valgmuligheder

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

#### 15.3 Indbetaling til opsparingsordninger

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

#### 15.4 Investeringspuljer

Du kan vælge, om din ratepension eller aldersopsparring 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.

#### 15.5 Udbetalingsmodtager ved død

Ved din død udbetales en opsparingsordning, jf. pkt. 15 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.

## GRUPPEFORSIKRING

### 16. Gruppeforsikring

#### 16.1 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

### 17. Ordinære bidrag

#### 17.1 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.

#### 17.2 Individuelle medlemmer

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

#### 17.3 Deltidsansatte

Hvis du er deltidsansat, kan du vælge selv at indbetale differencen op til det bidrag, der svarer til fuldtidsansættelse. Hvis du mere end 12 måneder, efter du er gået over til deltidsansættelse, øger bidraget fra det forholdsmæssige bidrag, finder pkt. 4.4 om klausuleringsperiode anvendelse.

#### 17.4 Betalingsbetingelser

Ordinære bidrag forfalder den sidste hverdag i måneden med mindre 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. 19 anvendelse.

#### 17.5 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.

#### 17.6 Indbetalingsmetoder

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

## **18. Ekstraordinære bidrag og indskud og overførsel af pensionsordninger til P+**

### **18.1 Ekstraordinære bidrag**

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

### **18.2 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**

### **19. Bidragsfri dækning og hvilende medlemskab**

#### **19.1 Bidragsfri dækning**

Hvis du ophører med at betale bidrag, jf. pkt. 17, 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.

#### **19.2 Forlængelse af bidragsfri dækning**

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

#### **19.3 Hvilede medlemskab**

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

#### **19.4 Ophør af bidragsbetalingen efter alder 68 år**

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

## **20. Overførsel af din pensionsordning**

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

### **20.2 Begrænsede muligheder**

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

## **21. Kontant udtrædelsesgodtgørelse**

### **21.1 Udtrædelse**

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

- a. Der er gået 12 måneder, siden dine indbetalinger ophørte, og
- b. 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.

### **21.2 Udtrædelse ved emigration**

Hvis du emigrerer, kan du uanset pkt. 21.1 straks udtræde. Ved emigration forstås varigt ophold med fast bopæl i udlandet. Ved udlandet forstås i denne sammenhæng tillige Færøerne og Grønland.

### **21.3 Begrænsede muligheder**

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

### **21.4 Udbetaling**

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

## **UDBETALING OG SKAT**

### **22. Pensionens udbetaling**

#### **22.1 Udbetaling af pension**

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

#### **22.2 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 engangsbeløb, senest når du fylder 80 år. Efter en sådan udbetaling ophører dine rettigheder og forpligtelser i forhold til P+.

#### **22.3 NemKonto**

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

## 22.4 Forældelse

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

## 23. Skattemæssig behandling

### 23.1 Beskatning af indbetalinger og udbetalinger

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

### 23.2 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

## 24. Oplysningspligt

### 24.1 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 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. 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.

## 25. Personoplysninger

### 25.1 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.

## 26. Elektronisk kommunikation

### 26.1 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.

## 27. Pensionens personlige karakter

### 27.1 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.

## 28. Beregningsgrundlag

### 28.1 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.

### 28.2 Forudsætninger for beregningen

I beregningsgrundlagene 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 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 livsforsikringssekskabers 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 brydes.

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

## **29. Bonus**

### **29.1 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.

### **29.2 Særlige bonushensættelser**

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

## **30. Klager**

### **30.1 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](mailto:klageansvarlig@pplus.dk). Du kan endvidere indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring, Anker Heegaards Gade 2, 1., 1572 København V, e-mailadresse [ankeforsikring@ankeforsikring.dk](mailto:ankeforsikring@ankeforsikring.dk), eller for domstolene.

## **ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE**

### **31. Bestyrelsens forsikringsbetingelser og supplerende regler**

#### **31.1 Udstedelse**

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

#### **31.2 Supplerende regler**

Bestyrelsen kan fastsætte regler, der supplerer forsikringsbetingelserne.

#### **31.3 Retsgrundlag**

Vilkårene for pensionsaftalen består af Regulativ 2019, forsikringsbetingelserne og de supplerende regler.

#### **31.4 Bestyrelsens mulighed for at ændre forsikringsbetingelserne og ændringer i dækningerne ved ændrede skatteregler mv.**

Forsikringsbetingelserne og de supplerende regler kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem, medmindre der efter P+'s vedtægter er krav om vedtagelse på generalforsamlingen.

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

## **32. Ikrafttrædelse**

### **32.1 Vedtagelse**

Forsikringsbetingelserne er vedtaget af bestyrelsen den 1. november 2021, og er senest ændret af bestyrelsen den 7. september 2023.

### **32.2 Ikrafttrædelse**

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 7. september 2023.

## 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, 9.1 og 11.2 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 1 pct. eller 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. 6.8 og 7.6 vil anden løn- eller erhvervsindtægt, herunder offentlige tilskud blive modregnet i den varige og midlertidige invalidepension. Ifølge Forsikringsbetingelsernes pkt. 31.2 kan bestyrelsen fastsætte regler, der supplerer forsikringsbetingelserne.

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

### Regler for modregning i invalidepensionen

Ifølge Forsikringsbetingelserne modregnes der i den månedlige pensionsudbetaling ved invaliditet i det omfang, man har anden løn- eller erhvervsindtægt, 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 erhvervsindtægt, herunder offentlige tilskud, på kr. 275.000 årligt. Anden løn- eller erhvervsindtægt, herunder offentlige tilskud defineres som:

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

#### Modregningens størrelse:

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

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

Anden løn/erhvervsindtægt/offentligt tilskud	kr. 350.000
Invalidepension	kr. 200.000
Modregning i kr. 75.000 med 75%	-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](http://www.pplus.dk)  
[kontakt@pplus.dk](mailto:kontakt@pplus.dk)  
+45 3818 8700  
CVR-nr. 19676889