



Forsikringsbetingelser for P+ Studiepension

September 2026

Disse forsikringsbetingelser mv. ("**forsikringsbetingelserne**") gælder for:

- a. Studerende og studenterundervisere, der er optaget i pensionskassen med disse forsikringsbetingelser som aftale.
- b. Studerende og studenterundervisere, der er overgået til disse forsikringsbetingelser.

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

Forsikringsbetingelserne består af de vedhæftede forsikringsbetingelser mv. til P+ Livscyklus, september 2026, med følgende ændringer:

Punkt 6.3

Overskrift:	Erstattes af:
" Gruffeporsikringer og sundhedsordning "	"Sundhedsordning"

Punkt 6.3

Hele punktet:	Erstattes af:
Bestyrelsen kan indgå aftaler om gruppeforsikringer, hvis indhold, regler og forsikringsdækninger fastsættes af bestyrelsen. Gruffeporsikringer er etårige og kan fx være: • Kritisk sygdom • Ulykkesforsikring Bestyrelsen kan indgå aftale om sundhedsordning, hvis indhold fastsættes af bestyrelsen. Aftalerne er tilgængelige på pplus.dk."	"Bestyrelsen kan indgå aftale om sundhedsordning, hvis indhold fastsættes af bestyrelsen. Aftalerne er tilgængelige på pplus.dk."

Punkt 7.1

Hele punktet:	Erstattes af:
Hos P+ får du en livsvarig alderspension, jf. pkt. 8, hvortil der er tilknyttet depotsikring. Du kan tilvælge øvrige opsparinger efter aftale med P+ og efter reglerne i disse forsikringsbetingelser.	"Hos P+ får du en ratepension (se punkt 9). Du kan tilvælge en livsvarig alderspension (se pkt. 8) efter reglerne i disse forsikringsbetingelser."

Punkt 23

Overskrift:	Erstattes af:
"Bidragsfri dækning og hvilende medlemskab"	"Hvilende medlemskab"

Punkt 23.4

Hele punktet:	Erstattes af:
"Du overgår til hvilende medlemskab ved udløbet af den bidragsfri dækning, medmindre du genoptager bidragsbetalingen eller går på pension. Ved overgang til hvilende medlemskab bortfalder dine forsikringsdækninger. Depotsikringen og udbetalingssikringen bibeholdes, såfremt de er tilvalgt, før du ophører med at betale bidrag."	"Hvis din bidragsbetaling stopper, jf. pkt. 22, bliver du hvilende medlem. Betaler du kun indskud, er du hvilende medlem."

Herudover udgår følgende punkter i forsikringsbetingelser mv. til P+ Livscyklus, september 2026:

Pkt. 2 og 3:

Bestemmelserne om obligatoriske medlemmer og medlemmer omfattet af særlige forhold.

Pkt. 4 og 5:

Bestemmelserne om klausul.

Pkt. 6.1 og 6.2:

Bestemmelserne om pensioner, opsparinger og forsikringsdækninger.

Pkt. 10:

Bestemmelse om aldersopsparing.

Pkt. 11:

Bestemmelse om kapitalpension.

Pkt. 13-21:

Bestemmelserne om forsikringsdækninger og forsikringer ved invaliditet og forsikringsdækninger ved dødsfald.

Pkt. 23.1-23.3 og 23.5:

Bestemmelser om bidragsfri dækning og ophør af bidragsbetaling efter det fyldte 68. år.

Pkt. 25.2:

Bestemmelse om erhvervsudygtighed ved optagelsen.

Pkt. 33.2:

Om ændring af vilkår for invalidepension, bidragsfritagelse og børnepension.

Bilag A:

Regler for modregning i invalidepension

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 1. september 2026.

Disse forsikringsbetingelser mv. ("**forsikringsbetingelserne**") gælder for:

- c. Medlemmer i P+, der er omfattet af Regulativ 2019 og optaget i pensionskassen fra den 1. november 2021.
- d. Medlemmer i P+, som efter optagelsen er overgået til disse forsikringsbetingelser.

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

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 1. september 2026

Indholdsfortegnelse

MEDLEMMER.....	5
1. MEDLEMMER.....	5
2. OBLIGATORISKE MEDLEMMER	5
3. MEDLEMMER I FLEKSJOB, SKÅNEJOB OG LIGN.....	5
KLAUSUL.....	5
4. GENERELLE BESTEMMELSER	5
5. UNDTAGELSER FRA KLAUSUL.....	6
PENSIONER, OPSPARINGER OG FORSIKRINGSDÆKNINGER	6
6. GENERELT	6
PENSIONER OG OPSPARINGER.....	6
7. GENERELT	6
8. ALDERSPENSION	7
9. RATEPENSION	7
10. ALDERSOPSPARING	8
11. KAPITALPENSION.....	8
RISIKOPROFIL OG AFKAST	8
12. RISIKOPROFIL, AFKAST MV.	8
FORSIKRINGSDÆKNINGER	9
13. GENERELLE BESTEMMELSER	9
FORSIKRINGER VED INVALIDITET.....	10
14. VARIG INVALIDEPENSION	10
15. MIDLERTIDIG INVALIDEPENSION	10
16. BIDRAGSFritagelse	11
17. DØDSFALD FØR KRAV ER ANMELDT	11
FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØDSFALD	11
18. DEPOTSIKRING	11
19. UDBETALINGSSIKRING	12
20. DØDSFALDSSUM.....	12
21. BØRNEPENSION VED DØD	12
INDBETALING	13
22. BIDRAG, INDSKUD OG OVERFØRSEL	13
OPHØR AF BIDRAGSBETALING, OVERFØRSEL OG UDTRÆDEN	13
23. BIDRAGSFRI DÆKNING OG HVILENDE MEDLEMSKAB	13
24. OVERFØRSEL AF DIN PENSIONSORDNING	14
25. KONTANT UDTRÆDELSESGODTGØRELSE	14
UDBETALING OG SKAT.....	14
26. UDBETALING AF PENSION OG FORSIKRINGSDÆKNINGER	14

27.	SKATTEMÆSSIG BEHANDLING	15
ØVRIGE BESTEMMELSER.....		15
28.	OPLYSNINGSPLIGT	15
29.	FORÆLDELSE	15
30.	PERSONOPLYSNINGER	15
31.	ELEKTRONISK KOMMUNIKATION	15
32.	PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER	15
33.	BEREGNINGSGRUNDLAG	15
34.	BONUS	16
35.	IKKE-GENNEMFØRTE HANDLER	16
36.	KLAGER.....	16
ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE		16
37.	BESTYRELSENS FORSIKRINGSBETINGELSER OG SUPPLERENDE BETINGELSER	16
38.	IKRAFTTRÆDELSE.....	16
BILAG A: REGLER FOR MODREGNING I INVALIDEPENSION		0

MEDLEMMER

1. Medlemmer

1.1 Medlemskab

Dit medlemskab af P+, Pensionskassen for Akademikere ("P+") er betinget af, at du opfylder § 3 i P+'s vedtægt.

1.2 Medlemsgrupper

I P+ kan du enten være:

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

1) efter en overenskomst eller lignende, der forpligter de 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.

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 eller

2) som selvstændig erhvervsdrivende eller

3) som selvbetaler (privat indbetaling).

1.3 Medlemskabets start

Dit medlemskab starter fra P+'s accept af indmeldelsen, medmindre andet aftales med P+. Obligatorisk medlemskab starter fra optagelsestidspunkt i henhold til overenskomst eller lignende. Medlemskabet indeholder ved indmeldelsen en pensionsordning med startdækninger, som er fastsat af bestyrelsen, medmindre du aftaler andet med P+ i henhold til mulighederne i disse betingelser

1.4 Medlemskabets ophør

Dit medlemskab af P+ ophører ved din død, hvis din opsparede reserve er opbrugt, eller hvis du udtræder af P+.

2. Obligatoriske medlemmer

2.1 Medlemmer under overenskomst

Dine forsikringsdækninger og valgmuligheder kan være begrænset af de til enhver tid gældende bestemmelser i overenskomsten og kollektive aftaler mv.

2.2 Medlemmer ansat i virksomhed med aftale med P+ om obligatorisk pensionsordning

Dine forsikringsdækninger og valgmuligheder kan være begrænset af den til enhver tid gældende aftale mellem virksomheden og P+.

3. Medlemmer i fleksjob, skånejob og lign.

3.1 Optagelse og genoptagelse

Er du ved optagelsen som medlem af P+ i fleksjob, skånejob eller lignende, vil du blive tilbudt forsikringsdækninger under hensyn hertil. Det samme gælder, hvis du efter en periode med hvilende medlemskab genoptager bidragsbetalingen som følge af en ansættelse i fleksjob, skånejob eller lignende.

KLAUSUL

4. Generelle bestemmelser

4.1 Klausul ved optagelse og forhøjelser mv.

Din pensionsordning er omfattet af klausul, hvis du har en helbredsmangel ved optagelsen, ved genoptagelsen jf. pkt. 22.2, ved tilvalg af forsikringsdækninger eller ved forhøjelse af disse.

Det samme gælder ved tilvalg af depotsikring og ved tilvalg eller forhøjelse af udbetalingsssikring.

Klausulen gælder kun, hvis de lidelser, der har ført til dødsfald eller erhvervsevnetab, jf. pkt. 14.2 og 15.2, har hel eller delvis, direkte eller indirekte sammenhæng med helbredsmanglen. Det gælder også, hvis lidelsen har udspring i denne helbredsmangel, eller helbredsmanglen er hovedårsag til dødsfald eller erhvervsevnetab.

I de tilfælde har du ikke ret til udbetaling eller udbetaling af forhøjelsen ved dødsfald og erhvervsevnetab. Det gælder uden tidsbegrænsning og i hele udbetalingsperioden.

4.2 Helbredsoplysninger

Hvis din pensionsordning er omfattet af klausul, kan du vælge at afgive helbredsoplysninger. Du skal selv betale omkostningerne herved.

P+ vurderer, hvilke helbredsoplysninger der skal indhentes, og om dine helbredsoplysninger betyder, at din pensionsordning ikke længere er omfattet af klausul eller kun delvis er omfattet af klausul.

4.3 Særligt for obligatoriske medlemmer

Når du optages eller genoptages som obligatorisk medlem, vil dine startdækninger være omfattet af klausul jf. 4.1. Klausulen gælder, indtil du har betalt bidrag som obligatorisk medlem og været fuldt arbejdsdygtig i en sammenhængende periode på to år fra din optagelse eller genoptagelse. Bidragsfri dækning, jf. pkt. 16.1, betragtes ikke som betaling af bidrag.

Var du allerede varigt erhvervsudygtig, jf. pkt. 14.2, ved optagelsen i P+, har du ikke ret til udbetaling af varig eller midlertidig invalidepension, der vedrører eller udspringer fra de lidelser, der har forårsaget erhvervsudygtigheden, uanset om der er tale om en hel eller delvis, direkte eller indirekte sammenhæng.

Var du allerede midlertidig erhvervsudygtig, jf. pkt. 15.2, ved optagelsen i P+, har du ikke ret til udbetaling af midlertidig invalidepension, der vedrører eller udspringer fra de lidelser, der har forårsaget erhvervsudygtigheden, uanset om der er tale om en hel eller delvis, direkte eller indirekte sammenhæng.

Dette gælder også ved genoptagelse, jf. pkt. 22.2.

4.4 Særligt for depotsikring

Hvis din pensionsordning har depotsikring ved optagelsen eller genoptagelse, jf. pkt. 22.2, er depotsikringen aldrig omfattet af klausul. Hvis du senere tilvælger depotsikring, er depotsikringen omfattet af klausul.

4.5 Særligt for udbetalingssikring

Hvis din pensionsordning ikke har depotsikring, og du tilvælger udbetalingssikring, er udbetalingssikringen omfattet af klausul. Klausulen gælder hvis du har en helbredsmangel på det tidspunkt, hvor du begynder at modtage alderspension, dog senest når du fylder 68 år.

5. Undtagelser fra klausul

5.1 Tilvalg eller forøgelse af børnepension ved barns fødsel

Hvis du er obligatorisk medlem og tilvælger eller forøger din børnepension i forbindelse med en fødsel eller adoption, og P+ senest tre måneder efter fødslen eller adoptionen får meddelelse om dette, er tilvalget eller ændringen ikke omfattet af klausul. Det gælder dog kun for en forsikringsdækning svarende til startdækningen og forudsat, at forsikringsdækningen ikke ville have været omfattet af klausul, hvis den havde været i kraft siden din optagelse eller genoptagelse, jf. pkt. 22.2.

5.2 Deltidsansatte

Hvis du er obligatorisk medlem og overgår til deltidsansættelse, kan du vælge selv at betale differencen op til det tidligere bidrag inden for 12 måneder, uden det omfattes af klausul. Det gælder ikke for de forsikringsdækninger, der var omfattet af klausul før deltidsansættelsen.

5.3 Almindelig udvikling i pensionsbidrag

Hvis du er obligatorisk medlem, er forhøjelser af dit pensionsbidrag, der skyldes almindelig udvikling i den pensionsgivende løn, ikke omfattet af klausul.

5.4 Overførsel af pensionsordning

Hvis du overfører en pensionsordning, kan du efter aftale med P+ få din anciennitet fra din tidligere pensionsordning medregnet ved vurderingen af,

om din pensionsordning er omfattet af klausul.

5.5 Udbetalingssikring

Tilvalg af udbetalingssikring omfattes ikke af klausul, hvis tilvalget sker i forlængelse af depotsikringens ophør, og depotsikringen ikke er omfattet af klausul.

PENSIONER, OPSPARINGER OG FORSIKRINGSDÆKNINGER

6. Generelt

6.1 Pensioner og opsparinger

P+ har følgende pensioner:

- Alderspension (se pkt. 8)

Derudover tilbyder P+ følgende opsparinger:

- Ratepension (se pkt. 9)
- Aldersopsparring (se pkt. 10)
- Kapitalpension (se pkt. 11)

6.2 Forsikringsdækninger

P+ har følgende forsikringsdækninger:

- Varig invalidepension (se pkt. 14)
- Midlertidig invalidepension (se pkt. 15)
- Bidragsfritagelse (se pkt. 16)
- Depotsikring (se pkt. 18)
- Udbetalingssikring (se pkt. 19)
- Dødsfaldssum (se pkt. 20)
- Børnepension (se pkt. 21)

6.3 Gruppeforsikringer og sundhedsordning

Bestyrelsen kan indgå aftaler om gruppeforsikringer, hvis indhold, regler og forsikringsdækninger fastsættes af bestyrelsen. Gruppeforsikringer er et-årige og kan fx være:

- Kritisk sygdom.
- Ulykkesforsikring.

Bestyrelsen kan indgå aftale om sundhedsordning, hvis indhold fastsættes af bestyrelsen.

Aftalerne er tilgængelige på pplus.dk.

PENSIONER OG OPSPARINGER

7. Generelt

7.1 Pensioner og valgmuligheder

Hos P+ får du en livsvarig alderspension, jf. pkt. 8, hvortil der er tilknyttet depotsikring. Du kan tilvælge øvrige opsparinger efter aftale med P+ og efter reglerne i disse forsikringsbetingelser.

7.2 Markedsrenteprodukter

Pensioner og opsparinger er markedsrenteprodukter. I markedsrenteprodukterne placeres den opsparing, der er tilknyttet dine pensioner og opsparinger, efter dit valg i én af de risikoprofiler, som P+ har sammensat, jf. pkt. 12.

8. Alderspension

8.1 Udbetaling

Du kan få udbetalt din livsvarige alderspension helt eller delvist, når du har nået pensionsudbetalingsalderen efter pensionsbeskatningsloven. Der kan være krav om, at du er fratrådt den pensionsberettigede stilling eller er overgået til deltidsansættelse. Udbetalingen skal senest påbegyndes den første i måneden efter, du er fyldt 80 år. Du kan dog få udsættelse af opstart efter aftale med P+.

Alders- og delpension kan ikke udbetales samtidig med, at du år udbetalt invalidepension og/eller bidragsfritagelse.

Udbetalingen fortsætter så længe, du er i live.

8.2 Udbetalingens størrelse

Størrelsen på den udbetalte alders- eller delpension fastsættes, når udbetalingen af alders- eller delpension starter.

Derefter reguleres størrelsen på udbetalingen som udgangspunkt årligt på baggrund af den tilhørende opsparing og det gældende udbetalingsprincip.

8.3 Risikoprofil under udbetaling

Når du får udbetalt alderspension, vil den tilhørende opsparing fortsat være investeret efter den valgte risikoprofil (se pkt. 12).

8.4 Udbetalingsprincip og udjævning

Udbetalingsprincippet indeholder forudsætninger om afkast, levealder mv. og kan indeholde en udjævningsmekanisme. Udjævningsmekanismen vil have til formål at mindske udsving i størrelsen på den udbetalte alders- eller delpension. Udbetalingsprincippet anmeldes til Finanstilsynet, jf. pkt. 34.1.

8.5 Ophør af udbetaling

Alders- og delpensionen udbetales kun så længe, den tilhørende opsparing har en positiv værdi. Hvis den tilhørende opsparing har en værdi på nul eller er negativ, ophører udbetalingen.

9. Ratepension

9.1 Udbetaling

Du kan få udbetalt din ratepension, når du har nået

pensionsudbetalingsalderen efter pensionsbeskatningsloven.

Der kan være krav om, at du er fratrådt den pensionsberettigede stilling eller er overgået til deltidsansættelse.

Udbetaling af ratepension sker som udgangspunkt over 10 år. Udbetalingsperioden kan efter aftale med P+ forlænges.

Ratepension kan ikke udbetales samtidig med, at du modtager bidragsfritagelse.

9.2 Udbetalingens størrelse

Størrelsen på den udbetalte ratepension fastsættes, når udbetalingen starter.

Derefter reguleres størrelsen på udbetalingen som udgangspunkt årligt på baggrund af den tilhørende opsparing og det gældende udbetalingsprincip. Udbetalingsprincippet indeholder forudsætninger om afkast og kan indeholde en udjævningsmekanisme. Udjævningsmekanismen vil have til formål at mindske udsving i størrelsen på den udbetalte ratepension.

Størrelsen på den sidste udbetaling udgør den resterende opsparing tilknyttet ratepensionen.

Udbetalingsprincippet anmeldes til Finanstilsynet, jf. pkt. 34.1.

9.3 Udbetalingsmodtager ved død

Ved din død udbetales hele værdien af opsparingen tilhørende ratepensionen til nærmeste pårørende efter forsikringsaftalelovens § 105a.

Du kan dog vælge at indsætte en eller flere navngivne begunstigede ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende eller begunstigede er, tilfalder udbetalingen P+ forud for staten.

9.4 Valgmuligheder og indbetalinger

Du kan efter nærmere aftale med P+ løbende tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen på fremtidige bidrag på din ratepension.

9.5 Risikoprofil under udbetalingen

Når du får udbetalt ratepension, vil den tilhørende opsparing fortsat være investeret efter den valgte risikoprofil (se pkt. 12).

9.6 Ophør af udbetaling

Ratepensionen udbetales kun så længe, den tilhørende opsparing har en positiv værdi. Hvis den tilhørende opsparing har en værdi på nul eller er negativ, ophører udbetalingen.

10. Aldersopsparing

10.1 Udbetaling

Du kan få udbetalt din aldersopsparing, når du har nået pensionsudbetalingsalderen efter pensionsbeskatningsloven.

Du kan aftale at få den udbetalt før, hvis du bliver livstruende syg eller tilkendes førtids- eller seniorpension.

Aldersopsparingen udbetales som udgangspunkt på én gang og udgør værdien af den tilhørende opsparing.

10.2 Udbetalingsmodtager ved død

Ved din død udbetales hele værdien af opsparingen tilhørende aldersopsparingen til nærmeste pårørende efter forsikringsaftalelovens § 105a.

Du kan dog vælge at indsætte en eller flere navngivne begunstigede ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende eller begunstigede er, tilfalder udbetalingen P+ forud for staten.

10.3 Valgmuligheder og indbetalinger

Du kan efter nærmere aftale med P+ indbetale indskud på din aldersopsparing.

11. Kapitalpension

11.1 Udbetaling

Du kan få udbetalt din kapitalpension, når du har nået pensionsudbetalingsalderen efter pensionsbeskatningsloven. Den udbetales som udgangspunkt på én gang og udgør værdien af den tilhørende pensionsopsparing.

Du kan aftale at få den udbetalt før, hvis du bliver livstruende syg eller tilkendes førtids- eller seniorpension.

11.2 Udbetalingsmodtager ved død

Ved din død udbetales hele værdien af opsparingen tilhørende kapitalpensionen til nærmeste pårørende efter forsikringsaftalelovens § 105a.

Du kan dog vælge at indsætte en eller flere navngivne begunstigede ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende eller begunstigede er, tilfalder udbetalingen P+ forud for staten.

11.3 Valgmuligheder og indbetalinger

Kapitalpension kan alene etableres ved overførsel af en eksisterende kapitalpension til P+ fra en anden pensionsleverandør.

RISIKOPROFIL OG AFKAST

12. Risikoprofil, afkast mv.

12.1 Risikoprofiler

Du kan vælge én risikoprofil blandt de risikoprofiler, P+ tilbyder. En risikoprofil består af en sammensætning af fonde (se pkt. 12.2). Risikoprofilen kan indeholde en automatisk nedtrapning af risikoniveauet i takt med, at du nærmer dig pensionsudbetalingsalderen. Nedtrapningen sker ved, at P+ gradvist ændrer sammensætningen af de underliggende fonde. Du kan læse mere herom på pplus.dk

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

Du vil blive oplyst om væsentlige ændringer med et varsel på tre måneder. Hvis din opsparing er placeret i en risikoprofil, som bliver lukket, vil du blive oplyst om, hvilken risikoprofil din opsparing i stedet vil blive placeret i.

Du kan finde information om P+'s udbud af risikoprofiler på pplus.dk

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

12.2 Fonde

Din opsparing placeres i en sammensætning af interne fonde ud fra din valgte risikoprofil. Ved en fond forstås en portefølje af aktiver (såsom aktier, obligationer og alternative investeringsaktiver), som sammensættes af P+ inden for de af bestyrelsen fastsatte rammer. P+ ejer 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

12.3 Ændring af risikoprofil

Du kan løbende ændre risikoprofil både i opsparingsperioden og i udbetalingsperioden. Ved ændring af risikoprofil vil både din eksisterende opsparing og dine fremtidige indbetalinger følge den nye risikoprofil. Du foretager ændring af risikoprofil på *Min pension* på pplus.dk.

Der handles normalt inden for 5 bankdage og senest 20 bankdage efter, at P+ har modtaget tilstrækkelige oplysninger fra dig til at kunne foretage ændringen af din risikoprofil. Hvis du har foretaget flere ændringer af risikoprofil, er det valget, P+ senest har registreret, som P+ effektuerer på handelsstidspunktet.

Der kan være omkostninger forbundet med at ændre risikoprofil.

12.4 Strategisk og taktisk forvaltning

Bestyrelsen fastlægger den strategiske aktivallokering og valutaafdækning for de enkelte fonde. Den strategiske aktivallokering kan indeholde gearing. Bestyrelsen fastsætter rammer for, hvor meget den faktiske aktivallokering og valutaafdækning må afvige fra det strategiske niveau.

Ved væsentlige ændringer i den strategiske aktivallokering i fonde i din risikoprofil vil du modtage meddelelse herom.

P+ står for den taktiske forvaltning af investeringerne, dvs. hvordan investeringer løbende forvaltes inden for rammerne af den strategiske investeringsstrategi. Det betyder, at P+ justerer fordelingen mellem aktiverne, herunder graden af valutaafdækning, når P+ vurderer, at det vil være hensigtsmæssigt i forhold til udviklingen på de finansielle markeder.

Du kan finde yderligere information om den strategiske og taktiske aktivfordeling i fondene på pplus.dk

12.5 Afkast

Din opsparing tilskrives løbende afkast baseret på udviklingen i kurserne på de underliggende aktiver i den risikoprofil, du har valgt. Du bærer den fulde investeringsrisiko, og afkastet kan være enten positivt eller negativt. Dette gælder både i opsparingsperioden og i udbetalingsperioden. Dine forsikringsdækninger og udbetalinger kan derfor nedsættes.

12.6 Rebalancering

Fordelingen mellem fondene vil ikke konstant svare til den foreskrevne fordeling i din valgte risikoprofil. P+ rebalancerer løbende fordelingen mellem fondene, så de svarer til den fordeling, risikoprofilerne foreskriver. Rebalancering sker, når P+ skønner, at det er hensigtsmæssigt, dog minimum en gang om året.

12.7 Kurser

Kurser for fondene fastsættes af P+ ud fra markedsværdien af de underliggende aktiver efter dagsværdiprincipet.

Du kan finde yderligere information om værdiansættelsen på pplus.dk.

12.8 Handel

P+ foretager handler ved indbetalinger, udbetalinger, rebalancering mv. Ved handel bliver der købt/solgt andele af fonde til/fra din opsparing, svarende til værdien af den ønskede betaling. Handlen sker på baggrund af de fastsatte kurser i fondene, svarende til den fordeling, den valgte risikoprofil foreskriver.

12.9 Sumudbetaling ved død

Hvis din opsparing helt eller delvist udbetales ved din død, handles den tilhørende opsparing, og det realiserede beløb forrentes herefter med en rente fastsat af P+. Renten kan være positiv eller negativ, og det realiserede beløb kan derfor ændre sig. Du kan finde information om renten på pplus.dk.

Der handles normalt inden for 5 bankdage og senest 20 bankdage efter, at P+ har modtaget besked om dit dødsfald.

FORSIKRINGSDÆKNINGER

13. Generelle bestemmelser

13.1 Forsikringsdækninger og valgmuligheder

Du kan tilvælge eller ændre forsikringsdækninger efter aftale med P+ og efter reglerne i disse forsikringsbetingelser.

Du kan ikke tilvælge eller ændre forsikringsdækninger, hvis:

- du er fritaget for bidragsbetaling, jf. pkt. 16
- du får udbetalt forsikring ved invaliditet, jf. pkt. 14 eller 15
- du er bidragsfrit dækket, jf. pkt. 23.1
- du får udbetalt alderspension, jf. pkt. 8.

Forsikringsdækninger ved invaliditet, depotsikring og dødsfaldssum bortfalder, når udbetaling af alderspension påbegyndes. Ved delvis udbetaling af alderspensionen kan forsikringsdækninger blive nedsat. De bortfalder senest ved 65/68 år.

13.2 Nedsættelse i løn op til tilkendelse

Hvis du sidste fem år, inden du har ret til at få udbetalt varig invalidepension, jf. pkt. 14.2, har fået nedsat din løn og pensionsbidrag på grund af svigtende helbred, kan P+ beslutte, at det ikke skal have indflydelse på din bidragsfritagelse.

13.3 Øvrige forsikringer

Derudover har P+ indgået aftale om følgende forsikringsdækninger:

- Gruppeforsikringer
- Sundhedsordning

13.4 Erhvervsevnetab eller død ved tilskadekomst ved krig m.m.

Pensionskassens bestyrelse kan beslutte, at der ikke er ret til udbetaling af forsikringer ved din invaliditet eller død, når dit erhvervsevnetab eller din død skyldes tilskadekomst under krigstilstand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område. Til brug for be-

styrelsens beslutning kan indgå, hvorvidt det officielle Danmark har erkendt, at førnævnte forhold er indtruffet.

Uden for dansk område kan bestyrelsen beslutte, at der ikke er ret til udbetaling, når dit erhvervsevnetab eller din død er opstået under rejser til lande (områder), efter Udenrigsministeriet har frarådet rejser til landet (området) på grund af krig, oprør eller lignende, medmindre rejsen sker i arbejdsmæssig sammenhæng.

FORSIKRINGER VED INVALIDITET

14. Varig invalidepension

14.1 Udbetaling af varig invalidepension

Hvis du bliver erhvervsudygtig, har du ret til udbetaling af invalidepension fra den første i måneden efter, din varige erhvervsudygtighed er indtrådt.

Du kan dog tidligst få udbetalt invalidepension fra det tidspunkt, hvor din hidtidige, normale erhvervsmæssige indtægt ophører.

14.2 Tilkendelseskriterier

Du anses som erhvervsudygtig, hvis du har fået tilkendt 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 indenfor og/eller hidtil har arbejdet indenfor.

14.3 Ophør af udbetaling af varig invalidepension

Udbetalingen af varig invalidepension ophører, når du starter udbetaling af alderspension og senest ved udgangen af den måned, hvor du fylder 68 år.

Endvidere ophører retten til varig invalidepension, hvis erhvervsevnen generhverves i et sådant omfang, at betingelserne for udbetaling af varig invalidepension ikke længere er opfyldt.

14.4 Forsikringsdækningens størrelse

Varig invalidepension kan maksimalt udgøre 80 pct. af den pensionsgivende løn på tidspunktet for indgåelse eller ændring af forsikringsdækningen. Størrelsen på forsikringsdækningen reguleres årligt med forbrugerprisindekset.

14.5 Valg af forsikringsdækning

Du kan efter aftale med P+ løbende tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din varige invalidepension, jf. pkt. 13.1.

14.6 Regulering af udbetaling

Efter udbetalingerne er startet, reguleres de én gang årligt med forbrugerprisindekset.

14.7 Modregning i varig invalidepension

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

14.8 Opfølgende vurdering

Du har til enhver tid pligt til at give P+ besked, hvis der sker ændring i dine helbredsforhold eller økonomiske forhold. P+ kan til enhver tid kræve, at der foretages en opfølgende vurdering af, om du fortsat opfylder betingelserne for at få udbetalt varig invalidepension, og om størrelsen af udbetalingen er korrekt. Hvis P+ vurderer, at betingelserne ikke længere er opfyldt, bortfalder den tilkendte varige invalidepension. Hvis der udbetales et for højt beløb, kan udbetalingen blive sat ned. Du kan blive tilpligtet at tilbagebetale beløb, som du ikke har været berettiget til at modtage.

15. Midlertidig invalidepension

15.1 Udbetaling af midlertidig invalidepension

Hvis du bliver midlertidig erhvervsudygtig, har du ret til udbetaling af midlertidig invalidepension.

Midlertidig invalidepension kan tidligst udbetales fra den første i den måned, der begynder 6 måneder efter, du er blevet vurderet erhvervsudygtig. Det er endvidere et krav, at din hidtidige, normale erhvervsmæssige indtægt er ophørt helt eller delvist.

Hvis udbetalingen af din midlertidige invalidepension er bortfaldet, kan udbetaling af midlertidig invalidepension dog genoptages den første i måneden efter, at betingelserne for at få udbetalt midlertidig invalidepension for samme lidelse er genindtrådt. Dette er under forudsætning af, at erhvervsudygtigheden er genindtrådt mindre end seks måneder efter den seneste udbetaling af midlertidig invalidepension. Udbetaling kan dog tidligst ske fra den første i måneden efter, du på ny er blevet vurderet erhvervsudygtig.

15.2 Tilkendelseskriterier

Du anses som midlertidig 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 udbetaling af varig invalidepension.

Din fagspecifikke erhvervsevne er erhvervsevnen inden for det fag, som du er uddannet indenfor

og/eller hidtil har arbejdet indenfor.

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

15.3 Varighed og ophør af udbetaling af midlertidig invalidepension

Du kan maksimalt få udbetalt midlertidig invalidepension for samme lidelse og lidelser, der udspringer af samme forløb, i 36 måneder. Udbetalingen af midlertidig invalidepension ophører, når du starter udbetaling af alderspension og senest med udgangen af den måned, hvor du fylder 68 år.

Ved overgang til udbetaling af varig invalidepension, bortfalder udbetaling af den midlertidige invalidepension.

Endvidere ophører retten til midlertidig invalidepension, hvis erhvervsevnen generhverves i et sådant omfang, at betingelserne for udbetaling af midlertidig invalidepension ikke længere er opfyldt, jf. pkt. 15.2.

15.4 Forsikringsdækningen størrelse

Forsikringsdækningen ved midlertidig invaliditet kan maksimalt udgøre 80 pct. af den pensionsgivende løn på tidspunktet for indgåelse eller ændring af forsikringsdækningen. Du kan løbende ændre størrelsen på forsikringsdækningen. Størrelsen på forsikringsdækningen reguleres årligt med forbrugerprisindekset.

15.5 Valg af forsikringsdækning

Hvis du har en forsikringsdækning for varig invalidepension, kan du løbende aftale at tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af forsikringsdækningen på din midlertidige invalidepension, jf. pkt. 13.1.

15.6 Regulering af udbetaling

Efter udbetalingerne er startet, reguleres de én gang årligt med forbrugerprisindekset.

15.7 Modregning i midlertidig invalidepension

Hvis du er ansat i fleksjob, skånejob eller lignende eller har anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, vil indtægter herfra, herunder offentlige tilskud, blive modregnet i din udbetalte midlertidige invalidepension efter regler fastsat af bestyrelsen, jf. bilag A til disse forsikringsbetingelser.

Hvis du er ansat i en virksomhed, som P+ har indgået en aftale om midlertidig invalidepension med, vil P+ modregne en eventuel løn i din udbetalte 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.

15.8 Opfølgende vurdering

Du har til enhver tid pligt til at give P+ besked, hvis der sker ændring i dine helbredsforhold eller økonomiske forhold. 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 den tilkendte midlertidige invalidepension.

16. Bidragsfritagelse

16.1 Fritagelse for betaling af bidrag

Hvis du har ret til udbetaling af enten varig eller midlertidig invalidepension, opretholder P+ din bidragsbetaling på din pensionsaftale.

16.2 Bidragsfritagelsens ophør

Bidragsfritagelsen ophører, hvis din ret til invalidepension bortfalder efter pkt. 14.3 og 15.3.

16.3 Bidragsfritagelsens størrelse

Bidragsfritagelsen fastsættes ud fra det faste bidrag.

16.4 Til- og fravalg af bidragsfritagelsen

Du kan til- og fravælge bidragsfritagelse. Bidragsfritagelsen kan dog ikke fravælges, såfremt du har valgt forsikringsdækning for varig og/eller midlertidig invalidepension.

I øvrigt gælder betingelserne i pkt. 13.1.

16.5 Regulering af bidragsfritagelse

Bidragsbetalingen fra P+ til din pensionsaftale reguleres én gang årligt med forbrugerprisindekset.

16.6 Modregning

P+ kan modregne i bidragsbetalingen, såfremt din arbejdsgiver fortsat indbetaler pensionsbidrag.

17. Dødsfald før krav er anmeldt

Krav på invalidepension og bidragsfritagelse, der ikke er anmeldt til P+, før du dør, bortfalder.

FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØDSFALD

18. Depotsikring

18.1 Udbetaling af depotsikring

Ved din død vil dit depot, svarende til opsparingen

tilknyttet din livsvarige alderspension, blive udbetalt.

Depotsikringen udbetales, hvis du dør før, du har startet udbetalingen af din alderspension, eller før du er fyldt 68 år.

18.2 Udbetalingsmodtager

Udbetalingen sker til nærmeste pårørende efter forsikringsaftalelovens § 105a, medmindre du har valgt andet.

Du kan vælge at indsætte én eller flere navngivne begunstigede ved skriftlig meddelelse til P+.

Hvis der ingen nærmeste pårørende eller begunstigede er, tilfalder dødsfaldssummen P+ forud for staten.

18.3 Til- og fravalg af forsikringsdækningen

Du kan efter aftale med P+ tilvælge eller fravælge depotsikring, jf. pkt. 13.1.

19. Udbetalingssikring

19.1 Udbetaling af udbetalingssikring

Ved din død, efter du er begyndt udbetaling af alderspension, eller efter du er fyldt 68 år, vil der ske udbetaling fra din opsparing til dine efterladte, svarende til den udbetalingsperiode du har bestemt.

19.2 Udbetalingsmodtager

Udbetalingssikringen sikrer dine efterladte udbetaling fra din opsparing efter din død.

Udbetalingssikringen udbetales til dine nærmeste pårørende efter forsikringsaftalelovens § 105a. Du kan vælge at indsætte én eller flere navngivne begunstigede ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende eller begunstigede er, tilfalder udbetalingen P+ forud for staten.

Uanset ovenstående udbetales udbetalingssikringen altid til din ægtefælle eller samlever først, dog kun hvis samleveren opfylder betingelserne i forsikringsaftalelovens § 105a.

19.3 Ophør af udbetaling

Løbende udbetaling ophører ved ophør af den valgte udbetalingsperiode, og senest når du ville være fyldt 90 år.

19.4 Forsikringsdækningens størrelse

Udbetalingssikringen kan maksimalt udgøre 100 pct. af den udbetalte alderspension og kan tilvælges i niveauer fastsat af P+.

Hvis du endnu ikke er begyndt udbetaling af alderspension, sættes udbetalingssikringens størrelse ud fra den alderspension, som du ville have

fået udbetalt.

19.5 Valg af forsikringsdækning

Du kan efter aftale med P+ tilvælge, fravælge eller ændre din udbetalingssikring tilknyttet din aldersopsparing, jf. pkt. 13.1.

Udbetalingssikringen skal senest tilvælges eller forøges før, du begynder at modtage alderspension, dog senest inden du fylder 68 år.

Udbetalingssikringen kan til enhver tid fravælges eller nedsættes, også efter du har startet udbetaling af alderspensionen.

Du kan vælge, at udbetalingsperioden skal være frem til, at du ville være fyldt 80, 85 eller 90 år. Den kan ikke ændres, hvis du har påbegyndt udbetaling af alderspension.

19.6 Regulering af udbetaling

Udbetalingen til dine efterladte sker efter samme principper, som gælder for alderspension, jf. pkt. 8.2.

20. Dødsfaldssum

20.1 Udbetaling af dødsfaldssummen

Ved din død, før du er begyndt udbetaling af alderspension, og før du fylder 68 år, udbetales din valgte dødsfaldssum.

20.2 Udbetalingsmodtager

Udbetalingen sker til nærmeste pårørende efter forsikringsaftalelovens § 105a, medmindre du har valgt andet.

Du kan vælge at indsætte én eller flere navngivne begunstigede ved skriftlig meddelelse til P+.

Hvis der ingen nærmeste pårørende eller begunstigede er, tilfalder dødsfaldssummen P+ forud for staten.

20.3 Forsikringsdækningens størrelse

Dødsfaldssummen er valgfri og kan maksimalt udgøre 800 pct. af din pensionsgivende årsløn.

Forsikringsdækningens størrelse reguleres ikke.

20.4 Valg af forsikringsdækning

Du kan efter aftale med P+ tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen på din dødsfaldssum, jf. pkt. 13.1.

21. Børnepension ved død

21.1 Udbetaling af børnepension

Ved din død har dine børn ret til udbetaling af børnepension fra den første i den følgende måned.

21.2 Dækkede børn

Denne ret til udbetaling af børnepension har børn og adoptivbørn.

21.3 Ophør af udbetaling af børnepension

Udbetalingen ophører, når barnet fylder 21 år.

21.4 Forsikringsdækningens størrelse

Børnepension kan maksimalt udgøre 20 pct. af den pensionsgivende løn på tidspunktet for oprettelse eller ændring af forsikringsdækningen.

Forsikringsdækningens størrelse reguleres årligt med forbrugerprisindekset. Dog reguleres forsikringsdækningens størrelse ikke længere, når du får udbetalt alderspension, eller senest når du fylder 68 år.

Den valgte forsikringsdækning gælder dine børn under ét.

21.5 Valg af forsikringsdækning

Du kan efter aftale med P+ tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din børnepension, jf. pkt. 13.1.

21.6 Regulering af udbetaling

Efter udbetalingerne er startet, reguleres de én gang årligt med forbrugerprisindekset.

INDBETALING

22. Bidrag, indskud og overførsel

22.1 Fast bidrag

Obligatoriske medlemmer betaler bidrag fastsat i henhold til overenskomst eller aftale.

Der kan betales et højere fast bidrag efter aftale med P+.

Individuelle medlemmer aftaler bidrag med P+.

22.2 Genoptagelse af bidrag

Hvis du genoptager bidragsbetalingen fra hvilende medlemskab, bliver bidragsbetalingen som udgangspunkt omfattet af disse forsikringsbetingelser.

Ved genoptagelse får du startdækninger, som er fastsat af bestyrelsen, medmindre du aftaler andet med P+ i henhold til mulighederne i disse betingelser.

Der kan være tilfælde, hvor bidragsbetalingen bliver omfattet af andre forsikringsbetingelser, fx ved P+ Fri Opsparing.

22.3 Betalingsbetingelser

Det faste bidrag forfalder den sidste hverdag i måneden, medmindre andet er aftalt med P+. Ved forsen indbetaling kan P+ opkræve morarente og gebyrer efter de til enhver tid gældende regler. Ved manglende betaling gælder regler som ved ophør af bidragsbetaling, jf. pkt. 23.

22.4 Ekstra bidrag og indskud

Du kan indbetale ekstra bidrag og indskud efter aftale med P+.

22.5 Overførsel

Du kan efter aftale med P+ overføre værdien af pensionsaftaler i andre livsforsikringsvirksomheder, pensionskasser eller pengeinstitutter til P+.

22.6 Indbetalingskrav

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

Bestyrelsen fastsætter krav til minimum indbetaling.

22.7 Handel af indbetalinger

Dine indbetalinger fratrukket eventuelle udgifter til omkostninger, forsikringer skatter mv. handles efter din valgte risikoprofil.

22.8 Handelstidspunkt

Indbetaling bliver normalt handlet inden for 5 bankdage og senest 20 bankdage efter, at P+ har modtaget indbetalingen. Modtagne indbetalinger, der endnu ikke er handlet, forrentes med en rente fastsat af P+. Renten kan være positiv eller negativ, og beløbet kan derfor ændre sig. Du kan finde information om renten på plus.dk.

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

OPHØR AF BIDRAGSBETALING, OVERFØRSEL OG UDTRÆDEN

23. Bidragsfri dækning og hvilende medlemskab

23.1 Bidragsfri dækning

Hvis din bidragsbetaling stopper, inden du er fyldt 68 år, bevarer du dine forsikringsdækninger i indtil tre måneder efter ophøret af bidragsbetalingen, dog højest til du fylder 68 år eller begynder udbetaling af din alderspension. Det er ikke muligt at ændre forsikringsdækninger under bidragsfri dækning.

Betaling for forsikringsdækningerne, omkostninger mv. betales af din opsparing. Det kan være nødvendigt at afgiftsberigtige ved betaling for forsikringer.

Hvis du får delpension, har du mulighed for at få delvis bidragsfri dækning.

23.2 Flere betalere

Hvis der indbetales bidrag fra flere arbejdsgivere, eller af en arbejdsgiver og dig selv, kan du kun få bidragsfri dækning, hvis alle indbetalinger stopper.

23.3 Forlængelse af bidragsfri dækning

Efter aftale med P+ kan perioden på tre måneder med bidragsfri dækning forlænges i op til et år ad gangen.

23.4 Hvilende medlemskab

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

Ved overgang til hvilende medlemskab bortfalder dine forsikringsdækninger. Depotsikringen og udbetalingssikringen bibeholdes, såfremt de er tilvalgt, før du ophører med at betale bidrag.

23.5 Ophør af bidragsbetaling efter det fyldte 68. år

Hvis din bidragsbetaling stopper efter, du er fyldt 68 år, overgår du til hvilende medlemskab uden en periode med bidragsfri dækning.

24. Overførsel af din pensionsordning

24.1 Overførsler fra P+

Du kan overføre værdien af din pensionsordning i P+ helt eller delvist til andre pensionsudbydere. Dette gælder kun de pensionsordninger, hvor indbetalingen er ophørt, og som ikke er under udbetaling.

Der kan gælde yderligere begrænsninger for overførsel i overenskomst, kollektive aftaler, obligatoriske pensionsaftaler eller lignende aftaler.

P+ kan kræve, at der afgives oplysninger om helbred, og at P+ vurderer disse til at være tilfredsstillende.

24.2 Handel

Ved overførslen handles din opsparing, og det realiserede beløb efter eventuelle udgifter til omkostninger, forsikringer, skatter, afgifter mv. overføres. Handlen sker som udgangspunkt senest 10 bankdage efter, at P+ har modtaget alle nødvendige oplysninger.

25. Kontant udtrædelsesgodtgørelse

25.1 Udtrædelse

Er du under pensionsudbetalingsalderen ifølge pensionsbeskatningsloven, kan du efter aftale udtræde af P+ med en kontant udtrædelsesgodtgørelse.

Dette gælder kun de pensionsordninger, hvor indbetalingen er ophørt, og som ikke er under udbetaling.

Der kan gælde yderligere begrænsninger for udtrædelse i overenskomst, kollektive aftaler, obligatoriske pensionsaftaler eller lignende aftaler.

P+ kan kræve, at der afgives oplysninger om helbred, og at P+ vurderer disse til at være tilfredsstillende.

25.2 Erhvervsudygtig ved optagelsen

Var du allerede på tidspunktet for optagelsen erhvervsudygtig jf. 14.2, har du ved ophør med erhvervsarbejde på grund af erhvervsudygtigheden mulighed for kontant udtrædelse efter aftale med P+.

25.3 Handel

Ved udtrædelsen handles din opsparing, og det realiserede beløb efter eventuelle udgifter til omkostninger, forsikringer, skatter, afgifter mv. udbetales. Handlen sker som udgangspunkt senest 10 bankdage efter, at P+ har modtaget alle nødvendige oplysninger.

UDBETALING OG SKAT

26. Udbetaling af pension og forsikringsdækninger

26.1 Løbende udbetaling

Løbende udbetaling sker forud og for én måned ad gangen. Sidste udbetaling sker for den måned, hvor retten til pensionen eller retten til forsikringsudbetalingen ophører, eller din tilhørende opsparings værdi bliver nul eller negativ.

26.2 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 engangsbetrag. Efter en sådan udbetaling ophører dine rettigheder og forpligtelser i forhold til P+.

26.3 NemKonto

Udbetaling sker som udgangspunkt til NemKonto. Udbetalingsvis kan andet aftales med P+.

27. Skattemæssig behandling

27.1 Indbetalinger og udbetalinger

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

27.2 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 alderspension efter bestyrelsens nærmere bestemmelser.

27.3 Pensionsafkastskat

P+ sørger for, at der bliver betalt skat af et eventuelt pensionsafkast i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning. Det sker ved, at der handles i den tilhørende opsparing, svarende til værdien af betalingen.

Afkast, der ikke beskattes som pensionsafkast, bliver indberettet til SKAT, hvorefter afkastet beskattes i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning.

ØVRIGE BESTEMMELSER

28. Oplysningspligt

28.1 Oplysningspligt

Ved anmodning om pensioner 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 af P+ foreslået læge 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.

29. Forældelse

29.1 Forældelse

Krav på udbetaling fra din pensionsordning forældes i henhold til lovgivning om forældelse.

30. Personoplysninger

30.1 Personoplysninger

P+ behandler bl.a. i forbindelse med administration af din pensionsordning personoplysninger om dig. Du har i henhold til Persondatalovgivningen en række rettigheder, som P+ som dataansvarlig skal sørge for at iagttage. Dine rettigheder omfatter bl.a. retten til indsigt, retten til berigtigelse, retten til sletning og retten til indsigelse. Du kan læse mere herom i P+'s persondatapolitik på pplus.dk.

31. Elektronisk kommunikation

31.1 Elektronisk kommunikation

P+ kan anvende elektronisk dokumentudveksling samt elektronisk post (herunder via e-mail, e-Boks, Min pension mv.) i kommunikation med medlemmerne. Det er dit ansvar at sikre, at P+ er i besiddelse af korrekte elektroniske kontaktoplysninger.

32. Pensionens personlige karakter

32.1 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 pensionsaftale, ligesom det også gælder i forhold til andre pensionsberettigede i henhold til disse forsikringsbetingelser.

33. Beregningsgrundlag

33.1 Beregningsgrundlag

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

Den gældende udløbsalder er 68 år, medmindre andet er angivet.

33.2 Ændring af vilkår for invalidepension, bi-dragsfritagelser og børnepension

Det er P+'s hensigt, at størrelsen af ydelsen, inklusive eventuel regulering, fastholdes i hele udbetalingsperioden, herunder ved at følge en investeringsstrategi, der søger at afdække ydelsen på de finansielle markeder. Bestyrelsen kan i samråd med den ansvarlige for pensionskassens risikostyringsfunktion og den ansvarshavende aktuar beslutte at nedsætte størrelsen af ydelsen, såfremt bestyrelsen vurderer, at forudsætningerne, herunder for at afdække ydelsen på de finansielle markeder, er bristet.

33.3 Omkostninger og betaling for forsikringsdækninger

Bestyrelsen fastsætter i samråd med den ansvarshavende aktuar løbende både omkostninger og betaling for forsikringsdækninger, depotsikring og udbetalingssikring ud fra den faktiske udvikling.

Strukturen og størrelse på omkostninger samt betaling for forsikringsdækninger, depotsikring og udbetalingssikring kan ændres uden varsel ved anmeldelse til Finanstilsynet.

De gældende omkostninger fremgår af pplus.dk.

34. Bonus

34.1 Bonus

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

34.2 MedlemsMidler (Særlige bonusbestemmelser)

Bestyrelsen kan bestemme, at der opbygges MedlemsMidler (Særlige bonusbestemmelser).

35. Ikke-gennemførte handler

35.1 Ikke-gennemførte handler

Hvis en handel ikke kan gennemføres inden for den fastsatte 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.

36. Klager

36.1 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. Du kan endvidere indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring, for domstolene eller for en voldgiftsret.

ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE

37. Bestyrelsens forsikringsbetingelser og supplerende betingelser

37.1 Udstedelse

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

37.2 Supplerende betingelser

Bestyrelsen kan fastsætte betingelser, der supplerer forsikringsbetingelserne.

37.3 Aftalegrundlag

Vilkårene for pensionsaftalen består af Regulativ 2019, disse forsikringsbetingelser og de supplerende betingelser fastsat af bestyrelsen.

Ved modstrid mellem regulativet og de øvrige regler gælder regulativets regler. Ved modstrid mellem forsikringsbetingelserne og de supplerende betingelser gælder forsikringsbetingelserne.

37.4 Bestyrelsens mulighed for at ændre disse forsikringsbetingelser mv.

Disse forsikringsbetingelser og de supplerende betingelser kan ændres af bestyrelsen med bindende virkning for det enkelte medlem.

Forsikringsbetingelserne og de supplerende betingelser kan eksempelvis ændres, hvis det er nødvendigt som følge af ændring i lovgivning, skatte- og afgiftsforhold, markedsmæssige forhold og konkurrencemæssige forhold m.m., eller grundlaget for beregning af pensioner, forsikringsdækninger og opsparinger ændrer sig, eller ændringen ikke har væsentlig betydning.

Hvis der sker ændringer i de nævnte forhold, har bestyrelsen ret til at ændre dine forsikringsdækninger.

38. Ikrafttrædelse

38.1 Vedtagelse

Forsikringsbetingelserne er vedtaget af bestyrelsen og senest ændret af bestyrelsen den 19. marts 2026.

38.2 Ikrafttrædelse

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 1. september 2026.

Bestemmelserne om klausul gælder for indbetalinger og ændringer foretaget efter den 1. januar 2026.

BILAG A: REGLER FOR MODREGNING I INVALIDEPENSION

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 14.7 vil anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud blive modregnet i den varige og midlertidige invalidepension.

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 erhvervsmæssig indtægt, 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 erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud, på kr. 275.000 årligt. Anden løn- eller erhvervsmæssig indtægt, herunder offentlige tilskud, defineres som:

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

Modregningens størrelse:

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

Tjener man fx 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 pct.:	-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.



P+

Pensionskassen for Akademikere
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

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