



# **Forsikringsbetingelser mv. til P+ Livscyklus**

September 2023



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

- a. Medlemmer i P+, der er omfattet af Regulativ 2019, og optaget i pensionskassen fra 1. november 2021, og
- b. 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 7. september 2023.

## Indholdsfortegnelse

<b>MEDLEMMER.....</b>	<b>3</b>
1. <b>MEDLEMMER.....</b>	<b>3</b>
<b>PENSIONSPRODUKTER .....</b>	<b>3</b>
2. <b>GENERELLE BESTEMMELSER .....</b>	<b>3</b>
3. <b>ALDERSPENSION .....</b>	<b>3</b>
4. <b>DEPOTSIKRING.....</b>	<b>3</b>
5. <b>UDBETALINGSSIKRING .....</b>	<b>4</b>
6. <b>RATEPENSION.....</b>	<b>4</b>
7. <b>ALDERSFORSIKRING.....</b>	<b>5</b>
8. <b>KAPITALPENSION.....</b>	<b>5</b>
<b>RISIKOPROFIL OG AFKAST.....</b>	<b>5</b>
9. <b>RISIKOPROFIL, AFKAST MV. ....</b>	<b>5</b>
<b>FORSIKRINGSDÆKNINGER .....</b>	<b>6</b>
10. <b>GENERELLE BESTEMMELSER .....</b>	<b>6</b>
11. <b>VARIG INVALIDEPENSION.....</b>	<b>6</b>
12. <b>MIDLERTIDIG INVALIDEPENSION .....</b>	<b>7</b>
13. <b>BIDRAGSFRI TAGELSE .....</b>	<b>8</b>
14. <b>BORTFALD VED DØDSFALD .....</b>	<b>8</b>
15. <b>DØDSFALDSSUM.....</b>	<b>8</b>
16. <b>BØRNEPENSION VED DØD .....</b>	<b>9</b>
17. <b>KRITISK SYGDOM.....</b>	<b>9</b>
18. <b>KOLLEKTIV ULYKKESFORSIKRING .....</b>	<b>9</b>
<b>MEDLEMMER OMFATTET AF SÆRLIGE FORHOLD .....</b>	<b>9</b>
19. <b>BEGRÆNSEDE VALGMULIGHEDER FOR OBLIGATORISKE MEDLEMMER OG VIRKSOMHEDSMEDLEMMER</b> <b>9</b>	
20. <b>SÆRLIGT FOR MEDLEMMER MED NEDSAT ERHVERVSEVNE VED OPTAGELSEN .....</b>	<b>10</b>
<b>KARENS.....</b>	<b>10</b>
21. <b>GENERELLE BESTEMMELSER .....</b>	<b>10</b>
22. <b>KARENSPERIODER .....</b>	<b>10</b>
<b>INDBETALING .....</b>	<b>11</b>
23. <b>ORDINÆRE BIDRAG .....</b>	<b>11</b>
24. <b>EKSTRAORDINÆRE BIDRAG, INDSKUD OG OVERFØRSEL AF PENSIONSORDNINGER TIL P+.....</b>	<b>11</b>
25. <b>BEHANDLING AF INDBETALINGER .....</b>	<b>11</b>
<b>OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN, OVERFØRSEL OG UDTRÆDEN .....</b>	<b>12</b>
26. <b>BIDRAGSFRI DÆKNING OG HVILENDE MEDLEMSKAB .....</b>	<b>12</b>
27. <b>OVERFØRSEL AF DIN PENSIONSORDNING .....</b>	<b>12</b>
28. <b>KONTANT UDTRÆDESGODTGØRELSE .....</b>	<b>12</b>

<b>UDBETALING OG SKAT.....</b>	<b>13</b>
29. <b>PENSIONENS UDBETALING .....</b>	<b>13</b>
30. <b>SKATTEMÆSSIG BEHANDLING .....</b>	<b>13</b>
<b>ØVRIGE BESTEMMELSER.....</b>	<b>13</b>
31. <b>OPLYSNINGSPLIGT .....</b>	<b>13</b>
32. <b>PERSONOPLYSNINGER .....</b>	<b>13</b>
33. <b>ÆNDRING AF DIN PENSIONSÅFTALE.....</b>	<b>13</b>
34. <b>ELEKTRONISK KOMMUNIKATION.....</b>	<b>13</b>
35. <b>PENSIONENS PERSONLIGE KARAKTER.....</b>	<b>13</b>
36. <b>BEREGNINGSGRUNDLAG .....</b>	<b>14</b>
37. <b>IKKE-GENNEMFØRTE HANDLER .....</b>	<b>14</b>
38. <b>KLAGER.....</b>	<b>14</b>
<b>ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE .....</b>	<b>14</b>
39. <b>BESTYRELSENS FORSIKRINGSBETINGELSER OG SUPPLERENDE REGLER .....</b>	<b>14</b>
40. <b>IKRAFTTRÆDELSE.....</b>	<b>14</b>
<b>BILAG A: REGLER FOR MODREGNING I INVALIDEPENSION .....</b>	<b>15</b>

## **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 værdien af din samlede opsparing er nul eller negativ, eller hvis du udtræder af P+.

## **PENSIONSPRODUKTER**

### **2. Generelle bestemmelser**

#### **2.1 Pensionsprodukter og valgmuligheder**

Hos P+ får du en livsvarig alderspension (se pkt. 3), hvortil der er tilknyttet depotsikring. Du kan tilvælge øvrige pensionsprodukter og udbetalings sikring efter reglerne i disse forsikringsbetingelser. P+ tilbyder følgende øvrige pensionsprodukter:

- Ratepension (se pkt. 6)
- Aldersforsikring (se pkt. 7)
- Kapitalpension (se pkt. 8).

Se dog pkt. 19 for medlemmer omfattet af særlige forhold.

#### **2.2 Markedsrenteprodukter**

Pensionsprodukterne nævnt i pkt. 2.1 er markedsrenteprodukter. I markedsrenteprodukterne placeres den opsparing, der er tilknyttet dine pensionsprodukter, efter dit valg i en af de risikoprofiler, som P+ har sammensat (se pkt. 9).

### **3. Alderspension**

#### **3.1 Udbetaling**

Du kan få udbetalt din alders- eller delpension, når du har nået pensionsudbetalingsalderen efter Lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. ("**Pensionsbeskatningsloven**"). Der kan være krav om, at du er fratrådt den pensionsberettigende stilling eller er overgået til deltidsansættelse. Udbetalingen skal senest påbegyndes den første i måneden efter, du er fyldt 80 år. Alders- og delpension kan ikke udbetales, samtidig med at du modtager invalidepension.

#### **3.2 Udbetalingens størrelse**

Størrelsen på den udbetalte alders- eller delpension fastsættes som udgangspunkt, når udbetalingen af alders- eller delpension starter og derefter årligt. Fastsættelsen sker på baggrund af den tilhørende opsparing og det gældende udbetalingsprincip.

#### **3.3 Risikoprofil**

Når du får udbetalt alderspension, vil pensionsopsparingen fortsat være investeret efter den valgte risikoprofil (se pkt. 9.1).

#### **3.4 Fastsættelse af alderspension**

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. 36.1.

#### **3.5 Udbetalingsperiode**

Udbetalingen af alders- og delpensionen sker livsvarigt. Dog udbetales alders- og delpensionen kun, så længe du er i live, og den tilhørende opsparing har en positiv værdi. Hvis den tilhørende opsparing har en værdi på nul eller er negativ, ophører udbetalingen.

### **4. Depotsikring**

#### **4.1 Til- og fravalg af dækningen**

Du kan løbende til- og fravælge depotsikring. Hvis du er under offentlig overenskomst, kan du dog ikke fravælge depotsikringen, jf. pkt. 19.1.

## 4.2 Dækningens størrelse

Depotsikring indebærer, at din opsparing tilknyttet den livsvarige alderspension udbetales til dine nærmeste pårørende, hvis du dør, inden du har startet udbetalingen af din alderspension, dog senest før du fylder 68 år.

## 4.3 Udbetalingsmodtagere

Depotsikringen udbetales til nærmeste pårørende efter Lov om forsikringsaftaler ("**Forsikringsaftaleloven**") § 105a.

Du kan dog vælge at indsætte én eller flere navngivne nærmeste pårørende som særligt begunstiget ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende er, tilfalder værdien af depot-sikringen P+ forud for staten.

## 5. Udbetalingssikring

### 5.1 Sikring af din udbetaling

Du kan tilknytte en udbetalingssikring til din alderspension. Udbetalingssikringen sikrer dine efterladte en fortsat udbetaling fra din opsparing efter din død.

### 5.2 Varighed

Hvis du dør efter, du har startet udbetalingen af din alderspension eller er fyldt 68 år, vil der efter din død ske en løbende udbetaling fra din opsparing til dine efterladte, i den udbetalingsperiode du har bestemt.

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

### 5.3 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.

### 5.4 Til- og fravalg af udbetalingssikring

Du skal tilvælge udbetalingssikringen senest, når du begynder at modtage alderspension, dog senest inden du fylder 68 år. Udbetalingssikringen kan ikke tilvælges eller forøges, hvis du har startet udbetalingen af alderspensionen.

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

## 5.5 Udbetalingsprincip

Udbetalingen til dine efterladte sker efter samme principper, som gælder for alderspension, se pkt. 3.2-3.5.

## 5.6 Udbetalingsmodtagere

Udbetalingssikringen udbetales til nærmeste pårørende efter Forsikringsaftalelovens § 105a.

Du kan vælge at indsætte én eller flere navngivne nærmeste pårørende som særligt begunstiget ved skriftlig meddelelse til P+. Hvis der ingen nærmeste pårørende 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.

## 6. Ratepension

### 6.1 Udbetalingsperiode

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

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

### 6.2 Udbetalingens størrelse

Størrelsen på den udbetalte ratepension fastsættes første gang, når du starter med at få udbetalt ratepension og derefter årligt. Udbetalingen skal senest påbegyndes den 1. i måneden efter, du er fyldt 80 år.

### 6.3 Risikoprofil

Når du får udbetalt ratepension, vil den tilhørende pensionsopsparing fortsat være investeret efter den valgte risikoprofil (se pkt. 9.1).

### 6.4 Fastsættelse af ratepension

Størrelsen af ratepensionen fastsættes på grundlag af din pensionsopsparing til ratepension og P+'s forudsætninger om afkast mv. og kan eventuelt 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 pensionsopsparing tilknyttet ratepensionen.

Udbetalingsprincippet anmeldes til Finanstilsynet, jf. pkt. 36.1.

## 6.5 Udbetalingsmodtager ved død

Ved din død udbetales hele værdien af pensionsopsparingen, tilhørende ratepensionen, til nærmeste pårørende efter Forsikringsaftalelovens § 105a.

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

## 6.6 Valgmuligheder og indbetalinger

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

## 7. Aldersforsikring

### 7.1 Udbetaling

Aldersforsikringen udbetales som udgangspunkt på én gang og udgør værdien af den tilhørende pensionsopsparing.

### 7.2 Udbetalingsmodtager ved død

Ved din død udbetales hele værdien af pensionsopsparingen tilhørende aldersforsikringen til nærmeste pårørende efter Forsikringsaftalelovens § 105a.

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

### 7.3 Valgmuligheder og indbetalinger

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

## 8. Kapitalpension

### 8.1 Begrænsede etableringsmuligheder for kapitalpension

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

### 8.2 Udbetaling

Kapitalpensionen udbetales som udgangspunkt på én gang og udgør værdien af den tilhørende pensionsopsparing.

### 8.3 Udbetalingsmodtager ved død

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

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

## RISIKOPROFIL OG AFKAST

### 9. Risikoprofil, afkast mv.

#### 9.1 Risikoprofiler

Du kan vælge en risikoprofil blandt de risikoprofiler, P+ tilbyder. En risikoprofil består af en sammensætning af fonde (se pkt. 9.2). 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](http://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 i så fald modtage meddelelse herom. Bestyrelsen kan lukke bestående risikoprofiler med tre måneders varsel. Hvis din pensionsopsparing er placeret i den pågældende risikoprofil, vil du blive varslet om lukningen og få oplyst, hvilken risikoprofil din pensionsopsparing i stedet vil blive placeret i.

Du kan finde information om P+'s udbud af risikoprofiler på [pplus.dk](http://pplus.dk)

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

#### 9.2 Fonde

Din pensionsopsparing 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. Du har ingen ejendomsret over aktiverne.

Bestyrelsen kan til enhver tid oprette nye fonde, ændre bestående fonde samt lukke bestående fonde.

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

#### 9.3 Ændring af risikoprofil

Du kan løbende ændre risikoprofil både i opsparingsperioden og i udbetalingsperioden. Ved ændring af risikoprofil vil både din eksisterende pensionsopsparing og dine fremtidige indbetalinger følge den nye risikoprofil. Du foretager ændring af risikoprofil på *Min pension* på [pplus.dk](http://pplus.dk)

Der handles normalt inden for 5 bankdage og senest 20 dage 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 handelstidspunktet.

Der kan være omkostninger forbundet med at ændre risikoprofil.

#### 9.4 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

#### 9.5 Afkast

Din pensionsopsparing tilskrives løbende afkast baseret på udviklingen i kurserne på de underliggende aktiver i de relevante fonde. Du bærer den fulde investeringsrisiko, og afkastet kan være enten positivt eller negativt. Dette gælder både i opsparingsperioden og i udbetalingsperioden.

#### 9.6 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.

#### 9.7 Kurser

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

Du kan finde yderligere information om værdiansættelsen på pplus.dk

#### 9.8 Handel

P+ foretager handel ved indbetalinger, udbetalinger, rebalancering mv. Ved handel bliver der købt/solgt andele af fonde til/fra din pensionsopsparing, 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.

#### 9.9 Sumudbetaling ved død

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

Handlen effektueres senest 10 bankdage efter, at P+ har modtaget besked om dit dødsfald.

### FORSIKRINGSDÆKNINGER

#### 10. Generelle bestemmelser

##### 10.1 Forsikringsdækninger og valgmuligheder

Hos P+ kan du vælge følgende forsikringsdækninger:

- Varig invalidepension (se pkt. 11)
- Midlertidig invalidepension (se pkt. 12)
- Bidragsfritagelse (se pkt. 13)
- Dødsfaldssum (se pkt. 15)
- Børnepension ved død (se pkt. 16).

Se dog pkt. 19 for medlemmer omfattet af særlige forhold.

P+ har indgået aftale om gruppeforsikring for følgende forsikringsdækninger:

- Sum ved visse kritiske sygdomme (se pkt. 17)
- Kollektiv ulykkesforsikring (se pkt. 18).

### FORSIKRINGER VED INVALIDITET

#### 11. Varig invalidepension

##### 11.1 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 din hidtidige, normale erhvervsindtægt ophører.

##### 11.2 Tilkendelseskræfter

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 indenfor og/eller hidtil har arbejdet indenfor.

### 11.3 Dækningens størrelse

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

### 11.4 Valg af dækning

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

Såfremt du modtager midlertidig invalidepension, kan du ikke ændre størrelsen af din varige invalidepension.

### 11.5 Regulering af udbetaling

Den udbetalte varige invalidepension reguleres en gang årligt med forbrugerprisindekset.

### 11.6 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 A til disse forsikringsbetingelser.

### 11.7 Ophør af udbetaling af varig invalidepension

Udbetalingen af varig invalidepension ophører 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. Du har til enhver tid pligt til at give P+ besked, hvis der sker bedring i dine helbredsforhold.

### 11.8 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 varig invalidepension. Hvis P+ vurderer, at betingelserne ikke længere er opfyldt, bortfalder retten til varig invalidepension.

### 11.9 Bortfald af dækningen for bestående lidelser

Var du erhvervsudygtig, jf. pkt. 11.2, ved optagelsen i P+, har du ikke ret til invalidepension, der vedrører eller udspringer fra de lidelser, der har forårsaget erhvervsudygtigheden, uanset om der er tale om en direkte eller indirekte sammenhæng

## 12. Midlertidig invalidepension

### 12.1 Udbetaling af midlertidig invalidepension

Midlertidig invalidepension kan tidligst udbetales fra den 1. i den måned, der begynder 6 måneder efter, du er blevet vurderet erhvervsudygtig. Det er endvidere et krav, at din hidtidige, normale erhvervsindtægt er ophørt helt eller delvist.

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, du på ny er blevet vurderet erhvervsudygtig.

### 12.2 Tilkendelseskriterier

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

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 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.

### 12.3 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. Udbetalingen af midlertidig invalidepension ophører, hvis du generhverver din erhvervsevne, jf. pkt. 12.8, dog senest med udgangen af den måned, hvor du fylder 68 år.

### 12.4 Dækningens størrelse

Dækningen 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 dækningen, jf. pkt. 12.5. Størrelsen på dækningen reguleres årligt med forbrugerprisindekset.

### 12.5 Valg af dækning

Såfremt du har en dækning for varig invalidepension, kan du løbende tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af dækningen på din midlertidige invalidepension.

Såfremt du modtager varig invalidepension, kan du ikke ændre størrelsen af dækningen på din midlertidige invalidepension.

### 12.6 Regulering af udbetaling

Den udbetalte midlertidige invalidepension reguleres en gang årligt med forbrugerprisindekset.

### 12.7 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 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 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.

### 12.8 Generhvervelse af erhvervsevnen/bedring af helbredsforhold

Hvis du generhverver erhvervsevnen i et sådant omfang, at betingelserne for udbetaling af midlertidig invalidepension ikke længere er opfyldt, ophører retten til midlertidig invalidepension. Du har til enhver tid pligt til at give P+ besked, hvis der sker bedring i dine helbredsforhold.

### 12.9 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.

## 13. Bidragsfritagelse

### 13.1 Fritagelse for betaling af ordinære bidrag

Hvis du har ret til enten varig eller midlertidig invalidepension, opretholder P+ din bidragsbetaling på din pensionsaftale. Bidragsbetalingen fastsættes ud fra senest modtagne ordinære bidrag.

P+ opretholder dog ikke bidragsbetalingen, såfremt din arbejdsgiver fortsat indbetaler dit pensionsbidrag, jf. pkt. 12.7

### 13.2 Til- og fravalg af bidragsfritagelsen

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

Du kan ikke ændre invalidepensionsdækningerne, hvis P+ opretholder din bidragsbetaling på din pensionsaftale.

### 13.3 Bidragsfritagelse ved bidragsforhøjelser

Forhøjelser af dit pensionsbidrag, der ikke skyldes almindelig udvikling i den pensionsgivende løn, er omfattet af karenperioden i pkt. 22.3. Betingelserne for karenperioden i pkt. 21.2 finder ligeledes anvendelse på bidragsforhøjelser.

### 13.4 Regulering af bidragsfritagelse

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

### 13.5 Dækningens ophør

Bidragsfritagelsen ophører, hvis din ret til invalidepension bortfalder efter pkt. 11.7 eller pkt. 12.3.

## 14. Bortfald ved dødsfald

### 14.1 Dødsfald før krav er anmeldt

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

## FORSIKRINGSDÆKNINGER VED DØD

### 15. Dødsfaldssum

#### 15.1 Udbetaling af dødsfaldssummen

Ved din død udbetales din valgte dødsfaldssum til 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 dødsfaldssummen P+ forud for staten.

#### 15.2 Dækningens størrelse

Dødsfaldssummen kan, efter aftale med P+, maksimalt udgøre 800 pct. af din pensionsgivende årløns. Du kan løbende ændre størrelsen på dækningen.

Ved tilvalg eller forhøjelse af dødsfaldssummen forbeholder P+ sig retten til at indhente oplysninger om din årsløn.

#### 15.3 Dækningens ophør

Dødsfaldssummen bortfalder, når du begynder udbetalingen af alderspension fra P+, dog senest når du fylder 68 år.

## **16. Børnepension ved død**

### **16.1 Udbetaling af børnepension**

Ved din død har dine børn – herunder adoptivbørn – ret til børnepension, indtil de fylder 21 år.

Samme ret til børnepension har stedbørn, der faktisk blev forsørgt af dig frem til din død.

### **16.2 Dækningens størrelse**

Børnepension kan maksimalt udgøre 20 pct. af den pensionsgivende løn på tidspunktet for indgåelse eller ændring af dækningen. Dækningens størrelse kan løbende ændres, jf. pkt. 16.3. Dækningens størrelse reguleres årligt med forbrugerprisindekset. Dog reguleres dækningens størrelse ikke læn- gere, når du får udbetalt alderspension, eller se- nest når du fylder 68 år.

### **16.3 Valg af dækning**

Du kan løbende tilvælge, fravælge eller ændre størrelsen af din børnepension.

Ændringer kan dog ikke foretages efter, du er fyldt 68 år. Dækningen kan ikke tilvælges eller ændres, hvis du får udbetalt alderspension.

### **16.4 Regulering af udbetaling**

Den udbetalte børnepension reguleres en gang år- ligt med forbrugerprisindekset.

### **16.5 Tilvalg ved børns fødsel**

Hvis du tilvælger eller forøger din børnepension i forbindelse med en fødsel eller adoption, og P+ modtager skriftlig meddelelse om ændringen se- nest tre måneder efter fødslen eller adoptionen, bliver børnepensionen ikke omfattet af karenspere- ode, uanset pkt. 22.3.

## **GRUPPEFORSIKRINGER**

### **17. Kritisk sygdom**

#### **17.1 Sum ved visse kritiske sygdomme**

P+ har indgået aftale om en gruppeforsikring for visse kritiske sygdomme.

Gruppeforsikringen er etårig. Regler og forsikrings- dækninger fastsættes af bestyrelsen og fremgår af pplus.dk. Bestyrelsen kan også beslutte at tilbyde andre gruppeforsikringer.

#### **17.2 Kritisk sygdom**

Hvis du pådrager dig en af de kritiske sygdomme, som er defineret i forsikringsbetingelserne for grup- peforsikringen, inden du påbegynder udbetaling af alderspension, eller senest når du fylder 68 år, kan du være berettiget til en forsikringssum.

Nærmere betingelser fremgår af forsikringsbetin-

gelsesne for gruppeforsikringen på pplus.dk, herun- der diagnosticering, forsikringssum og anmeldelse samt eventuel karen af dækningen.

## **18. Kollektiv ulykkesforsikring**

### **18.1 Kollektiv ulykkesforsikring**

P+ har indgået aftale om kollektiv ulykkesforsik- ring. Ulykkesforsikringen er etårig. Regler og for- sikringsdækninger fastsættes af bestyrelsen og fremgår af pplus.dk

### **18.2 Ulykkesforsikring**

Hvis du som følge af en ulykke, der sker før du på- begynder udbetaling af alderspension, eller senest når du fylder 68 år, får et varigt mén, kan der blive udbetalt et beløb fra ulykkesforsikringen. Udbeta- lingens størrelse afhænger af méngraden, der er nærmere fastsat i forsikringsbetingelserne for grup- peforsikringen.

Nærmere betingelser for ulykkesforsikringen frem- går af forsikringsbetingelserne for gruppeforsikrin- gen på pplus.dk, herunder beregning af méngrad, udbetaling og anmeldelse samt eventuel karenspe- riode.

## **MEDLEMMER OMFATTET AF SÆRLIGE FOR- HOLD**

### **19. Begrænsede valgmuligheder for obligato- riske medlemmer og virksomhedsmedlem- mer**

#### **19.1 Medlemmer under offentlig overenskomst**

Er du obligatorisk medlem under offentlig overens- komst, er dine valgmuligheder begrænset af de til enhver tid gældende regler i overenskomsten og kollektive aftaler mv. Det betyder blandt andet, at din pensionsaftale inden for to tredjedele af det samlede ordinære pensionsbidrag skal indeholde:

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

Inden for de to tredjedele af det samlede pensions- bidrag tilbyder P+ også en dødsfaldssum.

Din pensionsaftale etableres med en obligatorisk depotsikring inden for den resterende tredjedel af pensionsbidraget. Den øvrige del af den reste- rende tredjedel kan anvendes inden for rammerne af P+ Regulativ 2019 og disse forsikringsbetingel- ser, herunder til fx opsparingsprodukter, jf. pkt. 2.1.

#### **19.2 Valgmuligheder i invalidepensionen for obliga- toriske medlemmer under offentlig overens- komst**

For obligatoriske medlemmer under offentlig over- enskomst skal den varige invalidepension udgøre mindst 20 pct. af den pensionsgivende løn på tids- punktet for ændring af forsikringsdækningen.

### 19.3 Begrænsede valgmuligheder for virksomhedsmedlemmer

For virksomhedsmedlemmer kan der være aftalt begrænsede valgmuligheder mellem virksomheden og P+.

## 20. Særligt for medlemmer med nedsat erhvervsevne ved optagelsen

### 20.1 Optagelse ved fleksjob mv.

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

### 20.2 Fleksjob mv. i henhold til offentlig overenskomst

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

1. Varig invalidepension, svarende til 20 pct. af den pensionsgivende løn.
2. Børnepension ved død, svarende til 1 pct. af den pensionsgivende løn.

P+ tilbyder ikke yderligere forsikringsdækninger.

### 20.3 Optagelse som modtager af invalidepension

Har du på optagelsestidspunktet søgt eller er tilkendt invalidepension, tilbydes du hverken forsikringsdækninger, depotsikring eller udbetalingsikring.

## KARENS

### 21. Generelle bestemmelser

#### 21.1 Situationer, der er omfattet af karens

Din pensionsaftale er omfattet af reglerne om karens i pkt. 21 og 22 i følgende situationer:

- Ved optagelse i pensionskassen.
- Ved genoptagelse af bidragsbetaling efter hvilende medlemskab.
- Ved tilvalg af forsikringsdækninger, depotsikring og udbetalingsikring.
- Ved forhøjelse af forsikringsdækninger og udbetalingsikring.

I karensperioden efter pkt. 22.1–22.3 beregnes dine forsikringsdækninger, depotsikring og udbetalingsikring i henhold til pkt. 22.5.

#### 21.2 Betingelser for karens

Det er en betingelse for karens efter pkt. 22.5, at der forelå en helbredsmangel på tidspunktet for karensperiodens begyndelse, og at de lidelser, der

har ført til dødsfald eller erhvervsevnetab, har direkte eller indirekte sammenhæng med eller udspring i denne helbredsmangel, eller helbredsmanglen er hovedårsag til dødsfald eller erhvervsevnetab.

### 21.3 Helbredsoplysninger

Er din pensionsaftale omfattet af en karensperiode, kan du afgive helbredsoplysninger til vurdering af din pensionsrisiko. Du skal selv betale de faktiske omkostninger, der er forbundet hermed.

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

## 22. Karensperioder

### 22.1 Karensperiode ved optagelse

Ved din optagelse i P+ omfattes din pensionsaftale af en karensperiode.

Det betyder, at hvis du dør eller får din erhvervsevne nedsat, jf. pkt. 11.2 og 12.2, inden du har betalt bidrag til P+ i en sammenhængende periode på henholdsvis 2 år for overenskomstansatte medlemmer og virksomhedsmedlemmer og 4 år for individuelle medlemmer, bliver dine forsikringsdækninger og depotsikring beregnet i henhold til pkt. 22.5.a.

### 22.2 Karensperiode ved genoptagelse

Hvis du, efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager indbetalingen, bliver din forsikringsaftale omfattet af en karensperiode.

Det betyder, at hvis du dør eller får din erhvervsevne nedsat, jf. pkt. 11.2 og 12.2, inden du har betalt bidrag til P+ i en sammenhængende periode på 2 år gældende fra det tidspunkt, som den fornyede indbetaling har virkning fra, bliver dine forsikringsdækninger og depotsikring beregnet i henhold til pkt. 22.5.a.

Karensperioden gælder ikke for den depotsikring, du eventuelt havde under hvilende medlemskab, i det omfang karensperioden, jf. pkt. 22.1 eller pkt. 22.3 var udløbet på denne, inden påbegyndelsen af det hvilende medlemskab.

### 22.3 Karensperiode ved tilvalg eller forhøjelser

Hvis du tilvælger forsikringsdækninger, depotsikring eller udbetalingsikring, bliver den tilvalgte dækning omfattet af en karensperiode. Ved forhøjelser af forsikringsdækninger eller udbetalingsikringen, bliver forhøjelsen omfattet af en karensperiode.

Det betyder, at hvis du dør eller får din erhvervs-  
evne nedsat, jf. pkt. 11.2 og 12.2, inden du har be-  
talt bidrag til P+ i en sammenhængende periode på  
2 år gældende fra det tidspunkt, ændringen træder  
i kraft, bliver dine forsikringsdækninger beregnet i  
henhold til pkt. 22.5.b. For udbetalingssikringen  
gælder dog ikke krav om indbetaling af bidrag.

Uanset ovenstående vil tilvalg eller forhøjelser, der  
sker efter forsikringsbegivenheden eller diagnosti-  
ceringen af en lidelse, beregnes i henhold til pkt.  
22.5.b, hvis lidelsen eller dødsfaldet har sammen-  
hæng, enten direkte eller indirekte, med forsik-  
ringsbegivenheden eller den diagnosticerede li-  
delse.

Tilvalg af udbetalingssikring omfattes ikke af en ka-  
rensperiode, hvis tilvalget sker i forlængelse af de-  
potsikringens ophør.

#### **22.4 Karensperiode ved overførsel af pensionsord- ninger**

Hvis du ved optagelsen i P+ eller genoptagelsen af  
indbetalingen til P+ overfører en anden obligatorisk  
pensionsaftale eller virksomhedsordning med til-  
svarende forsikringsdækninger til P+, kan ancienni-  
teten fra disse forsikringsdækninger eventuelt blive  
medregnet, når P+ skal afgøre, om din pensionsaf-  
tale skal være omfattet af en karensperiode samt  
længden på karensperioden.

#### **22.5 Beregning af dækninger ved karens**

Er din pensionsaftale omfattet af en karensperiode,  
reduceres eller bortfalder dine forsikringsdækning-  
er, depotsikring og udbetalingssikring. De bereg-  
nes som følgende:

##### **a. Optagelse og genoptagelse:**

Forsikringsdækningerne og depotsikringen bortfal-  
der, hvis du er omfattet af karens i forbindelse med  
optagelse eller genoptagelse.

##### **b. Tilvalg eller forhøjelser:**

Tilvalg og forhøjelser af forsikringsdækninger, de-  
potsikring eller udbetalingssikring bortfalder, hvis  
du er omfattet af karens.

## **INDBETALING**

### **23. Ordinære bidrag**

#### **23.1 Obligatoriske medlemmer**

For obligatoriske medlemmer er de ordinære bi-  
drag fastsat i henhold til overenskomst eller lig-  
nende. For virksomhedsmedlemmer er de ordinære  
bidrag fastsat i henhold til aftalen med P+.

#### **23.2 Individuelle medlemmer**

Individuelle medlemmer kan indbetale ordinære bi-  
drag efter aftale med P+.

#### **23.3 Deltidsansatte**

Hvis du er deltidsansat, kan du vælge selv at ind-  
betale differencen op til det bidrag, der svarer til  
fuldtidsansættelse. Hvis du mere end 12 måneder  
efter, du er gået over til deltidsansættelse, øger bi-  
draget fra det forholdsmæssige bidrag, finder pkt.  
22.3 om karensperiode anvendelse.

#### **23.4 Betalingsbetingelser**

Ordinære bidrag forfalder den sidste hverdag i må-  
neden, medmindre andet er aftalt med P+. Ved for-  
sen indbetaling kan P+ opkræve morarente og ge-  
byrer efter de til enhver tid gældende regler. Ved  
manglende betaling finder reglerne i pkt. 26 anvæn-  
delse.

## **24. Ekstraordinære bidrag, indskud og over- førsel af pensionsordninger til P+**

### **24.1 Ekstraordinære bidrag og indskud**

Du kan efter aftale med P+ indbetale ekstraordi-  
nære bidrag og indskud efter de til enhver tid gæl-  
dende regler i Pensionsbeskatningsloven.

### **24.2 Overførsler til P+**

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

## **25. Behandling af indbetalinger**

### **25.1 Indbetaling og betaling af udgifter**

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

### **25.2 Handelstidspunkt**

Indbetaling bliver normalt handlet inden for 5 bank-  
dage og senest 20 bankdage efter, at P+ har mod-  
taget indbetalingen. Modtagne indbetalinger, der  
endnu ikke er handlet, forrentes med en rente fast-  
sat af P+. Renten kan være positiv eller negativ.  
Du kan finde information om renten på [pplus.dk](http://pplus.dk)

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

### 25.3 Indbetalingsmetoder

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

## OPHØR AF BIDRAGSBETALINGEN, OVERFØRSEL OG UDTRÆDEN

### 26. Bidragsfri dækning og hvilende medlemskab

#### 26.1 Bidragsfri dækning

Hvis din bidragsbetaling stopper, jf. pkt. 23, inden du er fyldt 68 år, bevarer du dine forsikringsdækninger i indtil 3 måneder efter ophøret af bidragsbetalingen, dog højst 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.

#### 26.2 Forlængelse af bidragsfri dækning

Efter aftale med P+ og under forudsætning af, at du har indbetalt ordinære pensionsbidrag til P+ i en sammenhængende periode på minimum 12 på hinanden følgende måneder, kan perioden på 3 måneder med bidragsfri dækning forlænges 1 år ad gangen med op til maksimalt 3 år.

#### 26.3 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 udbetalings-sikringen bibeholdes, såfremt dækningerne er tilvalgt, før du ophører med at betale bidrag.

#### 26.4 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.

## 27. Overførsel af din pensionsordning

### 27.1 Overførsler fra P+

Du kan overføre værdien af dine pensionsopsparinger i P+ helt eller delvist til andre pensionsudbydere. Dette gælder kun de pensionsopsparinger, der ikke er under udbetaling.

Ved udbetaling af forsikringsdækninger, som fastsat i pkt. 10.1, kan ingen af dine pensionsopsparinger overføres.

### 27.2 Begrænsede muligheder

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

### 27.3 Handel

Ved overførslen handles din pensionsopsparing, 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.

## 28. Kontant udtrædelsesgodtgørelse

### 28.1 Udtrædelse

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

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

### 28.2 Udtrædelse ved emigration

Hvis du emigrerer, kan du uanset pkt. 28.1 straks udtræde. Ved emigration forstås varigt ophold med fast bopæl i udlandet. Ved udlandet forstås i denne sammenhæng tillige Færøerne og Grønland.

### 28.3 Begrænsede muligheder

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

### 28.4 Udbetaling

Medmindre andet aftales, får udtrædelsen virkning fra den 1. i måneden efter, P+ har accepteret udtrædelsen. Udbetalingen udgør værdien af opsparingen.

### 28.5 Handel

Ved udtrædelsen handles din pensionsopsparing, 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

### 29. Pensionens udbetaling

#### 29.1 Udbetaling af pension

Pensionen udbetales for 1 måned ad gangen, sidste gang for den måned, hvor retten til pensionen ophører, eller den tilhørende opsparings værdi bliver nul eller negativ.

#### 29.2 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+.

#### 29.3 NemKonto

Udbetaling sker som udgangspunkt til NemKonto. Udbetalingen kan ske til anden konto efter anmodning fra udbetalingsmodtager.

#### 29.4 Forældelse

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

### 30. Skattemæssig behandling

#### 30.1 Beskatning af indbetalinger og udbetalinger

Pensionsindbetalinger til P+ samt udbetalingerne til medlemmerne beskattes i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning.

#### 30.2 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 pensionsopsparing, 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.

#### 30.3 Skattemæssige grænser for indbetaling

Bidrag og indskud på ratepension og aldersforsikring, der overstiger den i Pensionsbeskatningsloven fastsatte grænse for fradrags- eller bortseelsesret, anvendes til en livsvarig pensionsdækning efter bestyrelsens nærmere bestemmelser.

## ØVRIGE BESTEMMELSER

### 31. Oplysningspligt

#### 31.1 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 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.

### 32. Personoplysninger

#### 32.1 Personoplysninger

P+ behandler bl.a. i forbindelse med administrationen 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

### 33. Ændring af din pensionsaftale

#### 33.1 Ændringer foretaget af medlemmet

Du kan foretage ændringer af din pensionsaftale på *Min pension* på pplus.dk eller ved at kontakte P+. Ændringer får virkning fra den 1. i måneden efter accept af begge parter.

### 34. Elektronisk kommunikation

#### 34.1 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.

### 35. Pensionens personlige karakter

#### 35.1 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.

## **36. Beregningsgrundlag**

### **36.1 Beregningsgrundlag**

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

### **36.2 Ændring af vilkår for invalidepension, bidragsfritagelse og børnepension**

Det er P+'s hensigt, at størrelsen af ydelsen, inklusive eventuel regulering i henhold til pkt. 11.5, 12.6, 13.4 og 16.4, 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.

### **36.3 Omkostninger og betaling for forsikringsdækninger**

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

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

De gældende omkostninger fremgår af pplus.dk

### **36.4 Bonus**

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

### **36.5 Særlige bonushensættelser (MedlemsMidler)**

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

## **37. Ikke-gennemførte handler**

### **37.1 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.

## **38. Klager**

### **38.1 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, for domstolene eller for en voldgiftsret.

## **ÆNDRINGER OG IKRAFTTRÆDELSE**

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

#### **39.1 Udstedelse**

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

#### **39.2 Supplerende regler**

Bestyrelsen kan fastsætte regler, der supplerer forsikringsbetingelserne.

#### **39.3 Retsgrundlag**

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

#### **39.4 Bestyrelsens mulighed for at ændre disse forsikringsbetingelser mv. og ændringer i dækningerne ved ændrede skatteregler mv.**

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

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

## **40. Ikrafttrædelse**

### **40.1 Vedtagelse**

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

### **40.2 Ikrafttrædelse**

Forsikringsbetingelserne træder i kraft den 7. september 2023.



## BILAG A: REGLER FOR MODREGNING I INVALIDEPENSION

Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 11.6 og 12.7 vil anden løn- eller erhvervsindtægt, herunder offentlige tilskud blive modregnet i den varige og midlertidige invalidepension. Ifølge forsikringsbetingelsernes pkt. 39.2 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.

Den 1. november 2021



**P+, Pensionskassen for Akademikere**

Dirch Passers Allé 76  
2000 Frederiksberg  
CVR-nr. 19676889

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