

Politik for bonus og særlige bonus-hensættelser

Juni 2020



Indledning

Denne politik gælder for alle pensionsordninger i pensionskassen P+, dog ikke markedsrenteprodukter.

Bestemmelse om bonusanvendelse

Ifølge § 9 i vedtægten fastsættes grundlaget for beregning af bonus af pensionskassens bestyrelse i samråd med pensionskassens aktuar. Bonusberegning foretages i henhold til pensionskassens tekniske grundlag, som anmeldes til Finanstilsynet. Anvendelsen af bonus fastsættes af pensionskassens bestyrelse ved denne politik.

Ændring af bonusanvendelse

Bestyrelsen kan til enhver tid ændre bonusanvendelsen med bindende virkning for det enkelte medlem for fremtidige bonustilskrivninger, men ikke bagudrettet for allerede tilskrevet bonus.

Der orienteres om ændringer i bestemmelsen om bonusanvendelse på hjemmesiden.

Bonusanvendelse

Gruppeliv

Bonus anvendes til betaling af gruppeforsikringspræmien.

Depotsikring

Bonus kan anvendes til betaling af præmien for depotsikring.

Tillægspension

Bonus anvendes til at udbetale tillægspension, som er et tillæg til grundlagspensionen. Grundlagspensionen fastsættes i henhold til det anmeldte teknisk grundlag. Den beregnede pension udgøres af grundlagspension og tillægspension. Størrelsen af tillægspensioner fastsættes som udgangspunkt én gang om året af bestyrelsen, men kan løbende ændres. Udbetaling af tillægspension er først at betragte som bonusanvendelse i udbetalingsituationen. Tillægspensioner kan helt bortfalde.

Tillægspensionen er nul for pensionsordninger på P+ Regulativ 1983, tidligere DIP Regulativ 1; P+ Regulativ 1999, tidligere DIP Regulativ 2 og P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1. Der gælder særlige regler på P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1 for ægtefælle- og børnepensionister, samt pensionister i Rentegruppe B og C pr. 1.11.2018.

MedlemsMidler

En andel af årets realiserede omkostningsresultat, svarende til 2 % af årets indbetalinger og overførte beløb, bliver anvendt til opbygning af individuelle særlige bonushensættelser, kaldet *MedlemsMidler*.

Der opbygges ikke individuelle særlige bonushensættelser for den del af indbetalingen og overførte beløb, der går til følgende:

- aldersforsikring
- pensionsordninger på P+ Regulativ 1983, tidligere DIP Regulativ 1 og P+ Regulativ 1999, tidligere DIP Regulativ 2
- pensionsordninger på P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1.

Pensionsordninger på P+ Regulativ 2011, tidligere DIP Regulativ 4 opbygger først *MedlemsMidler* fra den 1.6.2020.

MedlemsMidler (15 år) blev indtil den 31.12.2018 opbygget af pensionsordninger på P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, som omvalgte ved pensionsvalget i 2011 og 2012, samt Pension Udland og Ratepension Udland på P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2.

Kontostyrkelser

Et eventuelt overskydende bonusbeløb kan anvendes til kontostyrkelse. Ved kontostyrkelse tilskrives det overskydende beløb til pensionsordningens depot, uden at pensionen forhøjes. Ved udtrædelse af pensionskassen indgår kontostyrkelser i udtrædelsesgodtgørelsen.

Kontostyrkelse anvendes i øjeblikket på pensionsordninger på P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1, hvor der kontostyrkes ned til de laveste forrentede ubetingede grundlag.

Pensionsopskrivning

Et eventuelt overskydende bonusbeløb kan anvendes til opskrivning af pensionen i henhold til det anmeldte tekniske grundlag.

Bestemmelse om særlige bonushensættelser (*MedlemsMidler*)

De individuelle særlige bonushensættelser, kaldet *MedlemsMidler* og *MedlemsMidler (15 år)*, udgør i lighed med egenkapitalen basiskapital i pensionskassen. Det betyder, at *MedlemsMidler* og *MedlemsMidler (15 år)* dækker, hvis der opstår negative resultater, som medlemmerne ikke selv kan dække. *MedlemsMidler* og *MedlemsMidler (15 år)* kan derfor helt eller delvist gå tabt. For denne risiko modtager *MedlemsMidler* og *MedlemsMidler (15 år)* en fair betaling.

MedlemsMidler og *MedlemsMidler (15 år)* opgøres på følgende måde:

- + *MedlemsMidler/MedlemsMidler (15 år)* primo perioden
 - + Opbygning af *MedlemsMidler/MedlemsMidler (15 år)*
 - + Forrentning
 - + Overlevelsesegevinst (gælder ikke *MedlemsMidler (15 år)*)
 - Udbetaling
 - Pensionsafkastskat
-
- = *MedlemsMidler/MedlemsMidler (15 år)* ultimo perioden

MedlemsMidler og *MedlemsMidler (15 år)* bliver forrentet med det samme afkast som egenkapitalen som tilskrives løbende sammen med risikoforrentning og udlæg til negative resultater.

MedlemsMidler, der er tilknyttet livsvarig alderspension, tilskrives endvidere løbende såkaldt overlevelsesegevinst. Overlevelsesegevinsten opgøres ud fra de *MedlemsMidler*, der frigives ved pensionsmodtagernes dødsfald. Overlevelsesegevinsten beregnes ud fra en foreløbig dødelighed, som fastsættes af bestyrelsen med baggrund i de faktiske dødsfald.

MedlemsMidler er ligesom de tilhørende pensionsordninger knyttet sammen i grupper.

Bestyrelsen kan til enhver tid beslutte at overføre hele eller dele af *MedlemsMidler* eller *MedlemsMidler (15 år)* til de tilhørende pensionsordninger.

Medlemmerne kan ikke disponere særskilt over *MedlemsMidler* eller *MedlemsMidler (15 år)*.

Udbetaling af *MedlemsMidler*

MedlemsMidler overføres løbende til de tilhørende pensionsordninger og udbetales samtidig med udbetaling af de tilhørende pensionsordninger.

Udbetaling af *MedlemsMidler* følger udbetalingsformen, som den opsparing de er tilknyttet, således at:

- ved udbetaling af livsvarig alderspension udbetales et tillæg fra *MedlemsMidler*, så længe pensionen bliver udbetalt
- ved udbetaling af ratepension udbetales et tillæg fra *MedlemsMidler*, så længe pensionen bliver udbetalt. Ved dødsfald, før hele beløbet er udbetalt, bliver restbeløbet udbetalt
- ved udtrædelse af pensionskassen indgår *MedlemsMidler*.

Udbetaling af *MedlemsMidler (15 år)* sker som et tillæg til pensionen ved pensionering over en 15-årig periode. Ved dødsfald, før hele beløbet er udbetalt, bliver restbeløbet udbetalt. Ved udtrædelse af pensionskassen indgår *MedlemsMidler (15 år)* også.

Størrelsen på tillægget til pensionen fra henholdsvis *MedlemsMidler* og *MedlemsMidler (15 år)* fastsættes som udgangspunkt én gang om året.

Bestyrelsen fastsætter mindst en gang årligt beregningsrenter og dødelighedsforudsætninger til udbetalingsgrundlaget.



P+, Pensionskassen for Akademikere

Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg
CVR-nr. 19676889

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