



# Forudsætningsbilag for P+ Livscyklus

December 2023

Dette bilag beskriver overordnet, hvordan din pensionsoversigt er udarbejdet. På din pensionsoversigt kan du se, hvordan du er dækket og navne på de ordninger, du er omfattet af.

Du finder aftalegrundlag for pensionsordninger [her](#)

## BEREGNING AF PENSIONSPROGNOSENERNE

---

Pensioner og forsikringer beregnes ud fra det tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet. Pensionsprognoserne beregnes under forudsætning af, at pensionsordningen og de tilhørende forsikringsbetingelser fortsætter uændret.

Pensionsprognoserne angiver nutidsværdien af pensionen ud fra en række forudsætninger, som kan ændre sig, og de er derfor ikke bindende. I pensionsprognosen inflationsreguleres bidrag og omkostninger. Pensionen tilbagediskonteres med inflationen.

Udbetalingsforløbet viser, hvordan din samlede løbende pensionsudbetaling kan udvikle sig gennem årene. Forudsætningerne kan ændre sig, og udbetalingsforløbet er derfor ikke bindende. I udbetalingsforløbet inflationsreguleres omkostninger, og pensionen tilbagediskonteres med inflationen. Til og med 2029 er inflations-satsen 2,3 pct., fra 2029 til og med 2034 er den 1,9 pct. og herefter 2 pct.

Bestyrelsen fastsætter hvert år forsikringspriserne og kan ændre dem løbende. I pensionsprognoserne er priserne fastsat ud fra bedste estimat for udviklingen. Der er indregnet en rente på 3,5 pct. ved fastsættelse af pensionens størrelse.

Prognosen for din pension er beregnet ud fra din nuværende alder, din pensionsalder, din risikoprofil og de forventninger til afkast, som er fastsat af Rådet for Afkastforventninger.

Prognoseafkastene er fastsat ud fra samfundsforudsætninger fastsat af Rådet for Afkastforventninger.

## OMKOSTNINGER TIL ADMINISTRATION

---

De direkte omkostninger til administration er fastsat af bestyrelsen. Omkostningssatserne fremgår af det tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet. I beregning af pensionsprognoserne benyttes nedenstående prognosesatser for 2025 og frem. For 2024 benyttes de aktuelle omkostninger, som du finder [her](#)

### Prognosesatser for 2025 og frem:

Administrationsomkostninger	Alderspension	Rate-/kapitalpension og aldersforsikring
Faste omkostninger pr. mdr.	20 kr.	10 kr.
Indbetaling pr. måned	45 kr.	0 kr.
Indskud pr. gang	45 kr.	45 kr.
Udbetaling pr. måned	25 kr.	10 kr.
Udbetaling ægtefælle/børn	20 kr.	0 kr.

### Gruppeforsikring

Gruppeforsikringen er en etårig forsikring. Bestyrelsen fastsætter gruppeforsikringen og præmien hvert år, og i 2024 koster gruppeforsikringen 1.323 kr. Præmien opdeles og betales månedligt.

## USIKKERHED VED PENSIONEN

---

### *Usikkerhed ved beregning af din udbetaling*

Udbetalingen ved forventet afkast er vores bedste bud på, hvor meget du får udbetalt, når du går på pension. Beregningen er lavet ud fra nogle centrale antagelser og gennemsnitsbetragtninger om afkast, inflation, levetid og skat. Vi kan ikke forudsige præcist, hvordan disse forhold udvikler sig i fremtiden. Derfor kan vi heller ikke sige med sikkerhed, hvor meget du vil få udbetalt.

### *Usikkerhed om afkast*

For at give dig en idé om usikkerheden, beregner vi også udbetalingen ved højt afkast og udbetalingen ved lavt afkast. De to tal viser dine udbetalinger, hvis de finansielle markeder udvikler sig bedre eller dårligere end forventet. Din udbetaling vil med stor sandsynlighed (90 pct.) komme til at ligge mellem udbetalingen ved højt afkast og udbetalingen ved lavt afkast.

Det er kun usikkerheden om udviklingen på de finansielle markeder, der er medregnet i udbetalingen ved højt afkast og udbetalingen ved lavt afkast. Usikkerhed om inflation, skatteregler, levetider mv. er ikke medregnet. Læs mere om beregningsmetoden, og hvad prognosen kan bruges til og ikke kan bruges til [her](#)

### *Usikkerhed om levetid*

Livsvarig pension udbetales, så længe du lever. Størrelsen af udbetalingerne afhænger af, hvor længe vi regner med, at medlemmerne i gennemsnit lever i fremtiden. Hvis vi senere vurderer, at levetiden bliver længere end hidtil forventet, skal din og de andre medlemmers livsvarige pensioner strække over længere tid. Det betyder, at udbetalingerne kan blive sat ned.

Her kan du se et eksempel på, hvordan størrelsen af din udbetaling kan falde, hvis alle medlemmers gennemsnitlige levetid stiger med ét år fra fx 85 år til 86 år.

<b>Forventede udbetalinger pr. år</b>	<b>Ved en levealder på 85 år</b>	<b>Ved en levealder på 86 år</b>
Årlig pension	100.000 kr.	95.000 kr.

## KLAUSULERINGSPERIODER

---

P+ har ikke krav om helbredsoplysninger. Du bliver derimod omfattet af klausuleringsperioder. Med en klausul er du dækket fuldt ud med det samme, hvis du er sund og rask og ikke har nogen diagnose på det tidspunkt, hvor du bliver medlem eller ændrer på pensionsordningen.

Ved optagelse er pensionsordningen omfattet af en klausuleringsperiode på to år for obligatoriske medlemmer og virksomhedsmedlemmer og fire år for individuelle medlemmer ved indbetaling til P+ i en sammenhængende periode på henholdsvis to og fire år.

Der er en klausuleringsperiode på to år ved genoptagelse fra hvilende medlemskab samt tilvalg og forhøjelse af forsikringsdækninger.

Du kan læse mere om klausuleringsperioder i regulativerne, i forsikringsbetingelserne og [her](#)

## SKATTEFORHOLD

---

### *Indbetaling fra arbejdsgiver*

Din arbejdsgiver fratrækker pensionsbidraget før beregning af skat og am-bidrag. P+ afregner am-bidrag til SKAT. Du har således fået fradrag for indbetalingen, der derfor ikke skal oplyses på selvangivelsen. De indbetalte beløb medregnes ikke i din skattepligtige indkomst.

### *Indbetaling privat*

Når du selv indbetaler, indberetter P+ beløbet til SKAT. Indberettede beløb vil fremgå af din selvangivelse.

Indberettede beløb vil fremgå af din selvangivelse. Indbetalingen til de løbende pensioner er fuldt fradragsberettiget i den personlige indkomst, når indbetalingsperioden er 10 år eller længere. Nedsættes indbetalingen inden for de første 10 år, gælder der andre regler for fradrag. Er indbetalingsperioden mindre end 10 år, eller foretages der indskud, skal det samlede fradrag som hovedregel fordeles med 1/10 om året i 10 år. Er 1/10's fradraget mindre end 58.100 kr. (2024), kan du fylde op og fradrage dette beløb hvert år. Opfyldningsfradraget reguleres sædvanligvis hvert år. Hvis du indbetaler til flere private livrenter, gælder grænsen på 58.100 kr. alle ordninger under ét.

### *Generel information*

Indbetaling til ratepension er fradragsberettiget i din personlige indkomst. I 2024 kan der, uanset om du indbetaler til en eller flere ratepensioner, maksimalt opnås skattefradrag for 63.100 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag.

Indbetaling til aldersforsikring er ikke fradragsberettiget. Har du mere end 7 år til folkepensionsalderen, kan du i 2024 indbetale op til 9.100 kr. Har du 7 år eller mindre til folkepensionsalderen, kan du i 2024 have mulighed for at indbetale op til 58.900. Indbetaler du til aldersforsikring i flere pensionselskaber/banker gælder indbetalingsgrænsen for alle under ét. Læs mere [her](#)

Indbetaling til forsikringer med engangssum (sum ved død og gruppeforsikringer) er skattepligtig og indberettes derfor til SKAT.

Der betales årligt individuel pensionsafkastskat på 15,3 pct. Depotværdier optjent indtil 1. januar 1983 er friholdt for pensionsafkastskat.

### *Udbetaling*

Dine månedlige pensioner beskattes som personlig indkomst. Der skal ikke betales am-bidrag af udbetalingen.

Udbetaling af alderssum og kapitalpension er pålagt en afgift på 40 pct.

Udbetaling af rate- og kapitalpension og depotsikring ved dødsfald er pålagt en afgift på 40 pct.

Udbetaling fra gruppeforsikring og aldersforsikring er skattefri.

Ved udbetaling af engangsbeløb ved dødsfald fratrækkes herudover en eventuel boafgift, hvis udbetaling sker til andre end ægtefælle/samlever eller registreret partner.

Der korrigeres for PAL-skat ultimo december hvert år. Korrektionen kan påvirke årets pensioner.

### *§ 53A-ordninger*

Der er ikke fradrag for indbetalingerne, til gengæld er udbetalingerne skattefrie, medmindre der gælder særlige regler ved ophold i udlandet på udbetalingstidspunktet. Det gælder både for løbende udbetalinger og ved sumudbetalinger.

Afkastet beskattes som kapitalindkomst. Vi indberetter beløbet til SKAT. Beløbet skal fremgå af din årsopgørelse, hvis du er skattepligtig i Danmark. I Grønland gælder særlige regler for beskatning af afkastet. Læs mere [her](#)

## **OPSIGELSE**

---

Hvis din pensionsordning er tegnet via din arbejdsgiver, kan den ikke opsiges uden din arbejdsgivers tilladelse. Hvis pensionsordningen er tegnet af dig selv, har du 30 dages fortrydelsesfrist på ordningen. Du kan altid stoppe med at indbetale til din pensionsordning, dog skal du være opmærksom på, at der kan komme en efterbeskatning, hvis du ikke har indbetalt i mindst 10 år til en livsvarig pension. Reglerne om genkøb af din pensionsordning finder du i regulativerne.

## LOVGIVNING, GENNEMSIGTIGHED OG KLAGEMULIGHED

---

Vi skal bede dig læse pensionsoversigten nøje igennem og tjekke, at oplysningerne er korrekte. For at sikre gennemsigtighed og ordentlig virksomhedsførelse i branchen er der en række regler og love, vi som pensionskasse skal overholde.

### *Gennemsigtighed*

For at gøre det nemmere for dig at gennemskue din pension og sammenligne dine ordninger i forskellige pensionsselskaber kan du [her](#) se pensionskassens porteføljesammensætning, og hvilken risikomærkning din pensionsordning har.

På vores hjemmeside kan du også læse vores rapport om pensionskassens solvens- og finansielle situation (SFCR). Rapporten indeholder beskrivelse af pensionskassen, investerings- og forsikringsresultater, risikoprofilen, værdiansættelsesprincipperne og kapitalplanlægningen.

### *Persondataforordningen*

Vi behandler og opbevarer dine personlige oplysninger i henhold til Lov om behandling af personoplysninger. Det betyder, at du har ret til at få indsigt i de oplysninger, vi har registreret om dig, og få korrigeret, udleveret og evt. slettet oplysninger om dig, som er forkerte eller vildledende.

Vi kommunikerer fortrinsvis med dig via e-Boks og Min pension. Vi sender ikke CPR-nr. og andre personfølsomme oplysninger i mail, og vores IT-systemer overholder gængse standarder for sikkerhed.

### *Hvidvask*

Vi har pligt til at sikre, at pensionskassen ikke misbruges til hvidvask af penge eller terrorfinansiering, hvilket bl.a. betyder, at vi skal kende vores medlemmer og deres pårørende, som vi udbetaler til. Dette gælder i særlig grad medlemmer og pårørende, der ikke er bosat i Danmark. Der vil derfor kunne være situationer, hvor vi har behov for billedlegitimation, dokumentation eller anden forklaring ved ind- eller udbetalinger.

### *Klagemulighed*

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 læse mere [her](#)



**P+**

Pensionskassen for Akademikere  
Dirch Passers Allé 76  
2000 Frederiksberg

[www.pplus.dk](http://www.pplus.dk)  
[kontakt@pplus.dk](mailto:kontakt@pplus.dk)  
+45 3818 8700  
CVR-nr. 19676889