

# Almindelige forsikringsbetingelser for PlusPension i Lærernes Pension, forsikringsaktieselskab, pr. 1. januar 2024

For pensionsordningen gælder de bestemmelser, der er indeholdt i lov om forsikringsaftaler og lov om finansiel virksomhed samt dansk rets almindelige regler, medmindre andet følger af pensionsaftalen.

Forsikringsbetingelserne gælder for privat tegnet PlusPension oprettet af lærere og deres husstand.

## Generelle betingelser

### § 1. Virkeområde

Disse forsikringsbetingelser gælder for PlusPension. Betingelserne træder i kraft den 1. januar 2024.

#### § 1a. Kommunikation

Al kommunikation med medlemmet sker gennem medlemmets elektroniske postmappe på Lærernes Pensions hjemmeside, gennem et elektronisk postsystem eller via e-mail. Dog med undtagelse af vores medlemsblad, som sendes som fysisk post.

Stk. 2 Medlemmer, som i det offentlige er fritaget for at anvende elektronisk post, kan vælge at modtage post fra Lærernes Pension som brev.

### § 2. Pensionsaftalen

Pensionsaftalen indgås ved privat indbetaling af månedligt bidrag eller indskud. Indbetaling skal ske efter Lærernes Pensions anvisninger. Lærernes Pension kan løbende fastsætte minimumsgrænser for indbetaling af månedligt bidrag og indskud.

Stk. 2. Som dokumentation for aftalen udstedes en pensionsoversigt eller anden skriftlig bevislighed. Aftalens indhold fremgår heraf og af Lærernes Pensions forsikringsbetingelser.

#### § 2 a. Fortrydelsesret

Den indgåede pensionsaftale kan fortrydes efter bestemmelserne i kapitel 1 a i lov om forsikringsaftaler.

Stk. 2. Fortrydelsesfristen er 30 dage fra den dag medlemmet har fået kvittering om aftalens indgåelse.

### § 3. Beregning og fordeling af realiseret resultat

I "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat" beskrives, hvordan Lærernes Pension beregner og fordeler det realiserede resultat. Reglerne kan til enhver tid ændres for såvel fremtidige som allerede oprettede pensionsordninger. Regulativet er tilgængeligt på [www.lppension.dk](http://www.lppension.dk).

Der anvendes et gennemsnitsrentep princip baseret på solidaritet. Bestanden af pensionsordninger i Lærernes Pension inddeles i grupper afhængig af grundlagsrenten. Lærernes Pension kan vælge at tage et fradrag i depotrenten for delbestande med en grundlagsrente, der er højere end den grundlagsrente, som anvendes ved oprettelse af nye ordninger på tidspunktet, hvor fradraget sker.

Konkret overføres pensionsordningens andel af det realiserede resultat til det kollektive bonuspotentiale, hvorfra der over tid sker en udjævnet fordeling af de realiserede resultater til den enkelte pensionsordning.

### § 4. Medlemskapital

Lærernes Pension anvender Medlemskapital, der kan medregnes i basiskapitalen. Medlemskapitalen opbygges af midler fra pensionsordningens andel af det realiserede resultat,

uanset om det samlede realiserede resultat er negativt.

Medlemskapital kan opbygges af midler fra et positivt rente-, risiko- og/eller omkostningsresultat. Reglerne for hensættelse til Medlemskapital anmeldes til Finanstilsynet. De til enhver tid gældende bestemmelser fremgår af anmeldelserne og "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat" for Lærernes Pension.

### **§ 5. Låne- og dispositionsmuligheder**

Pensionsoversigten er ikke et værdipapir, og besiddelse af pensionsoversigten medfører ikke nogen rettigheder mod Lærernes Pension. For samme pensionsordning kan udstedes flere pensionsoversigter, blandt andet ved ændring eller regulering af pensionsordningen. Hvis dokumentationen for pensionsaftalen bortkommer, udstedes efter anmodning ny dokumentation for pensionsaftalen uden mortifikation (ugyldiggørelse) af den bortkomne dokumentation. Udbetaling af ydelser fra pensionsordningen eller af værdien af ophævelse med udbetaling sker til den/de berettigede uden indsendelse af dokumentation for pensionsaftalen.

### **§ 6. Tavshedspligt**

Enhver medarbejder ansat i Lærernes Pension eller i Lærernes Pensions administrationsselskab har ubetinget tavshedspligt over for uvedkommende med hensyn til forhold, som medarbejderen får kendskab til under ansættelsen.

Stk. 2. Tavshedspligten gælder også efter, at medarbejderen er fratrukket.

### **§ 7. Klageadgang**

Klager over afgørelser truffet af Lærernes Pension kan indbringes for den klageansvarlige i Lærernes Pension og dernæst for Ankenævnet for Forsikring, Østergade 18, 2, 1100 København K.

### **§ 8. Ændring af forsikringsbetingelserne**

Lærernes Pension kan ændre forsikringsbetingelser med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 2. Lærernes Pensions ret til at ændre forsikringsbetingelserne for pensionsordningen gælder for ændringer, som er generelt gældende for enhver PlusPension.

## **Betingelser for pensionsbidrag**

### **§ 9. Betaling af pensionsbidrag**

Medlemmet betaler det pensionsbidrag til Lærernes Pension, som er aftalt. Medlemmet kan indbetale månedligt eller med indskud.

Stk. 2. Lærernes Pension hæfter ikke for betaling af det forfaldne pensionsbidrag.

Stk. 3. Ved indbetaling efter forfaldstidspunktet kan Lærernes Pension kræve morarenter i

overensstemmelse med reglerne i lov om renter og andre forhold ved forsinket betaling.

### **§ 10. Betaling af pensionsbidrag ophører**

Betalingen af pensionsbidrag ophører på det tidspunkt, der er fastsat i pensionsoversigten.

Stk. 2. Dør medlemmet før dette tidspunkt, ophører betaling af pensionsbidraget ved dødsfald.

## PlusPensions indhold

Pensionsordningen kan omfatte følgende dækninger:

- 1) Aldersopsparing
- 2) Ratepension – rater i en fastsat periode ved alder.
- 3) Ophørende livrentepension – livsbetinget udbetaling i 10 år ved alder (kan ikke tegnes efter 1. januar 2012).
- 4) Overløbslivrente – med 10 års garanti (kan ikke vælges, men er alene en overløbslivrente).
- 5) Livsvarig livrente (kan tegnes efter 1. juli 2016)

### § 11. Udbetaling ved pensionering

PlusPension udbetales almindeligvis ved alderspensionering.

Stk. 2. Aldersopsparing – engangsbeløb – udbetales, når et medlem alderspensioneres, men andet tidspunkt kan aftales.

Stk. 3. Ratepension udbetales månedligt over en periode på 10 – 30 år ved alderspensionering eller andet aftalt tidspunkt.

Stk. 4. Ophørende livrentepension – livsbetinget udbetaling i 10 år – udbetales fra et medlem alderspensioneres. Andet tidspunkt kan aftales, dog senest ved alder 77.

Stk. 5. Overløbslivrente – livsbetinget livsvarig udbetaling, dog med udbetalingsgaranti i 10 år. Udbetales fra et medlem alderspensioneres. Andet tidspunkt kan aftales, dog senest ved alder 77. Denne livrentepension anvendes kun, hvis der indbetales over fradragsgrænsen for ratepension.

Stk. 6. Livsvarig livrente – livsbetinget livsvarig udbetaling, dog med udbetalingsgaranti i 10 år fra pensionering og reservesikring i opsparingsperioden. Udbetales fra et medlem alderspensioneres. Andet tidspunkt kan aftales, dog senest ved alder 77.

### § 12. Udbetaling ved invaliditet

PlusPension kan udbetales, hvis medlemmet bliver tilkendt offentlig førtidspension, jf. pensionsbeskatningsloven § 25, stk. 1, nr. 2.

Stk. 2. Aldersopsparing - Ved dækningsberettiget invaliditet inden pensionering, vil det opsparede depot blive udbetalt som et engangsbeløb.

Stk. 3. Ratepension - Ved dækningsberettiget invaliditet inden pensionering, vil det opsparede depot blive udbetalt i rater over 10 – 30 år.

Stk. 4. Livrentepension (både den ophørende, overløbslivrenten og den livsvarige) - Ved dækningsberettiget invaliditet sker der ingen udbetaling. Medlemmet må afvente alderspensionering.

### § 13. Udbetaling ved død

Stk. 1. Aldersopsparing - Hvis medlemmet dør inden aldersopsparingen er udbetalt, vil depotet blive udbetalt til medlemmets "nærmeste pårørende", jf. § 14.

Stk. 2. Ratepension - Hvis medlemmet dør inden ratepensionen er udbetalt, vil depotet blive udbetalt til medlemmets "nærmeste pårørende", jf. § 14, typisk som et engangsbeløb.

Dør medlemmet efter pensionering, men inden udløb af de valgte 10 – 30 år, vil resten af depotet blive udbetalt til "nærmeste pårørende" – typisk som et engangsbeløb.

Stk. 3. Ophørende livrentepension - Hvis medlemmet dør, udbetales livrentepensionen til medlemmets "nærmeste pårørende", jf. § 14, i en garantiperiode, hvis der resterer noget af den. Garantiperioden fastsættes individuelt ved oprettelsen af PlusPension og er altid mindre end 10 år.

Stk. 4. Overløbslivrente – Hvis medlemmet dør, udbetales overløbslivrenten til medlemmets "nærmeste pårørende", jf. § 14, i en garantiperiode på maksimalt 10 år. Garantiperioden afhænger af hvor længe medlemmet selv har fået udbetalt pension. Hvis medlemmet har fået udbetaling i 10 år, udbetales der ikke yderligere.

Stk. 5. Livsvarig livrente – tilsvarende som under stk. 4 – dog er der udbetaling af depotet (reservesikring), hvis medlemmet dør i opsparingsperioden.

## § 14. Begunstigelse

Depotet udbetales ved dødsfald, medmindre andet fremgår af ovenstående, til medlemmets "nærmeste pårørende", medmindre medlemmet som særlig begunstigede har indsat

- 1) ægtefælle/registreret partner, herunder fraskilt ægtefælle/registreret partner,
- 2) livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger,
- 3) en navngiven person, som har fælles bopæl med medlemmet ved indsættelsen, eller
- 4) livsarvinger til den navngivne person, jf. nr. 3.

Stk. 2. Hvis medlemmet meddeler Lærernes Pension, at depotet ikke skal tilfalde "nærmeste pårørende", og hvis medlemmet herefter ikke har indsat særlig begunstiget, tilfalder depotet medlemmets bo.

Stk. 3. Retten til udbetaling af depotet bortfalder, hvis begunstigelsen er "nærmeste pårørende", og der ikke findes en eller flere personer i kredsen af

"nærmeste pårørende", jf. § 14, stk. 5. Staten anses i den forbindelse ikke som arving efter loven.

Stk. 4. Medlemmet kan indsætte begunstigede ved brug af selvbetjeningsmulighed på [www.lppension.dk](http://www.lppension.dk). En ændring eller tilbagekaldelse af en begunstigelse skal ske på tilsvarende måde.

Stk. 5. Medmindre andet fremgår af omstændighederne, anses "nærmeste pårørende", jf. § 105 a i lov om forsikringsaftaler, som medlemmets

- 1) ægtefælle/registreret partner,
- 2) samlever,
- 3) livsarvinger (børn, børnebørn, osv.)
- 4) arvinger i henhold til testamente
- 5) arvinger ifølge arveloven

For at en samlever er omfattet af "nærmeste pårørende", skal afdøde og samleveren have været samlevende ved dødsfaldet og enten have levet sammen i ægteskabslignende forhold i to år forud for dødsfaldet eller have, have haft eller vente fælles livsarvinger.

## Ophævelse med udbetaling

### § 15. Ophævelse med udbetaling

Såfremt medlemmet ophæver pensionsordningen før den tidligste pensionsalder medfører dette, at der skal betales en forhøjet afgift. Derudover skal der eventuelt betales et kursværn til Lærernes Pension.

Stk. 2. Livrentepensionen (både den ophørende, overløbslivrenten og den livsvarige) kan kun udbetales, hvis medlemmet afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.