



# VEJLEDNING

## PENSIONSOVERSIGT

2010

### I. PENSIONSMEDDELELSEN

Pensionsydelse er angivet dels som grundydelse (uden pensionstillæg) og dels inklusive tillæg (med pensionstillæg). Grundydelse vil kun under særlige omstændigheder kunne blive nedsat (se nedenfor). Pensionstillægget fastsættes ud fra pensionskassens egenkapital og er ikke garanteret fremover. En nedsættelse af disse satser kan betyde, at pensionsydelse inklusive tillæg nedsættes. Herudover er der anført en ikke-garanteret prognose for alderspensionen. Denne prognose ændres i takt med prognoseforudsætningerne.

Grundydelse kan i henhold til pensionsregulativet nedsættes:

- hvis forudsætningen om bidragsbetaling ændres, herunder hvis bidragsbetaling fremover skal indbetales til en ordning med fælleskønsgrundlag, og der er forudsat indbetaling til en ordning med kønsopdelt grundlag og vice versa. Ændringen sker i begge tilfælde enten med hjemmel i pensionsregulativet eller den kollektive overenskomst eller aftale, i henhold til hvilken der indbetales pensionsbidrag.
- hvis der er indbetalt mindre end 5 års obligatorisk bidrag, og hvis erhvervsudygtigheden eller døden skyldes lidelser, der var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen eller ved genoptagelsen af bidragsbetaling efter 1. januar 1995. For medlemmer optaget før 1. januar 1995 er karenstiden ved indtrædelse 2 år.
- hvis der er tale om en ordning med fælleskønsgrundlag, og kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt i forhold til den forudsatte kønsfordeling i fælleskønsgrundlaget.
- hvis der er tale om ordninger oprettet 1. juli 1999 eller derefter, og den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente/opgørelsesrente nedsættes, eller dødeligheden blandt medlemmerne falder.
- i det omfang bidragsbetaling er genoptaget 1. juli 1999 eller derefter efter en periode med hvilende medlemskab, og den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente/ opgørelsesrente nedsættes, eller dødeligheden blandt medlemmerne falder.



- i det omfang der er tale om forhøjelser af pensionen som følge af bidragsstigninger fra 1. januar 2000 og senere eller bonus fra år 2000 og senere, og den af Finanstilsynet fastsatte maksimale grundlagsrente/opsørelsesrente nedsættes, eller dødeligheden blandt medlemmerne falder.

Det fremgår af pensionsmeddelelsen, om der er tale om en ordning med fælleskønsgrundlag eller kønsopdelt grundlag eller eventuelt begge dele.

#### **Dækning ved invaliditet og død**

**Ved invaliditet** udbetales den anførte **invalidepension** og **børne-pension** til hvert barn under 21 år.

**Ved død** udbetales den anførte ægte-fælle-/samleverpension, hvis du efterlader dig en pensionsberettiget ægtefælle eller samlever. Ægtefælle-/samleverpensionen hidrører dels fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, dels fra senere indbetalte bidrag, hvis du for disse har valgt pensionsordningen med ægtefælle-/samleverpension. Hvis du ikke efterlader dig en pensionsberettiget ægtefælle eller samlever, udbetales den anførte ugiftesum. Ugiftesummen hidrører fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993 eller fra bidrag indbetalt efter 1. januar 1993, hvis du har valgt pensionsordning 1. Hvis du for pensions-bidrag efter 1. januar 1993 har valgt pensionsordningen uden ægtefælle-/samleverpension, vil der endvidere blive udbetalt den anførte engangsydelse ved død. Ved død udbetales herudover den anførte børnepension til hvert barn under 21 år.

Ugiftesummen og engangsydelsen ved død vil blive udbetalt i henhold til den begunstigeelse, der fremgår af pensionsmeddelelsen. Hvis du ønsker at ændre denne begunstigeelse, skal pensionskassen have skriftlig besked herom. Ugiftesummen og engangsydelsen ved død udbetales ved død inden det fyldte 67. år og inden alderspensionering.

Omvalg mellem ordningen med og ordningen uden ægtefælle-/samleverpension kan ske i forbindelse med ændringer af ægteskabelig status eller ved etablering eller ophør af samliv, hvor betingelserne for udbetaling af samleverpension er opfyldt. Endvidere er det muligt at vælge om ved visse ændringer af medlemsstatus, fx overgang mellem bidragsbetalende og hvilende medlemskab. Omvalg skal ske inden 1/2 år efter ændringen og kan ikke ske efter det fyldte 54. år eller efter pensionering. Endelig kan bidragsbetalende medlemmer, der ikke er fyldt 54 år og ikke er pensionerede, én gang årligt vælge om mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger og efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler. Ønske om omvalg skal meddeles pensionskassen skriftligt.



### **Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme**

Hvis det medlemsbidrag, din pension er beregnet ud fra, er over en vis størrelse, og du er under 65 år og ikke er pensioneret, er du omfattet af dækning ved udvalgte kritiske sygdomme. Det fremgår nederst af din pensionsmeddelelse, hvis du er omfattet af dækningen. Hvis du er omfattet og rammes af en af de udvalgte kritiske sygdomme, udbetales den angivne sum. Se de nærmere betingelser på [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk) eller få nærmere oplysninger ved henvendelse til pensionskassen.

### **Alderspension**

Der kan udbetales: alderssum, alders- og børnepension. Pensionsmeddelelsen viser den nugældende størrelse af alderspensionen ved det 67. år uden tillæg og fremtidig bonus. Herudover er angivet en prognose med den forventede alderspension. Alderspensionen beregnes i år 2010-kroner og i nominelle kroner. Størrelsen af den løbende alderspension er herudover vist med og uden udbetaling af alderssum. Udbetales alders-summen, nedsættes den løbende alderspension, som det fremgår af pensionsmeddelelsen.

Pensionsmeddelelsen viser kun den almindelige alderspension. Hvis den almindelige alderspension er større end folkepensionens grundbeløb (65.376 kr. årligt i år 2010), kan du ved alderspensionering før folkepensionsalderen (65 - 67 år) vælge en udjævnet alderspension. Her er pensionen forhøjet indtil folkepensionsalderen. Ved det fyldte 65. år - 67. år nedsættes alderspensionen med det beløb, som folkepensionens grundbeløb udgjorde på pensioneringstidspunktet med tillæg af den til enhver tid gældende procentsats for pensionisttillægget. Beregning af den udjævnede alderspension fås ved henvendelse til pensionskassen. Børnepensionen udbetales til hvert barn under 21 år, fra det tidspunkt hvor den løbende alderspension sættes i gang.

**Alderspensionen og alderssummen i år 2010-kroner** viser ydelseernes værdi målt i dagens prisniveau. De udtrykker ydelseernes reale størrelse, som kan sammenlignes med din nuværende indkomst.

**Alderspensionen og alderssummen i nominelle kroner** viser et skøn over de beløb, der vil blive udbetalt på pensioneringstidspunktet. De nominelle beløb er kun relevante for de medlemmer, der planlægger pensionering i nær fremtid. Tallene kan sammenholdes med andre faste nominelle indtægter og udgifter, fx anden pension og ydelser på realkreditlån.

### **Pensionens størrelse**

I pensionerne er indregnet:

- Grundlagsrente, som ved ordningens begyndelse var et forsigtigt skøn over den fremtidige forrentning.
- Forudsætninger om medlemmernes dødelighed, invaliditet med mere.



- Bonustilskrivning, som er en udlodning af overskud ud over grundlagsrenten og af overskud fra forudsætningerne om administrationsomkostninger, dødelighed med mere.
- Pensionisttillæg, som dels er en udlodning af egenkapitalen, dels et tillæg for invalidepensionister under 60 år med ordninger med grundlagsrente under 3,5 pct.

**Grundlagsrenten og rentebonustilskrivningen** i 2009 er anført i oversigt 1. Der er også beregnet et udtryk for, hvor meget grundlagsrente og rentebonus i alt har forøget pensionsmidlerne over det seneste år. Hertil kommer eventuelt risikobonus. Bonustilskrivningen sker i henhold til pensionskassens bonusregulativ.

**Oversigt 1.** Grundlagsrente, rentebonus og kontorente i 2009, pct.

	Grundlagsrente	Rentebonus	Kontorente i alt
<i>Afdelingen LPLUA:</i>			
LPLUA 4 pct. <sup>1)</sup>	4,00	0	4,00
LPLUA 2 pct <sup>1)7)</sup>	2,00	0	2,00
<i>Afdelingen LP:</i>			
LP 3,5 pct. <sup>2)</sup>	3,50	0	3,50
LP 2 pct. fra 3,5 pct. <sup>2)7)</sup>	2,00	0	2,00
LP 3 pct. <sup>3)</sup>	3,00	0	3,00
LP 2 pct. fra 3 pct. <sup>3)7)</sup>	2,00	0	2,00
LP 2 pct. <sup>5)8)</sup>	2,00	0	2,00
LP 3 pct. unisex <sup>4)</sup>	3,00	0	3,00
LP 2 pct. fra 3 pct. unisex <sup>4)7)</sup>	2,00	0	2,00
LP 2 pct. unisex <sup>6)8)</sup>	2,00	0	2,00

1) Satser i parentes er for pensionsafkastskattefri hensættelse.

2) Medlemmer optaget før 1. januar 1996

3) Medlemmer optaget 1/1 1996 - 31/12 1997

4) Medlemmer optaget 1/1 1998 - 30/6 1999 i hht. 9L-overenskomst

5) Medlemmer optaget 1/7 1999 og senere med kønsopdelt grundlag (private indbetalinger)

6) Medlemmer optaget 1/7 1999 og senere med fælleskønsgrundlag (erhvervstilknyttede indbetalinger)

7) Pensionsforhøjelser fra 1. januar 2000 regnes med en grundlagsrente på 2 pct.

8) Omfatter også medlemmer, der pr. 1.1.1. 2009 har valgt ny ordning.

I de beregnede pensioner (undtagen grundtydelserne) er der indregnet pensionisttillæg. Størrelsen af det generelle pensionisttillæg i de sidste 9 år fremgår af oversigt 2. Det generelle pensionisttillæg betales af egenkapitalen. Hertil kommer et aldersafhængigt pensionisttillæg i afdelingen LP til ordninger med en grundlagsrente under 3,5 pct. Det aldersafhængige pensionisttillæg afhænger af alderen og af grundlagsrenten. Fra 1. januar 2010 kan det aldersafhængige pensionisttillæg kun udbetales i tilknytning til invalidepension, hvor det kan vælges til, og det betales af opsparingen for den enkelte pensionist, og det aftrappes til 0 pct.



fra alder 60 år. Pensionisttillæggene kan nedsættes yderligere eller bortfalde med virkning fra og med den følgende måned, hvis pensionskassens reservesituation ændres.

**Oversigt 2.** Generelt pensionisttillæg, pct.

Periode	Afdelingen LPUA	Afdelingen LP
1/1-30/6 2001	20	15
1/7-31/12 2001	18	10
2002	10	5
2003	7	5
2004	12	6
2005	15	8
2006	15	20
2007	20	25
2008	22	21
2009	12	9
2010	12	12
Forventet 2011-12	12	12
Forventet 2013	20	20

Ud over bonustilskrivningen i 2009 er der ved beregningen af prognosen for den fremtidige alderspension indregnet et skøn over den fremtidige forrentning.

**Invalidepensionen** beregnes ud fra pensionshensættelsen, de forventede fremtidige bidrag samt grundlagsrenten, jf. oversigt 1. Grundlagsrenten er et skøn over den langsigtede forrentning. Endvidere er indregnet forudsætninger om medlemmernes dødelighed og invaliditet med mere. Herved fås grundydelsen. Invalidepensionen inklusive tillæg fås ved at lægge de gældende satser for pensionisttillæg til grundydelsen.

**Ægtefælle-/samlever- og børnepensionen samt ugiftesummen og engangsydelsen ved død** beregnes ud fra invalidepensionen.

**Alderspensionen ved 67 år** angivet i grundydelse svarer for medlemmer under 67 år til grundydelsen for invalidepensionen. Der er ikke angivet et beløb for alderspensionen inklusive tillæg. I stedet er angivet en prognose for den fremtidige alderspension.

**Prognosen for alderspensionen og alderssummen i nominelle kroner** beregnes på basis af en prognose for udviklingen i indbetalingerne til pensionskassen og den fremtidige forrentning og bidragsstigning og er inklusive pensionisttillæg.



**Prognosen for alderspensionen og alderssummen i år 2010-kroner** beregnes på grundlag af alderspensionen i nominelle kroner og en prognose for de fremtidige prisstigninger. Prognoseforudsætningerne, som løbende revurderes, er vist i oversigt 3-6 nedenfor.

Prognoseforudsætningerne er baseret på nedenstående samfunds-forudsætninger for år 2010 og frem, som anvendes af forsikrings-selskaber og banker:

- Inflationen udgør 2,0 pct.
- Arbejdsmarkedsbidraget udgør 8 pct.
- Nyplaceringsrenten for obligationer og pantebreve udgør før skat 4,0 pct. p.a.
- Afkastet af aktier og faste ejendomme udgør før skat 7,0 pct. p.a.
- Nyplaceringsrealrenten for indeksobligationer udgør før skat 2,5 pct. p.a.
- Pensionsafkastskattesatsen udgør 15 pct.

**Oversigt 3.** Forudsat stigning i medlemsbidrag, pct.

	2010	2011-
Stigning i medlemsbidrag	2,0	2,0

**Oversigt 4.** Forudsat forrentning efter PAL-skat og før PAL-skat (i parentes), pct.

Kontorentegruppe	2010	2011- 2012	2013-
<i>I afdelingen LPUA:</i>			
LPUA 4 pct.	4,00 (4,71)	4,00 (4,71)	4,00 (4,71)
LPUA 2 pct.	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)
<i>I afdelingen LP:</i>			
LP 3,5 pct.	3,50 (4,12)	3,50 (4,12)	3,50 (4,12)
LP 2 pct. fra 3,5 pct.	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)
LP 3 pct.	3,00 (3,53)	3,00 (3,53)	3,00 (3,53)
LP 2 pct. fra 3 pct.	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)
LP 2 pct.	4,00 (4,71)	3,50 (4,12)	4,50 (5,29)
LP 3 pct. unisex	3,00 (3,53)	3,00 (3,53)	3,00 (3,53)
LP 2 pct. fra 3 pct. unisex	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)	2,00 (2,35)
LP 2 pct. unisex	4,00 (4,71)	3,50 (4,12)	4,50 (5,29)

**Oversigt 5.** Forudsat pris for 2010 for pensionsdækning angivet i procent af priserne i det tekniske grundlag

**Ved invaliditet**

Alders- gruppe	LP 1999 Kvinder	LP 2009 Kvinder	LP 1999 Mænd	LP 2009 Mænd	LP 1999 Unisex	LP 2009 Unisex
-34	85	90	60	90	65	75
35-44	90	90	60	90	65	75



45-49	70	70	60	70	65	75
50-54	60	70	40	50	65	75
55-59	75	100	70	95	65	95
60-64	60	90	35	60	65	95
65-66	50	90	30	60	65	95

#### Ved død og positiv risikosum

Alders- gruppe	LP 1999 Kvinder	LP 2009 Kvinder	LP 1999 Mænd	LP 2009 Mænd	LP 1999 Unisex	LP 2009 Unisex
-44	100	70	100	70	100	70
45-	100	100	100	100	100	100

Note: Senest fra alder 67 er risikosummen ved død negativ

#### Ved død og negativ risikosum

Alders- gruppe	LP 1999 Kvinder	LP 2009 Kvinder	LP 1999 Mænd	LP 2009 Mænd	LP 1999 Unisex	LP 2009 Unisex
-59	100	100	100	100	100	100
60-69	100	120	100	120	100	120
70-79	80	120	80	120	80	120
80-	100	120	80	120	100	120

**Oversigt 6.** Forudsætninger om administrationsomkostninger fra 2010 og frem for ikke-pensionerede medlemmer<sup>1)</sup>.

	Afdelingen LPUA	Afdelingen LP
Omkostningsfradrag i pct. af medlemsbidrag <sup>2)</sup>	-	2,0
Årligt omkostningsgebyr i kr. <sup>3)</sup>	216	264

1) Bortset fra opsparingsmedlemmer

2) Omkostningsfradraget trækkes af det forudsatte medlemsbidrag og af pensionsbidrag herudover. I det tekniske grundlag er forudsat et omkostningsfradrag på 3 pct. og ingen omkostningsgebyrer.

3) Omkostningsgebyrerne forudsættes reguleret svarende til inflationen.

## Beskatning

Pensionsordningen er en ordning med løbende udbetalinger. Pensionsbidragene er som udgangspunkt fuldt fradragsberettigede i den personlige indkomst. Hvis arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidraget, fratrækkes dette i den skattepligtige indkomst, der indberettes til Skat.

Hvis du selv indbetaler pensionsbidraget, og den samlede indbetalingstid (inklusive perioder, hvor arbejdsgiveren har indbetalt pensionsbidraget) er under 10 år, gælder der særlige fradragsregler. Materiale herom kan rekvireres i pensionskassen.



Hvis du er omfattet af dækning ved udvalgte kritiske sygdomme, betales præmien ud af den bonus, der tilskrives din ordning. Præmien er skattepligtig og indberettes til Skat som B-indkomst.

De løbende pensionsudbetalinger beskattes som almindelig indkomst.

Hvis den årlige løbende udbetaling af pension ekskl. pensionisttillæg er af beskeden størrelse (under 9.700 kr. i 2010), vil den løbende pension blive erstattet af et engangsbeløb.

Engangsudbetalingerne beskattes med en afgift på 40 pct. Engangsudbetalingerne ved død er desuden omfattet af de almindelige regler for afgift af arv.

Udbetaling ved udvalgte kritiske sygdomme er skattefri.

De beskatningsmæssige regler for pensionsbidrag og pensionsudbetalinger fremgår af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

## **II. PENSIONSHENSÆTTELSEN**

Pensionshensættelsen er den individuelt opsparede andel af pensionskassens formue.

Pensionshensættelsen 1. januar 2010 er beregnet som pensionshensættelsen 1. januar 2009 plus indbetalte pensionsbidrag i 2009. Herfra er trukket det beløb, der er betalt for administration af pensionsordningen, og det beløb, der er betalt for forsikringsdækning. Rabat på prisen for administration og forsikringsdækning i form af administrationsbonus og risikobonus er indregnet. Prisen for forsikringsdækningen afhænger af pensionsordning og alder. Hvis pensionsbidragene indbetales til en pensionsordning med kønsopdelt grundlag, afhænger prisen endvidere af køn. Derpå forrentes beløbet med grundlagsrenten og rentebonus.

De registrerede pensionsindbetalinger, de fratrukne arbejdsmarkedsbidrag og det forudsatte medlemsbidrag fremgår af kontoudskriften på pensionskassens hjemmeside [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk) under "Din pension". Pensions-indbetalinger (fratrasket arbejdsmarkedsbidrag) og præmie for dækning ved udvalgte kritiske sygdomme bliver indberettet til Skat omkring den 20. januar 2010. Af kontoudskriften fremgår også, om der er indbetalt det forudsatte medlemsbidrag. Er der indbetalt mere eller mindre end forudsat, er forskellen udlignet ved en op- eller nedskrivning af din pension.

### **Overskud**

Pensionskassen opnår som regel et overskud, som gives videre til medlemmerne i form af:



- Rentebonus - hvis forrentningen af pensionsmidlerne er højere end grundlagsrenten
- Risikobonus - hvis udgifterne til invalidepension, alderspension mv. er mindre end forudsat
- Administrationsbonus - hvis udgifterne til administration er mindre end forudsat - eller
- henlægges til pensionskassens reserver til at imødegå eventuelle fremtidige forhold, som fx kursfald, der vil belaste pensionskassens reserver.

Som følge af den finansielle krise er der indgået aftale mellem Økonomi- og Erhvervsministeriet og Forsikring & Pension. Aftalen indeholder blandt andet en henstilling til livsforsikringselskaber og pensionskasser om at være tilbageholdende med at fordele bonus i 2010. Samtidigt er pensionskassens egenkapital i løbet af 2010 blevet betydeligt lavere end ønsket. Bonussatserne for 2010 er derfor reduceret meget i forhold til de tidligere år.

Pensionskassens overskud og pensionskassens reserver kan kun bruges til at opretholde og forbedre medlemmernes pension.

Pensionshensættelsen er opdelt på:

- Afdelingen LP. Pensionsbidrag modtaget efter 1. april 1987.
- Afdelingen LPUA. Pensionsbidrag modtaget inden 1. april 1987. Den andel af pensionshensættelsen, som er fritaget for pensionsafkastskat, er angivet selvstændigt.

Pensionshensættelsen er knyttet til pensionsordningen og kan normalt ikke udbetales til medlemmet. I tilfælde af medlemmets invaliditet eller død ændres pensionshensættelsen, så den svarer til de pensionsydelse, der skal udbetales.

De generelle regler for, under hvilke omstændigheder der kan ske udbetaling af værdien af pensionshensættelsen, fremgår af pensionskassens vedtægt. Der kan dog være yderligere begrænsninger til disse regler i de overenskomster, i henhold til hvilke der er indbetalt pensionsbidrag.

**Der henvises til pensionskassens vedtægter, som er optrykt i Lægeforeningens Vejviser. Vedtægterne kan desuden rekvireres i pensionskassen.**

14. december 2009