



LÆGERNES  
PENSIONSKASSE

# 8 SPØRGSMÅL TIL DIN PERSONLIGE PENSIONSMEDDELELSE

# 8 SPØRGSMÅL TIL DIN PERSONLIGE PENSIONSMEDELELSE

Denne pjece er en hjælp til at forstå de mange oplysninger i din personlige pensionsmeddelelse.

I de to øverste skemaer på pensionsmeddelelsen kan du se de beløb, som du eller dine pårørende modtager, hvis du bliver invalid eller dør på den dato, der er angivet. I det tredje skema står det beløb, som du vil få i grundbeløb, hvis du bliver alderspensioneret, når du fylder 67 år. I denne beregning går vi ud fra, at du fortsætter med at indbetale det samme beløb til din pension som nu, og at der ikke tillægges nogen form for bonus fremover. Normalt vil der imidlertid være en stigning i pensionsindbetalingerne samt en bonus, der skal indregnes. Derfor viser vi i de nederste skemaer en prognose over den alderspension, du kan forvente, når disse forhold regnes med. Din årlige alderspension afhænger af, hvornår du går på pension. Hvis din pensionsordning omfatter alderssum, afhænger din årlige alderspension desuden af, om du vælger at få udbetalt alderssum eller ej. Alderssummen er en engangsudbetaling af en del af din pension. Datoen øverst på pensionsmeddelelsen fortæller, hvornår vi har beregnet din pension.

I denne pjece har vi opstillet 8 centrale spørgsmål, som medlemmerne ofte stiller os. Vi håber, at de kan være med til at give dig et større udbytte af pensionsmeddelelsen.

## 1) HVAD FÅR JEG I PENSION, NÅR JEG GÅR PÅ ALDERSPENSION?

I det nederste skema på pensionsoversigten kan du under *prognose for alderspension* se det beløb, som vi forventer, at du vil få udbetalt, hvis du går på pension på bestemte alderstrin mellem 60 og 70 år. Hvis du er optaget som medlem af pensionskassen før 1. maj 2007, kan du starte udbetaling af din pension ved 60 år, selvom du har tidligste pensionsudbetalingsalder ved fx 62 år jf. Tilbagetrækningsreformen af 1. januar 2012. Hvis du vil vide, hvad du kan forvente at få i pension, hvis du går på pension på et tidspunkt, som ikke er angivet, skal du enten se på [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk) eller henvende dig til pensionskassen.

Pensionen er angivet i hhv. nominelle kroner og 2012-kroner. Nominelle kroner er det beløb, som vi forventer, at pensionen vil udgøre i kroner og øre på det tidspunkt, hvor du går på pension. 2012-kroner svarer til værdien af din pension her og nu og kan derfor bedst sammenlignes med priseniveauet i dag. Her har vi altså taget højde for inflationen. Alderspensionen er en livsvarig ydelse, og du skal betale indkomstskat af den.

## UDJÆVNET ALDERSPENSION

Prognosen for alderspensionen viser den almindelige alderspension, du kan forvente. Men hvis du ønsker at gå på pension, inden du kan få folkepension, kan du vælge at få udjævnet din alderspension. Det kræver dog, at din almindelige alderspension er større end folkepensionens grundbeløb. Den udjævnede alderspension bliver på den måde højere end den almindelige alderspension, indtil du når folkepensionsalderen. Når det sker, nedsættes alderspensionen, idet vi trækker det beløb fra, som folkepensionens grundbeløb udgjorde, dengang du gik på pension,

samt den gældende procentsats for pensionstillæg i den nye ordning (i gammel ordning er pensionstillæg bortfaldet pr. 1. maj 2012). Desuden fratrækkes aldersafhængigt tillæg i den nye ordning og for den del af gammel ordning, der er omfattet af betinget garanti. På den måde vil du fremover få udbetalt stort set det samme beløb, som du har fået, siden du gik på pension, når der ses bort fra de nævnte tillæg. Nu består udbetalingen bare af en blanding af alders- og folkepension, mens den før var ren alderspension. Evt. alderssum, børnepension og ægtefælle-/samleverpension bliver beregnet ud fra den almindelige alderspension og er ikke berørt af, om du vælger at udjævne din alderspension. Når du nærmer dig det tidspunkt, hvor du vil gå på alderspension, kan vi beregne mulighederne for udjævning af alderspensionen for dig.

## KAN JEG FÅ UDBETALT ALDERSSUM, OG HVAD BETYDER DET FOR DEN LØBENDE ALDERSPENSION, HVIS JEG VÆLGER DET?

Hvis du har indbetalt bidrag til pensionskassen før 1. januar 1993 og ikke har valgt om til "ny pensionsordning" på betinget grundlag pr. 1. november 2009 eller 1. maj 2012, kan du vælge at få udbetalt en alderssum. Det er et engangsbeløb, som tidligst kan udbetales fra du fylder 60 år og senest, når du går på pension. Du skal betale 40 pct. i afgift af beløbet. Alderssummen tages af den samlede almindelige pensionsopsparing, og derfor bliver den løbende alderspension (og børnepension og ægtefælle-/samleverpension) mindre, hvis du vælger at få udbetalt alderssum.

På pensionsmeddelelsen kan du i det nederste skema under *prognose for alderspension* se, hvor stor vi forventer, at din alderssum vil være. Alderssummen er angivet i hhv. nominelle kroner og 2012-kroner. Samme sted kan du også se, hvor stor vi forventer, at den reducerede alderspension vil blive, hvis du vælger at få udbetalt alderssummen.

## 2) HVAD FÅR JEG, HVIS JEG BLIVER INVALID?

Du kan få invalidepension, hvis din erhvervsevne som læge nedsættes til under en tredjedel. Sygdommen skal samtidig skønnes at vare i mindst 6 måneder.

## HVOR LÆNGE KAN JEG FÅ UDBETALT INVALIDEPENSION?

Du kan få udbetalt invalidepension resten af livet, eller indtil du evt. genvinder din erhvervsevne. Du kan se, hvor meget du vil kunne få udbetalt i invalidepension om året på pensionsmeddelelsen i det øverste skema under *Ved invaliditet, invalidepension til medlemmet i alt kr.* Du skal betale indkomstskat af beløbet.

## HVAD MED MINE BØRN?

Hvis du bliver invalid, får hvert af dine børn under 21 år udbetalt en børnepension. Du kan se, hvor meget dine børn vil kunne få udbetalt om året, på pensionsmeddelelsen i det øverste skema under *Ved invaliditet, pension til børn, i alt kr.* Dine børn kan få udbetalt børnepension, indtil de fylder 21 år, eller indtil du evt. genvinder din erhvervsevne. Dine børn skal betale indkomstskat af beløbet.

### 3) HVAD FÅR MINE PÅRØRENDE, NÅR JEG DØR?

Din efterladte ægtefælle eller samlever kan få udbetalt ægtefælle- eller samleverpension. Hvert af dine børn under 21 år får udbetalt børnepension.

#### HVOR MEGET FÅR MINE PÅRØRENDE?

Du kan se, hvor meget din ægtefælle eller samlever kan få udbetalt om året på pensionsmeddelelsen i det øverste skema under *Ved død, pension til ægtefælle eller samlever, i alt kr.* Din ægtefælle eller samlever skal betale indkomstskat af beløbet. I det samme skema kan du under *Ved død, pension til børn, i alt kr.* se, hvor meget dine børn kan få udbetalt om året. Dine børn skal også betale indkomstskat af beløbet.

#### HVOR LÆNGE KAN MINE PÅRØRENDE FÅ PENSION?

Din ægtefælle eller samlever får udbetalt pension, så længe han eller hun lever. Dog gælder der særlige forhold efter separation eller skilsmisse. Du kan læse mere om dette i pjecen "Hvis du bliver skilt, separeret eller dit samlivsforhold ophører - hvad så?", som kan ses på [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk) eller fås ved henvendelse til pensionskassen. Dine børn får udbetalt pension, indtil de fylder 21 år.

#### ØVRIGE BEMÆRKNINGER

Hvis du dør, inden du fylder 67 år, og inden du er gået på alderspension, og ikke efterlader dig en pensionsberettiget ægtefælle eller samlever, udbetales den ugiftesum, som er angivet på pensionsmeddelelsen. Hvis du har valgt pensionsordningen uden ægtefælle- eller samleverpension (se spørgsmål 4) og ikke har valgt om til "ny pensionsordning" på betinget grundlag pr. 1. november 2009 eller 1. maj 2012, gælder det for bidrag indbetalt efter 1. januar 1993, at hvis du dør, inden du fylder 67 år, og inden du er gået på alderspension, så udbetales desuden den *engangsydelse ved død*, som fremgår af pensionsoversigten. Engangsydelsen ved død og ugiftesummen udbetales til den, der er anført som begunstiget på din pensionsmeddelelse. Af ugiftesummen og af engangsydelsen ved død skal der betales en afgift på 40 pct. samt en eventuel boafgift.

### 4) HVAD ER FORSKELLEN MELLEM PENSIONSORDNING 1 OG 2?

Kort fortalt er pensionsordning 1 en ordning med ægtefælle- eller samleverpension, mens pensionsordning 2 er en ordning uden ægtefælle- eller samleverpension. I de øverste skemaer på pensionsmeddelelsen kan du se, hvilken af de to ordninger, du har valgt.

Pensionsordning 1 - den med ægtefælle- eller samleverpension - er tiltænkt de medlemmer af pensionskassen, som er gift eller samlevende, og som opfylder betingelserne for udbetaling af samleverpension (se disse betingelser under spørgsmål 6).

Hvis din ægtefælle eller samlever ikke har behov for en livsvarig ægtefælle- eller samleverpension i tilfælde af, at du dør først, kan du vælge pensionsordning 2. Den giver dig en højere invalide-, alders- og børnepension. Hvis du dør, før du er 67 år, og før du er alderspensioneret, sikrer begunstigelsen "nærmeste pårørende" desuden, at din efterladte ægtefælle eller din samlever får udbetalt en engangsydelse.

Pensionsordning 2 er relevant for dig, hvis du er enlig, eller hvis du er samlevende, og dit forhold ikke opfylder betingelserne for, at der kan udbetales samleverpension (se betingelserne under spørgsmål 6).

### 5) HVORNÅR KAN JEG VÆLGE OM?

Når du bliver medlem af pensionskassen, vælger du enten pensionsordning 1 eller 2. Herefter har du mulighed for at omvælge pensionsordning én gang årligt, eventuelt mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Hvis du gifter dig eller får en samlever, eller hvis du bliver skilt, kan du omvælge pensionsordning uden at afgive helbredsoplysninger. Når der sker den slags ændringer i dit privatliv, er det derfor vigtigt, at du undersøger, om den pensionsordning, du har, er den mest hensigtsmæssige. Du skal dog være opmærksom på, at du kun kan vælge om, indtil du fylder 54 år.

Hvis du ønsker at vælge om på grund af ændringer i dine samlivsforhold, kan det kun lade sig gøre, hvis alle de betingelser, som er nævnt i spørgsmål 6, er opfyldt; fx skal du have haft fælles bopæl med din samlever i mindst 2 år eller vente, have eller have haft et barn med din samlever. I de tilfælde regnes tidsfristen på 6 måneder fra det tidspunkt, hvor alle betingelserne er opfyldt.

Du kan også vælge at skifte pensionsordning uden afgivelse af helbredsoplysninger, hvis du går fra at være bidragsbetalende medlem til at være hvilende medlem eller tjenestemandsansat med supplerende indbetaling til Lægernes Pensionskasse eller omvendt. Du kan dog kun vælge om indtil 6 måneder efter, at ændringen er sket, og indtil du fylder 54 år.

### 6) HVORDAN SIKRER JEG MIN SAMLEVER PENSION EFTER MIN DØD?

Som nævnt under spørgsmål 4 kan du i pensionsordning 1 sikre din samlever pension på lige fod med en ægtefælle. Du skal dog være opmærksom på, at der er en række betingelser, som skal være opfyldt ved din død, for at din samlever kan få udbetalt pensionen.

- Du skal legalt kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med din samlever.

- I et testamente, der er oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, og som ikke er tilbagekaldt, skal du have tillagt din samlever en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilfaldet en ægtefælle. Denne beslutning skal være truffet eller bekræftet i et testamente den 13. maj 2000 eller senere.
- Din samlever skal:
  1. have haft fælles bopæl med dig i de sidste to år før dødsfaldet, eller
  2. tidligere have haft fælles bopæl med dig i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder flytning til en ældrebolig, eller
  3. på tidspunktet for dødsfaldet leve sammen med dig på fælles bopæl og vente, have eller have haft et barn sammen med dig, eller
  4. have haft fælles bopæl med dig, og den fælles bopæl må alene være ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og vente, have eller have haft et barn sammen med dig.
- Samlivet skal være indledt, før du fyldte 65 år, og inden du evt. blev invalidepensioneret.

## VALG AF BEGUNSTIGELSE

Hvis din samlever opfylder betingelserne for at modtage samleverpension i pensionsordning 1, vil han eller hun altid få udbetalt løbende samleverpension i stedet for en ugiftesum.

I pensionsordning 2 *uden ægtefælle- eller samleverpension* kan du begunstige din samlever til engangsydelsen. Efter 1. januar 2008 sker dette ved anvendelsen af begunstigelsen "nærmeste pårørende", jf. nærmere nedenfor. Det kræver dog, at din samlever opfylder de betingelser, der er nævnt ovenfor under spørgsmål 6, dog undtaget pkt. 2. Engangsydelsen udbetales direkte til din samlever og er kreditorbeskyttet.

Hvis du efter 1. januar 2008 vælger begunstigelsen "nærmeste pårørende" til henholdsvis ugiftesummen og engangsydelsen ved død, vil rækkefølgen af "nærmeste pårørende" og dermed rækkefølgen for udbetaling af ydelserne være: ægtefælle, samlevende, børn, arvinger i henhold til testamente og arvinger i henhold til loven.

Har du valgt begunstigelsen "nærmeste pårørende" før 1. januar 2008, er rækkefølgen af "nærmeste pårørende" og dermed rækkefølgen for udbetaling af ydelserne følgende: ægtefælle, børn, arvinger i henhold til testamente og arvinger i henhold til loven.

Ydelserne udbetales direkte til den eller de berettigede personer og er kreditorbeskyttede.

Du kan også vælge at begunstige boet til henholdsvis ugiftesummen eller engangsydelsen ved død. Hvis du vælger at begunstige "boet", bliver ydelserne udbetalt til boet. Det betyder, at beløbet indgår i den almindelige boopgørelse og derfor ikke er kreditorbeskyttet.

Valg af begunstigelse hænger nøje sammen med din familiære situation. Derfor er det noget, du bør overveje, hver gang din familiære situation ændrer sig. Hvis du er i tvivl, kan du søge juridisk bistand. Du kan løbende ændre begunstigelse, det kræver blot, at du giver pensionskassen skriftlig besked om det.

## 7) ER MIN PENSIONS DÆKNING I LÆGERNES PENSIONS KASSE TILSTRÆKkelig?

Det er vigtigt, at du afklarer dit behov for pensionsdækning i tilfælde af død og invaliditet samt ved alderspensionering. Det er også vigtigt, at du afklarer disse behov tidligt, da det tager mange år at spare op til alderspension.

Lægernes Pensionskasse tilbyder i samarbejde med AP Pension, at du kan tegne en erhvervsudygtighedsforsikring som supplement til den dækning ved invaliditet, som du har i Lægernes Pensionskasse.

Som supplement til dækningen ved død tilbyder pensionskassen i samarbejde med Lægeföreningen, at du kan tegne en gruppelevs-forsikring.

Du kan supplere din alderspension ved at spare op på en livrente eller på en kapital- eller ratepension. I Lægernes Pensionskasse kan du via AP Pension tegne en livsvarig livrente, og i Lægernes Pensionsbank kan du etablere en kapital- eller ratepension. Hvis du allerede har en ordning i et andet pengeinstitut, tilbyder Lægernes Pensionsbank at overføre den uden omkostninger.

## 8) HVORDAN BRUGER JEG "DIN PENSION"?

Når du bliver medlem af Lægernes Pensionskasse, får du en adgangskode sendt med posten. Med den kan du på vores hjemmeside [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk) logge ind på "Din pension". Her kan du se de helt aktuelle tal i forbindelse med dine pensionsforhold.

Afhængigt af type medlemskab kan du se:

- Indbetalinger
- Udbetalinger (pensionsdækning)
- Pensionsformuen (pensionshensættelse)

Du kan også udføre forskellige beregninger, der viser effekten på pensionsdækningen af ændringer i indbetalingerne. Pensionerede medlemmer kan se størrelsen af pensionsudbetalingerne og en oversigt over alders- og invalidepension samt dækning ved død.

## YDERLIGERE OPLYSNINGER

Pensionskassen har udarbejdet en række pjecer, der mere detaljeret beskriver ovenstående forhold. Pjecerne kan læses og bestilles på pensionskassens hjemmeside [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk).

Hvis du ønsker yderligere oplysninger, kan du også kontakte Lægernes Pensionskasse på telefon 33 12 21 41, mandag-torsdag kl. 9-16, fredag kl. 9-15, eller sende os en e-mail på [lpk@lpk.dk](mailto:lpk@lpk.dk).

Hvis du har brug for et samlet overblik over dine dækninger ved alderspensionering, invaliditet, sygdom og død for at kunne vurdere, om du har brug for supplerende dækning, kan du bestille et individuelt møde med en af pensionskassens medlemskonsulenter, som kan træffes i alle regioner. Bestil et møde via [www.lpk.dk](http://www.lpk.dk).