



LÆGERNES
PENSJONSKASSE

VEJLEDNING PENSIONSOVERSIGT 2012

VEJLEDNING PENSIONSOVERSIGT

2012

I. PENSIONSMEDDELELSEN

Pensionsydelse er angivet dels som grunddydelser (uden pensionisttillæg) og dels inklusive tillæg (med pensionisttillæg). Grunddydelserne vil kun under særlige omstændigheder kunne blive nedsat (se nedenfor). Pensionisttillæggene fastsættes ud fra blandt andet pensionskassens egenkapital og er ikke garanteret fremover. En nedsættelse af pensionisttillæggene kan bevirke, at pensionsydelse inklusive tillæg nedsættes. Herudover er der anført en ikke-garanteret prognose for alderspensionen. Denne prognose ændres i takt med prognoseforudsætningerne.

Grunddydelserne kan i henhold til pensionsregulativet nedsættes:

- hvis forudsætningen om bidragsbetaling ændres, herunder hvis bidragsbetalingen 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 erhvervsudtygtigheden eller døden skyldes lidelser, der var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen eller ved genoptagelsen af bidragsbetalingen 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 bidragsbetalingen 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/opgørelsesrente 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 **invalidpension** og **børnepension** til hvert barn under 21 år.

Ved **død** udbetales den anførte ægtefælle-/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 pensionsbidrag 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 begunstigelse, der fremgår af pensionsmeddelelsen. Hvis du ønsker at ændre denne begunstigelse, 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 eller få nærmere oplysninger ved henvendelse til pensionskassen.

ALDRERSPENSION

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 2012-kroner og i nominelle kroner. Størrelsen af den løbende alderspension er herudover vist med og uden udbetaling af alderssum. Udbetales alderssummen, nedsættes den løbende alderspension, som det fremgår af pensionsmeddelelsen.

Pensionsmeddelelsen viser kun den almindelige alderspension. Hvis den almindelige alderspension er større end folkepensionens grundbeløb (68.556 kr. årligt i år 2012), 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 de til enhver tid gældende procentsatser for generelle pensionisttillæg og valgfrit tillæg. 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 2012-kroner viser ydelse-nes værdi målt i dagens prisniveau. De udtrykker ydelse-nes 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 valgfrie aldersafhængige tillæg i ordninger med grundlagsrente under 3,5 pct. De valgfrie aldersafhængige tillæg afhænger af pensionistens alder og er derfor kun indregnet i beløbene for invalidepension og alderspension. De valgfrie aldersafhængige tillæg kan også udbetales i tilknytning til børnepension og ægtefælle/samleverpension, men vil afhænge af alderen for barnet henholdsvis ægtefællen/samleveren. Oplysning om størrelsen af tillægget kan fås ved henvendelse til pensionskassen.

Grundlagsrenten og rentebonustilskrivningen i 2011 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 2011, pct.

	Grundlagsrente	Rentebonus	Kontorente i alt
<i>Afdelingen LPUA:</i>			
LPUA 4 pct. ¹⁾	4,00	0 (0,71)	4,00 (4,71)
LPUA 1 pct. ¹⁾⁷⁾	1,00	1,00 (1,35)	2,00 (2,35)
<i>Afdelingen LP:</i>			
LP 3,5 pct. ²⁾	3,50	0 (0,62)	3,50 (4,12)
LP 1 pct. fra 3,5 pct. ²⁾⁷⁾	1,00	3,00 (3,71)	4,00 (4,71)
LP 3 pct. ³⁾	3,00	0 (0,53)	3,00 (3,53)
LP 1 pct. fra 3 pct. ³⁾⁷⁾	1,00	3,00 (3,71)	4,00 (4,71)
LP 1 pct. ⁵⁾⁸⁾	1,00	3,00 (3,71)	4,00 (4,71)
LP 3 pct. unisex ⁴⁾	3,00	0 (0,53)	3,00 (3,53)
LP 1 pct. fra 3 pct. unisex ⁴⁾⁷⁾	1,00	3,00 (3,71)	4,00 (4,71)
LP 1 pct. unisex ⁶⁾⁸⁾	1,00	3,00 (3,71)	4,00 (4,71)

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 1 pct.

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

I de beregnede pensioner (undtagen grundydelse) 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 aldersafhængige pensionisttillæg til ordninger med en grundlagsrente under 3,5 pct. Det aldersafhængige pensionisttillæg afhænger af alderen og af grundlagsrenten og kan vælges ved pensioneringen. Det betales af opsparringen for den enkelte pensionist, og det aftrappes hvert år. Pensionisttillæggene kan ned sættes 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
2004	12	6
2005	15	8
2006	15	20
2007	20	25
2008	22	21
2009	12	9
2010	12	12
2011	12	12
2012	12	13
Forventet fra og med 2013	12	12

Ud over bonustilskrivningen i 2011 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 et 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 2012-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 samfundsforudsætninger for år 2012 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 2,0 pct. p.a.
- Pensionsafkastskattesatsen udgør 15,3 pct.

Oversigt 3. Forudsat stigning i medlemsbidrag, pct.

	2012	2013-
Stigning i medlemsbidrag	2,0	2,0

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

Kontorentegruppe	2012	2013	2014-
<i>I afdelingen LPUA:</i>			
LPUA 4 pct.	4,00 (4,72)	4,00 (4,72)	4,00 (4,72)
LPUA 1 pct.	1,00 (1,18)	1,00 (1,18)	1,00 (1,18)
<i>I afdelingen LP:</i>			
LP 3,5 pct.	3,50 (4,13)	3,50 (4,13)	3,50 (4,13)
LP 1 pct. fra 3,5 pct.	2,00 (2,36)	2,00 (2,36)	2,00 (2,36)
LP 3 pct.	3,00 (3,54)	3,00 (3,54)	3,00 (3,54)
LP 1 pct. fra 3 pct.	2,00 (2,36)	2,00 (2,36)	2,00 (2,36)
LP 1 pct.	4,00 (4,72)	4,00 (4,72)	4,50 (5,31)
LP 3 pct. unisex	3,00 (3,54)	3,00 (3,54)	3,00 (3,54)
LP 1 pct. fra 3 pct. unisex	2,00 (2,36)	2,00 (2,36)	2,00 (2,36)
LP 1 pct. unisex	4,00 (4,72)	4,00 (4,72)	4,50 (5,31)

Satser i parentes er for pensionsafkastskattefri hensættelse.

Oversigt 5. Forudsat pris for 2012 for pensionsdækning angivet i procent af priserne i det tekniske grundlag

Ved invaliditet						
Alders-	LP 1999	LP 2009	LP 1999	LP 2009	LP 1999	LP 2009
gruppe	Kvinder	Kvinder	Mænd	Mænd	Unisex	Unisex
-44	48	65	43	48	29	32
45-49	48	65	43	48	40	44
50-54	48	65	43	48	40	44
55-59	48	65	43	71	40	44
60-64	48	65	43	71	40	44
65-66	48	65	43	71	40	44

Ved død og positiv risikosum						
Alders-	LP 1999	LP 2009	LP 1999	LP 2009	LP 1999	LP 2009
gruppe	Kvinder	Kvinder	Mænd	Mænd	Unisex	Unisex
-39	100	60	100	60	100	60
40-44	100	100	100	60	100	60
45-49	100	100	100	100	100	60
50-	100	100	100	100	100	100

Note: Senest fra alder 67 er risikosummen ved død negativ.

Ved død og negativ risikosum						
Alders-	LP 1999	LP 2009	LP 1999	LP 2009	LP 1999	LP 2009
gruppe	Kvinder	Kvinder	Mænd	Mænd	Unisex	Unisex
-59	100	100	100	100	100	100
60-64	100	115	61	120	40	110
65-79	56	115	61	120	40	110
80-	100	115	61	120	100	110

Oversigt 6. Forudsætninger om administrationsomkostninger fra 2012 og frem for ikke-pensionerede medlemmer¹⁾

	Afdelingen LPUA	Afdelingen LP
Omkostningsfradrag i pct. af medlemsbidrag ²⁾	-	1,5
Årligt omkostningsgebyr i kr. ³⁾	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. pensionistillæg er af beskeden størrelse (under 9.700 kr. i 2012), 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 mv.

II. PENSIONSHENSÆTTELSEN

Pensionshensættelsen er den individuelt opsparede andel af pensionskassens formue.

Pensionshensættelsen 1. januar 2012 er beregnet som pensionshensættelsen 1. januar 2011 plus indbetalte pensionsbidrag i 2011. 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 under "Din pension". Pensionsindbetalinger (fratrasket arbejdsmarkedsbidrag) og præmie for dækning ved udvalgte kritiske sygdomme bliver indberettet til Skat omkring den 19. januar 2012. 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.

Med virkning fra 1. januar 2011 har Finanstilsynet nedsat den maksimale grundlagsrente til 1 pct. Derfor er grundlagsrenten blevet nedsat til 1 pct. med virkning fra 1. januar 2011 i alle ordninger med betinget garanti, hvor grundlagsrenten til og med 2010 har været 2 pct. Pensionerne er derfor blevet nedsat. Samtidigt er der indført et nyt aldersafhængigt pensionistillæg, som kan kompensere for nedsættelsen af pensionen.

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.

13. december 2011