



LÆGERNES
PENSION

I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet
og død

Dækning ved udvalgte
kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

Overskud

Vejledning Pensionsoversigt 2023

Traditionel Pension og Garanti Pension

I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet og død

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

Overskud

I. Pensionsmeddelelsen

Pensionsydelse er angivet dels som grundbeløb (uden tillæg) og dels inklusive tillæg. Grundbeløb vil kun under særlige omstændigheder kunne blive nedsat (se nedenfor). Tillæg er ugaranterede og en nedsættelse vil bevirke, at pensionsydelse nedsættes.

Grundbeløb kan i henhold til pensionsregulativet nedsættes i disse tilfælde:

- hvis der er tale om ordninger kun med betinget garanteret grundlag, dvs. ordninger oprettet efter 30. juni 1999 samt ordninger, der er omtegnet i 2009, 2012 eller 2015, og renteniveauet er ændret, så der ikke længere er tilstrækkelig sikkerhed i den forudsatte grundlagsrente, eller dødeligheden blandt medlemmerne falder. Det gælder også for delordninger med betinget garanteret grundlag, som er opstået hvis bidragsbetalingen er genoptaget fra 1. juli 1999 efter en periode med hvilende medlemskab eller som følge af forhøjelser af pensionen fra bidragsstigninger eller bonustildeling
- hvis der er indbetalt mindre end fem års obligatorisk bidrag, og hvis erhvervsudygtighed eller død skyldes lidelser, der var erkendt ved indtrædelsen i Lægernes Pension eller ved genoptagelsen af bidragsbetalingen
- hvis der er tale om en ordning med fælleskønsgrundlag, og kønsfordelingen af de omfattede medlemmer ændres væsentligt
- hvis forudsætningen om bidragsbetalingen i øvrigt ændres, fx ved ændringer mellem kønsopdelt hhv. fælles kønsgrundlag med hjemmel i pensionsregulativet eller den kollektive overenskomst eller den aftale, der indbetales pensionsbidrag efter.

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

Dækning ved invaliditet og død

Invaliditet

Ved invaliditet udbetales den viste invalidepension og børnepension til hvert barn under 21 år.

Død

Ved død udbetales den viste ægtefælle-/samleverpension, hvis du efterlader dig en pensionsberettiget ægtefælle eller samlever. Den livsvarige ægtefælle-/samleverpension stammer dels fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993, dels fra senere indbetalte bidrag, hvis du for disse har valgt pensionsordning 1 med livsvarig ægtefælle-/samleverpension. Hvis du i stedet har valgt pensionsordning 3 med 10-årig ægtefælle-/samleverpension, udbetales ægtefælle-/samleverpension i 10 år efter din død. Hvis du ikke efterlader dig en pensionsberettiget ægtefælle eller samlever, udbetales den viste ugiftesum. Ugiftesummen stammer fra bidrag indbetalt før 1. januar 1993 eller fra bidrag indbetalt efter 1. januar 1993, hvis du har valgt pensionsordning 1 eller 3.

Hvis du for pensionsbidrag efter 1. januar 1993 har valgt pensionsordning 2 uden ægtefælle-/samleverpension, vil der endvidere blive udbetalt den viste engangsydelse ved død. Ved død udbetales herudover den viste børnepension til hvert barn under 21 år.

Ugiftesummen og engangsydelsen ved død vil blive udbetalt til den begunstigede, der fremgår af pensionsmeddelelsen. Hvis du ønsker at ændre denne begunstigeelse, skal du skrive til Lægernes Pension. Ugiftesummen og engangsydelsen ved død udbetales ved død enten inden alderspensionering eller inden folkepensionsalderen, dog mindst det fyldte 67. år.

Skift mellem ordninger med og uden ægtefælle-/samleverpension kan ske ved ændring af ægteskabelig status eller ved etablering eller ophør af



I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet og død

samliv, hvor betingelserne for udbetaling af samleverpension er opfyldt. Endvidere er det muligt at skifte ordning ved visse ændringer af medlemsstatus, fx overgang mellem bidragsbetalende og hvilende medlemskab. Skift af ordning skal ske inden 1/2 år efter ændringen og kan ikke ske efter det fyldte 65. år eller efter pensionering. Efter nærmere regler og mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger er der mulighed for, at bidragsbetalende medlemmer, der ikke er fyldt 65. år og ikke er pensionerede, kan skifte ordning én gang årligt.

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Du kan ikke skifte mellem ordninger, hvis du er indtrådt før 1. januar 2015 og var fyldt 54 år på denne dato. Du kan kun vælge ordning 3, hvis du har en ordning kun med betinget garanteret grundlag.

Alderspension

Skriv til Lægernes Pension, hvis du vil skifte ordning.

Pensionens størrelse

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Hvis det medlemsbidrag, din pension er beregnet ud fra, er over en vis størrelse, og du er under 70 år, 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, kan du få udbetalt den angivne sum.

Se de nærmere betingelser på lpb.dk eller få nærmere oplysninger ved henvendelse til Lægernes Pension.

Alderspension

Der kan udbetales: alderssum, alders- og børnepension. Pensionsmeddelelsen viser grundbeløbet af alderspensionen ved folkepensionsalderen, dog mindst alder 67 dvs. uden tillæg og fremtidig bonus. Herudover er angivet en prognose med den forventede alderspension. Alderspensionen er

opgjort i nutidskroner, som viser pensionens værdi målt i forhold til dagens prisniveau. Det betyder, at pensionen kan sammenlignes med din nuværende indkomst. Hvis din ordning indeholder en alderssum, vises størrelsen af den løbende alderspension med og uden udbetaling af alderssum. Udbetales alderssummen, nedsættes den løbende alderspension, som det fremgår af pensionsmeddelelsen.

Børnepensionen udbetales til hvert barn under 21 år fra det tidspunkt, hvor den løbende alderspension sættes i gang.

Pensionens størrelse

I pensionerne er indregnet:

- Grundlagsrente, som ved ordningens begyndelse var et forsigtigt skøn over den fremtidige forrentning. For ordninger med betinget garanti kan denne være ændret over tid.
- 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.
- Aldersafhængigt tillæg, som er et ugaranteret tillæg for ordninger og delordninger med betinget garanteret grundlag. Der kan vælges mellem to type aldersafhængigt tillæg, Standard og Stabil, se særskilt afsnit. Aldersafhængigt tillæg afhænger af pensionistens alder og er indregnet i beløbene for invalidepension, alderspension og ægtefællepension. For sidstnævnte er det antaget, at ægtefælle/samlevers fødeår er det samme som medlemmet, med mindre andet er oplyst. Aldersafhængigt tillæg kan også udbetales i tilknytning til børnepension. Størrelsen af disse tillæg kan beregnes i **MIN PENSION**.
- Pensionisttillæg, som er en ugaranteret udlodning af egenkapitalen til ordninger kun med betinget garanteret grundlag. Egenkapitalen kan

II.

Pensionshensættelsen

Overskud

I. Pensionsmeddelelsen

Løbende få tilskrevet en andel af medlemmernes afkast. Til gengæld kan egenkapitalen betale pensionisttillæg som tillæg til de løbende pensioner.

Dækning ved invaliditet og død

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

Overskud

Grundlagsrente og rentebonus

Grundlagsrenten og den forventede rentebonustilskrivning før skat i 2023 er anført i oversigt 1. Hertil kommer eventuelt risikobonus. Bonustilskrivningen anvendes som udgangspunkt til at opskrive pensionshensættelsen og grundpensionen.

Oversigt 1: Grundlagsrente og kontorente i 2023, pct.

	Grundlagsrente (ef- ter PAL-skat)	Kontorente i alt (før PAL-skat)
<i>Nye ordninger med betinget garanteret grundlag</i>		
LP -1,5 pct. ^{4) 5) 7)}	-1,50	4,25
<i>Ordninger garanteret grundlag og delordninger med betinget garanteret grundlag:</i>		
LP 3 pct. ^{1) 2) 3)}	3,00	3,54
LP -1,5 pct. fra 3 pct. ^{2) 6)}	-1,50	4,25

¹⁾ Medlemmer optaget 1.4.1987 – 31.12.1995.

²⁾ Medlemmer optaget 1.1.1996 – 31.12.1997 (kønsopdelt grundlag).

³⁾ Medlemmer optaget 1.1.1998 – 30.6.1999 i hht. YL-overenskomst (fælleskønsgrundlag).

⁴⁾ Medlemmer optaget 1.7.1999 og senere med kønsopdelt grundlag (private indbetalinger).

⁵⁾ Medlemmer optaget 1.7.1999 og senere med fælleskønsgrundlag (erhvervstilknyttede indbetalinger).

⁶⁾ Pensionsforhøjelser fra 1.1.2000 regnes med en grundlagsrente, der aktuelt er -1,5 pct.

⁷⁾ Omfatter også medlemmer, der pr. 1.11. 2009, 1.5.2012 eller 1.1.2015 har valgt ny ordning.

I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet og død

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

Overskud

Tillæg

Aldersafhængigt tillæg er et ugaranteret tillæg, som kan udbetales oven i grundbeløbet. Det er et forskud på den forventede fremtidige bonus. Bliver den faktiske bonustildeling mindre, vil pensionen blive nedsat. Der kan vælges mellem to typer aldersafhængigt tillæg, Standard eller Stabil.

Ved valg af Standard er det aldersafhængige tillæg fastsat højt, så den samlede pensionsudbetaling (inkl. grundbeløb) ikke forventes at kunne reguleres op i løbet af udbetalingsperioden. Det betyder, at pensionen forventes at miste købekraft.

Ved valg af Stabil er det aldersafhængige tillæg fastsat lavt, så pensionsudbetalingen forventes at kunne reguleres op i løbet af udbetalingsperioden. Der forventes en regulering, så købekraften kan bevares.

Du betaler selv det aldersafhængige tillæg, der trækkes fra pensionshensættelsen på samme måde som det grundbeløb, der bliver udbetalt.

Ud over det valgfrie aldersafhængige tillæg udbetales pensionistillæg fra egenkapitalen til ordninger kun med betinget garanti. Satsen for 2023 er 10 pct. af pensionen. Tillægget i prognosen indeholder det samlede tillæg. Tillæggene kan ændres, nedsættes eller helt bortfalde uden varsel, fx hvis forudsætningerne bag dem ændres.

Ud over den forventede bonustilskrivning i 2023 er der ved beregningen af prognosen for den fremtidige alderspension indregnet et skøn over den fremtidige forrentning.

Ved invaliditet

Invalidepensionen beregnes ud fra pensionshensættelsen og de forventede fremtidige bidrag. Invalidepensionen består ligesom alderspensionen af et grundbeløb inklusive tillæg.

Ved død

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

Alderspension

Alderspensionen ved folkepensionsalderen (dog mindst alder 67) er angivet dels som et grundbeløb, dels som en prognose i nutidskroner (inklusive tillæg). Prognosen hviler på en række forudsætninger og er behæftet med usikkerhed, jf. næste afsnit.

Prognoseforudsætninger

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 baseret på en række centrale antagelser og gennemsnitsbetragtninger om det fremtidige afkast, inflation, levetid og skat. Derfor kan vi ikke sige med sikkerhed, hvor meget du vil få udbetalt.

Usikkerhed om afkast

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

Det er kun usikkerheden om udviklingen på de finansielle markeder, der er medregnet i pensionen ved højt afkast og 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, på <https://www.forsikringogpension.dk/temaer/åbenhed-og-gennemsigthed/>.

I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet og død

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

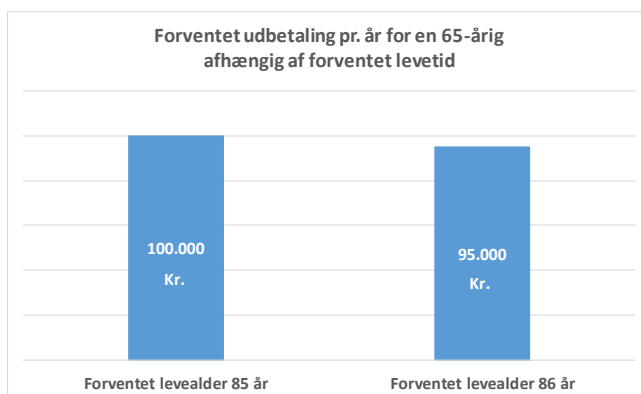
Overskud

Usikkerhed om levetid

Du har en livsvarig pension, hvor udbetalingerne fortsætter, 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 pensionen kan blive sat ned.

Eksempel: Længere levetid kan påvirke udbetalingen

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



Bemærk at dette kun er et eksempel. Prognoseforudsætningerne er vist i oversigt 2-5 nedenfor. Forudsætningerne revurderes årligt (baseret på det forventede afkast).

Oversigt 2: Forudsat gennemsnitlig forrentning før PAL-skat, pct.

Kontorentegruppe	2023-2027	2028-2032	2033-
<i>Ordninger med betinget garanteret grundlag</i>			
LP -1,5 pct.	4,25	4,25	4,84
<i>Ordninger med garanteret grundlag og delordninger med betinget garanteret grundlag</i>			
LP 3 pct.	3,54	3,54	3,54
LP -1,5 pct. fra 3 pct.	4,25	4,52	5,21

Oversigt 3: Forudsat stigning i medlemsbidrag, pct.

	2023-2027	2028-2032	2033-	2031
Stigning i medlemsbidrag	2,2	1,9	2,0	2,0

I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet og død

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

Overskud

Oversigt 4: Forudsætninger om adm. omkostninger fra 2019 og frem for ikke-pensionerede medlemmer ¹⁾

Omkostningsfradrag i pct. af medlemsbidrag ²⁾	1,4
Årligt omkostningsgebyr i kr. ³⁾	204

- 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.

Medlemmer med beskattede indbetalinger betaler yderligere et gebyr på 288 kr. årligt.

Forudsætningerne for invaliditet og død for 2022 svarer overens med det forventede forløb.

Prognoseforudsætningerne i Lægernes Pension følger Samfundsforudsætningerne i oversigt 5, som anvendes af pensionsselskaber og banker.

I prognoserne er desuden indregnet et fradrag for investeringsomkostninger.

Oversigt 5: Samfundsforudsætninger, pct. p.a.

	2023-2027	2028-2032	2033-
Inflation	2,2	1,9	2,0
Arbejdsmarkedsbidrag	8,0	8,0	8,0
Stats- og realkreditobligationer	1,90	2,10	3,50
Investment grade obligationer	2,20	3,10	3,50
High-yield obligationer	4,90	5,00	3,50
Emerging markets obligationer	4,30	4,70	3,50
Globale aktier (developed markets)	6,10	6,30	6,50
Emerging markets aktier	8,30	8,80	6,50
Private Equity	10,20	10,50	6,50
Infrastruktur	5,60	5,90	6,50
Ejendomme	4,10	5,10	6,50
Hedgefonde	3,80	4,30	3,50

I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet og død

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

Overskud

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 ti år, gælder der særlige fradragsregler. Du kan læse mere om pension og skat på lpb.dk eller kontakte Lægernes Pension.

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 11.900 kr. i 2023), vil den løbende pension blive udbetalt som et engangsbeløb.

Engangsudbetalingerne beskattes med en afgift på 40 pct. Udbetaling ved udvalgte kritiske sygdomme er skattefri.

De beskatningsmæssige regler for pensionsbidrag og pensionsudbetalinger fremgår af lov om beskatningen af pensionsordninger mv. Læs mere på lpb.dk eller kontakt Lægernes Pension.

II. Pensionshensættelsen

Pensionshensættelsen er den individuelt opsparede andel af Lægernes Pensions formue.

Pensionshensættelsen 1. januar 2023 er beregnet som pensionshensættelsen 1. januar 2022 plus indbetalte pensionsbidrag i 2022 efter evt. arbejdsmarkedsbidrag. 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 eget køn. Dernæst er vist, hvad der er tilskrevet i rente (kontorente efter PAL-skat).

De registrerede pensionsindbetalinger, de fratrukne arbejdsmarkedsbidrag og det forudsatte medlemsbidrag fremgår af **MIN PENSION** under Indbetalinger på lpb.dk. Pensionsindbetalinger (fratrasket arbejdsmarkedsbidrag) og præmie for dækning ved udvalgte kritiske sygdomme bliver indberettet til Skat. 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.

I. Pensionsmeddelelsen

Dækning ved invaliditet og død

Dækning ved udvalgte kritiske sygdomme

Alderspension

Pensionens størrelse

Beskatning

II. Pensionshensættelsen

Overskud

Overskudsfordeling

Ordningerne hos Lægernes Pension er gennemsnitsrenteordninger med ret til bonus. Bonus opstår, når pensionskassen har overskud, som fordeles til medlemmerne udjævnet over en årrække. Bonus gives videre til medlemmerne i form af:

- Rentebonus – hvis forrentningen af pensionsmidlerne er højere end grundlagsrenten
- Risikobonus – hvis fx udgifterne til invalidepension, levetid mv. er mindre end forudsat
- Administrationsbonus – hvis udgifterne til administration er mindre end forudsat
- Bonus kan også henlægges til Lægernes Pensions reserver til at imødegå eventuelle fremtidige forhold, som fx kursfald, der vil belaste reserverne.

Lægernes Pensions overskud og reserver kan kun bruges til at opretholde og forbedre medlemmernes pension.

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 værdien af pensionshensættelsen kan udbetales, fremgår af Lægernes Pensions vedtægt. Der kan dog være yderligere begrænsninger til disse regler i de overenskomster, i henhold til hvilke der er indbetalt pensionsbidrag.

Se Lægernes Pensions vedtægter på lpb.dk.