

Bekendtgørelse om garantibidrag, tariffer og kapitaliseringsgrænse i 2024 i Arbejdsmarkedets Tillægspension

I medfør af § 8 c, stk. 2 og stk. 3, 2. pkt. og § 9 a, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1110 af 10. oktober 2014, som ændret ved § 1 i lov nr. 1569 af 15. december 2015, § 2 i lov nr. 442 af 8. maj 2018 og § 1 i lov nr. 1159 af 08. juni 2021 og § 1 i lov nr. [afventer behandling af lovforslag L54] fastsættes efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension:

Almindelige bestemmelser

§ 1. Reglerne om de faktisk anvendte garantibidrag, rentebidrag, markedsbidrag, tariffer m.v. i bekendtgørelse om fastsættelse af maksimalt garantibidrag og principper for de årlige tariffer i Arbejdsmarkedets Tillægspension, finder tilsvarende anvendelse ved fastsættelse af garantibidrag og tariffer i denne bekendtgørelse.

Garantibidrag

§ 2. I 2024 udgør garantibidraget 80 pct. efter fradrag af et beløb til finansiering af dødsfaldsydelser, jf. § 16 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Stk. 2. I 2024 fratrækkes der 47 kr. til finansiering af dødsfaldsydelser efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 14 b og 30 kr. til finansiering af dødsfaldsydelser efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 14 e.

Rentebidrag og markedsbidrag

§ 3. Garantibidraget opdeles i 2024 i et rentebidrag og et markedsbidrag.

Stk. 2. For medlemmer født i perioden 1. januar 1971 til 31. december 2008 udgør rentebidraget 75 pct., og markedsbidraget 25 pct. af garantibidraget. For medlemmer født før 1. januar 1971 udgør rentebidraget 100 pct., og markedsbidraget 0 pct. af garantibidraget.

Tariffer

§ 4. Ved fastsættelse af tariffen for rentebidrag for 2024 anvendes der en markedsværdibaseret optjeningsrente, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 8 c, stk. 2. Den markedsværdibaserede optjeningsrente er fastlagt som en markedsrentekurve pr. 30. september 2023. Markedsrentekurven er bestemt som en nul kuponrentestruktur.

Stk. 2. Ved fastsættelse af tariffen for markedsbidrag for 2024 indgår ikke et forrentningselement.

Stk. 3. Markedsrentekurven og de aktuarmæssige formler for fastsættelse af tarifferne for 2024 for rentebidrag og for markedsbidrag, jf. stk. 1 og 2, fremgår af Arbejdsmarkedets Tillægspensions Pensions- og hensættelsesgrundlag, som er tilgængeligt på www.borger.dk.

Stk. 4. For hver 100 kr. i rentebidrag vedrørende 2024 optjener medlemmer født i perioden fra 1. januar 1957 til 31. december 1970 årlig livsvarig pension, som det fremgår af bilag 1.

Stk. 5. For hver 100 kr. i rentebidrag vedrørende 2024 optjener medlemmer født i perioden fra 1. januar 1971 til 31. december 2008 årlig livsvarig pension baseret på forrentning frem til 2039, som det fremgår af bilag 2.

Stk. 6. I år 2039 op- eller nedskrives den i stk. 5 anførte pensionsret ud fra det aktuelle markedsrenteniveau for en ny periode. En tidsbegrænset periode vil blive efterfulgt af endnu en periode. Ved sidste op- eller nedskrivning inden opnået pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension, er forrentningsperioden livslang. Ved op- eller nedskrivninger af pensionen anvendes den rente, som fastsættes i Arbejdsmarkedets Tillægspensions Pensions- og hensættelsesgrundlag.

Stk. 7. For hver 100 kr. i markedsbidrag vedrørende 2024 optjener medlemmer født i perioden fra 1. januar 1971 til 31. december 2008 årlig livsvarig pension, som det fremgår af bilag 3.

Stk. 8. Den i stk. 7 anførte pension reguleres op eller ned med det opnåede afkast af investeringerne i den portefølje, der knytter sig til markedsbidraget. Frem mod pensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, vil der ske en gradvis konvertering af den regulerede pension til garanteret livrente i en indfasningsperiode med lige andele hvert år. Ved konverteringen anvendes den for det aktuelle år markedsværdibaserede optjeningsrente, som fastsættes i Arbejdsmarkedets Tillægspensions Pensions- og hensættelsesgrundlag. Konverteringen sker med omregningsfaktorerne angivet i bilag 4.

Tarif for indbetalte bidrag for medlemmer efter opnået pensionsalder

§ 5. For medlemmer, hvor der sker indbetaling i 2024 efter opnået pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension, vil der for hver 100 kr. i rentebidrag erhverves årlig livsvarig pension, som det fremgår af bilag 5.

Tarif ved udskydelse af udbetaling af pension

§ 6. Medlemmer, der udskyder udbetalingen af pensionen til udover opnået pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension, får forhøjet den årlige pension for hver måned, udbetalingen af pensionen udskydes. I 2024 forhøjes den årlige pension for hver 100 kr. i årlig pension til de beløb, som fremgår af bilag 6.

Kapitaliseringsgrænse

§ 7. Bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension har for medlemmer, der bliver pensioneret i 2024, jf. § 9, stk. 1 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, fastsat følgende grænse for, om pensionen udbetales som en løbende månedlig pension eller som et kapitaliseret engangsbeløb:

- 1) Hvis den årlige pension med tillæg af bonuspension er beregnet til 3.300 kr. eller derunder, udbetales der et engangsbeløb beregnet som kapitalværdien af alle de fremtidige egenpensionsrettigheder.
- 2) Hvis den årlige pension med tillæg af bonuspension er beregnet til over 3.300 kr., udbetales den i månedlige rater.

Stk. 2. Kapitaliseringsgrænsen, jf. stk. 1, finder anvendelse for medlemmer, der bliver pensioneret i 2024.

Ikrafttræden

§ 8. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2024.

*Beskæftigelsesministeriet den [xx]
Ane Halsboe-Jørgensen*

/ Simon Gravers Jacobsen

Tarif for medlem født i perioden fra 1. januar 1957 til 31. december 1970

Tarif for rentebidrag vedrørende 2024 efter § 4, stk. 4 udgør:

Medlem født	Pension v/ pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension
1957	6,59 kr.
1958	6,73 kr.
1959	6,93 kr.
1960	7,13 kr.
1961	7,33 kr.
1962	7,54 kr.
1963	8,26 kr.
1964	8,47 kr.
1965	8,68 kr.
1966	8,88 kr.
1967	9,69 kr.
1968	9,90 kr.
1969	10,1 kr.
1970	10,3 kr.

Tarif for medlem født i perioden fra 1. januar 1971 til 31. december 2008

Tarif for rentebidrag vedrørende 2024 efter § 4, stk. 5 udgør:

Medlem født	Pension v/ pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension
1971	7,85 kr.
1972	7,80 kr.
1973	7,75 kr.
1974	7,70 kr.
1975	7,65 kr.
1976	7,60 kr.
1977	7,55 kr.
1978	7,49 kr.
1979	7,44 kr.
1980	7,39 kr.
1981	7,34 kr.
1982	7,29 kr.
1983	7,24 kr.
1984	7,19 kr.
1985	7,14 kr.
1986	7,09 kr.
1987	7,05 kr.
1988	7,00 kr.
1989	6,95 kr.
1990	6,91 kr.
1991	6,87 kr.
1992	6,82 kr.
1993	6,78 kr.
1994	6,74 kr.
1995	6,70 kr.
1996	6,66 kr.
1997	6,62 kr.
1998	6,58 kr.
1999	6,54 kr.
2000	6,51 kr.
2001	6,47 kr.
2002	6,43 kr.
2003	6,40 kr.
2004	6,37 kr.
2005	6,33 kr.
2006	6,30 kr.
2007	6,27 kr.
2008	6,24 kr.

Tarif for medlem født i perioden fra 1. januar 1971 til 31. december 2008

Tarif for markedsbidrag vedrørende 2024 efter § 4, stk. 7 udgør:

Medlem født	Pension v/ pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension
1971	5,28 kr.
1972	5,25 kr.
1973	5,21 kr.
1974	5,18 kr.
1975	5,15 kr.
1976	5,11 kr.
1977	5,08 kr.
1978	5,04 kr.
1979	5,01 kr.
1980	4,97 kr.
1981	4,94 kr.
1982	4,90 kr.
1983	4,87 kr.
1984	4,84 kr.
1985	4,80 kr.
1986	4,77 kr.
1987	4,74 kr.
1988	4,71 kr.
1989	4,68 kr.
1990	4,65 kr.
1991	4,62 kr.
1992	4,59 kr.
1993	4,56 kr.
1994	4,53 kr.
1995	4,51 kr.
1996	4,48 kr.
1997	4,45 kr.
1998	4,43 kr.
1999	4,40 kr.
2000	4,38 kr.
2001	4,35 kr.
2002	4,33 kr.
2003	4,30 kr.
2004	4,28 kr.
2005	4,26 kr.
2006	4,24 kr.
2007	4,21 kr.
2008	4,19 kr.

Omregningsfaktorer for medlem født i perioden fra 1. januar 1969 til 31. december 1970

Omregningsfaktorer vedrørende 2024 efter § 4, stk. 8 udgør:

Medlem født	Omregningsfaktor
1969	1,95
1970	2,00

Tarif for indbetalte bidrag for medlemmer efter opnået pensionsalder

Tarif for rentebidrag vedrørende 2024 efter § 5 udgør:

Medlem født	Pensionsret
1924 eller før	58,59 kr.
1925	54,57 kr.
1926	50,63 kr.
1927	46,85 kr.
1928	43,26 kr.
1929	39,90 kr.
1930	36,78 kr.
1931	33,89 kr.
1932	31,21 kr.
1933	28,76 kr.
1934	26,49 kr.
1935	24,44 kr.
1936	22,57 kr.
1937	20,86 kr.
1938	19,32 kr.
1939	17,92 kr.
1940	16,66 kr.
1941	15,51 kr.
1942	14,47 kr.
1943	13,53 kr.
1944	12,68 kr.
1945	11,92 kr.
1946	11,22 kr.
1947	10,59 kr.
1948	10,01 kr.
1949	9,49 kr.
1950	9,02 kr.
1951	8,59 kr.
1952	8,21 kr.
1953	7,86 kr.
01.01.1954 – 30.06.1954	7,61 kr.
01.07.1954 – 31.12.1954	7,46 kr.
01.01.1955 – 30.06.1955	7,31 kr.
01.07.1955 – 31.12.1955	7,17 kr.
1956	6,97 kr.
1957	6,72 kr.

Tarif ved udskydelse af udbetaling af pension

Tarif ved udskydelse af udbetaling af pension 2024 efter § 6 udgør:

Antal måneder, pensionen er udskudt	Medlem født i 1949	Medlem født i 1950	Medlem født i 1951	Medlem født i 1952	Medlem født i 1953
1	100,79 kr.	100,75 kr.	100,72 kr.	100,68 kr.	100,66 kr.
2	101,59 kr.	101,51 kr.	101,44 kr.	101,37 kr.	101,31 kr.
3	102,39 kr.	102,27 kr.	102,16 kr.	102,07 kr.	101,98 kr.
4	103,20 kr.	103,04 kr.	102,89 kr.	102,76 kr.	102,65 kr.
5	104,02 kr.	103,82 kr.	103,63 kr.	103,47 kr.	103,32 kr.
6	104,84 kr.	104,60 kr.	104,37 kr.	104,18 kr.	103,99 kr.
7	105,67 kr.	105,38 kr.	105,12 kr.	104,89 kr.	104,68 kr.
8	106,50 kr.	106,17 kr.	105,87 kr.	105,61 kr.	105,36 kr.
9	107,35 kr.	106,97 kr.	106,63 kr.	106,33 kr.	106,05 kr.
10	108,20 kr.	107,78 kr.	107,39 kr.	107,06 kr.	106,75 kr.
11	109,05 kr.	108,59 kr.	108,16 kr.	107,79 kr.	107,45 kr.
12	109,91 kr.	109,40 kr.	108,94 kr.	108,53 kr.	108,15 kr.

Medlem født i 1. halvår 1954	Medlem født i 2. halvår 1954	Medlem født i 1. halvår 1955	Medlem født i 2. halvår 1955	Medlem født i 1956	Medlem født i 1957
100,63 kr.	100,62 kr.	100,61 kr.	100,60 kr.	100,58 kr.	100,56 kr.
101,27 kr.	101,25 kr.	101,22 kr.	101,20 kr.	101,17 kr.	101,12 kr.
101,91 kr.	101,88 kr.	101,84 kr.	101,80 kr.	101,75 kr.	101,69 kr.
102,56 kr.	102,51 kr.	102,46 kr.	102,41 kr.	102,34 kr.	102,26 kr.
103,21 kr.	103,15 kr.	103,08 kr.	103,02 kr.	102,94 kr.	102,83 kr.
103,87 kr.	103,79 kr.	103,71 kr.	103,64 kr.	103,54 kr.	103,41 kr.
104,52 kr.	104,43 kr.	104,34 kr.	104,26 kr.	104,14 kr.	103,99 kr.
105,19 kr.	105,08 kr.	104,98 kr.	104,88 kr.	104,74 kr.	104,57 kr.
105,85 kr.	105,74 kr.	105,62 kr.	105,51 kr.	105,35 kr.	105,15 kr.
106,53 kr.	106,39 kr.	106,26 kr.	106,14 kr.	105,96 kr.	105,74 kr.
107,20 kr.	107,05 kr.	106,91 kr.	106,77 kr.	106,58 kr.	106,34 kr.
107,88 kr.	107,72 kr.	107,56 kr.	107,41 kr.	107,20 kr.	