Bekendtgørelse om garantibidrag, tariffer og kapitaliseringsgrænse i 2027 i Arbejdsmarkedets Tillægspension

I medfør af § 8 c, stk. 2 og stk. 3, 2. pkt., § 9, stk. 1, 3. pkt., og § 9 a, stk. 1, 4. pkt., og stk. 2, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1142 af 1. november 2024, som ændret ved lov nr. 1623 af 16. december 2025, og efter indstilling fra bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension, fastsættes:

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 2027 udgør garantibidraget 80 pct. efter fradrag af et beløb til finansiering af dødsfaldsydelser, jf. § 16, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.
Stk. 2. I 2027 fratrækkes der 48 kr. til finansiering af dødsfaldsydelsen efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 14 b, og 29 kr. til finansiering af dødsfaldsydelsen efter lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 14 e.

Rentebidrag og markedsbidrag

§ 3. Garantibidraget opdeles i 2027 i et rentebidrag og et markedsbidrag.
Stk. 2. For medlemmer født i perioden 1. januar 1973 til 31. december 2011 udgør rentebidraget 75 pct., og markedsbidraget 25 pct. af garantibidraget. For medlemmer født før 1. januar 1973 udgør rentebidraget 100 pct., og markedsbidraget 0 pct. af garantibidraget.

Tariffer

§ 4. Ved fastsættelse af tariffen for rentebidrag for 2027 anvendes der en markedsværdibaseret optjeningsrente, jf. § 8 c, stk. 2, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Den markedsværdibaserede optjeningsrente er fastlagt som en markedsrentekurve pr. 30. september 2026. Markedsrentekurven er bestemt som en nulkuponrentestruktur.
Stk. 2. Ved fastsættelse af tariffen for markedsbidrag for 2027 indgår der ikke et forrentningselement.
Stk. 3. Markedsrentekurven og de aktuarmæssige formler for fastsættelse af tarifferne for 2027 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 2027 optjener medlemmer født i perioden fra 1. januar 1960 til 31. december 1972 årlig livsvarig pension, som det fremgår af bilag 1.

UDKAST

Stk. 5. For hver 100 kr. i rentebidrag vedrørende 2027 optjener medlemmer født i perioden fra 1. januar 1973 til 31. december 2011 årlig livsvarig pension baseret på forrentning frem til 2042, som det fremgår af bilag 2.
Stk. 6. I år 2042 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 2027 optjener medlemmer født i perioden fra 1. januar 1973 til 31. december 2011 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 den til enhver tid gældende pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension, påbegyndes en indfasningsperiode, hvor den regulerede pension gradvist konverteres til garanteret livrente ved årlige konverteringer af en forholdsmæssig andel af den resterende regulerede pension. 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 2027 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 2027 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 2027, 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 3.700 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 3.700 kr., udbetales den i månedlige rater.

§ 8. Pensioner, der ved opnået folkepensionsalder vil give anledning til et kapitaliseret engangsbeløb, jf. § 9, stk. 1, 3. pkt., i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, udbetales den 1. i måneden efter opnåelse af folkepensionsalder uden mulighed for udskydelse, jf. § 9 a, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

UDKAST

Ikrafttræden

§ 9. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2027.

Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering den [xx]
Jens Erik Zebis
/ Kirsten Brix Pedersen

UDKAST

Bilag 1

Tarif for medlem født i perioden fra 1. januar 1960 til 31. december 1972

Tarif for rentebidrag vedrørende 2027 efter § 4, stk. 4 udgør:

Medlem født	**Pension v/ pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension**
1960	6,82 kr.
1961	7,00 kr.
1962	7,24 kr.
1963	8,02 kr.
1964	8,29 kr.
1965	8,55 kr.
1966	8,82 kr.
1967	9,73 kr.
1968	10,01 kr.
1969	10,29 kr.
1970	10,57 kr.
1971	11,61 kr.
1972	11,89 kr.

Bilag 2

Tarif for medlem født i perioden fra 1. januar 1973 til 31. december 2011

Tarif for rentebidrag vedrørende 2027 efter § 4, stk. 5 udgør:

Medlem født	**Pension v/ pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension**
1973	8,70 kr.
1974	8,65 kr.
1975	8,59 kr.
1976	8,54 kr.
1977	8,48 kr.
1978	8,42 kr.
1979	8,36 kr.
1980	8,31 kr.
1981	8,25 kr.
1982	8,19 kr.
1983	8,13 kr.
1984	8,08 kr.
1985	8,02 kr.
1986	7,97 kr.
1987	7,91 kr.
1988	7,86 kr.
1989	7,81 kr.
1990	7,75 kr.

UDKAST

1991	7,70 kr.
1992	7,65 kr.
1993	7,60 kr.
1994	7,56 kr.
1995	7,51 kr.
1996	7,46 kr.
1997	7,42 kr.
1998	7,37 kr.
1999	7,33 kr.
2000	7,29 kr.
2001	7,24 kr.
2002	7,20 kr.
2003	7,16 kr.
2004	7,12 kr.
2005	7,08 kr.
2006	7,04 kr.
2007	7,01 kr.
2008	6,97 kr.
2009	6,93 kr.
2010	6,90 kr.
2011	6,86 kr.

Bilag 3

Tarif for medlem født i perioden fra 1. januar 1973 til 31. december 2011

Tarif for markedsbidrag vedrørende 2027 efter § 4, stk. 7 udgør:

Medlem født	**Pension v/ pensionsalder, jf. § 1 a i lov om social pension**
1973	5,48 kr.
1974	5,45 kr.
1975	5,42 kr.
1976	5,38 kr.
1977	5,35 kr.
1978	5,31 kr.
1979	5,27 kr.
1980	5,24 kr.
1981	5,20 kr.
1982	5,16 kr.
1983	5,13 kr.
1984	5,09 kr.
1985	5,06 kr.
1986	5,02 kr.
1987	4,99 kr.
1988	4,96 kr.
1989	4,92 kr.

UDKAST

1990	4,89 kr.
1991	4,86 kr.
1992	4,83 kr.
1993	4,79 kr.
1994	4,76 kr.
1995	4,73 kr.
1996	4,71 kr.
1997	4,68 kr.
1998	4,65 kr.
1999	4,62 kr.
2000	4,59 kr.
2001	4,57 kr.
2002	4,54 kr.
2003	4,52 kr.
2004	4,49 kr.
2005	4,47 kr.
2006	4,44 kr.
2007	4,42 kr.
2008	4,40 kr.
2009	4,37 kr.
2010	4,35 kr.
2011	4,33 kr.

Bilag 4

Omregningsfaktorer for medlem født i perioden fra 1. januar 1969 til 31. december 1972

Omregningsfaktorer vedrørende 2027 efter § 4, stk. 8 udgør:

Medlem født	**Omregningsfaktor**
1969	1,98
1970	2,05
1971	2,15
1972	2,21

Bilag 5

Tarif for indbetalte bidrag for medlemmer efter opnået pensionsalder

Tarif for rentebidrag vedrørende 2027 efter § 5 udgør:

Medlem født	**Pensionsret**
1927 eller før	57,97 kr.
1928	53,91 kr.
1929	50,01 kr.

UDKAST

1930	46,29 kr.
1931	42,78 kr.
1932	39,49 kr.
1933	36,43 kr.
1934	33,57 kr.
1935	30,95 kr.
1936	28,54 kr.
1937	26,34 kr.
1938	24,32 kr.
1939	22,49 kr.
1940	20,83 kr.
1941	19,32 kr.
1942	17,95 kr.
1943	16,71 kr.
1944	15,59 kr.
1945	14,58 kr.
1946	13,66 kr.
1947	12,83 kr.
1948	12,07 kr.
1949	11,39 kr.
1950	10,77 kr.
1951	10,20 kr.
1952	9,69 kr.
1953	9,23 kr.
01.01.1954 – 30.06.1954	8,91 kr.
01.07.1954 – 31.12.1954	8,71 kr.
01.01.1955 – 30.06.1955	8,52 kr.
01.07.1955 – 31.12.1955	8,34 kr.
1956	8,09 kr.
1957	7,77 kr.
1958	7,48 kr.
1959	7,22 kr.
1960	6,98 kr.

UDKAST

Bilag 6

Tarif ved udskydelse af udbetaling af pension

Tarif ved udskydelse af udbetaling af pension 2027 efter § 6 udgør:

Antal måneder, pensionen er udskudt	**Medlem født i 1952**	**Medlem født i 1953**	**Medlem født i 1. halvår 1954**	**Medlem født i 2. halvår 1954**	**Medlem født i 1. halvår 1955**
1	100,81 kr.	100,77 kr.	100,74 kr.	100,73 kr.	100,71 kr.

2	101,62 kr.	101,54 kr.	101,49 kr.	101,46 kr.	101,43 kr.
3	102,44 kr.	102,33 kr.	102,24 kr.	102,19 kr.	102,15 kr.
4	103,27 kr.	103,11 kr.	103,00 kr.	102,94 kr.	102,87 kr.
5	104,10 kr.	103,91 kr.	103,77 kr.	103,68 kr.	103,60 kr.
6	104,94 kr.	104,70 kr.	104,54 kr.	104,43 kr.	104,34 kr.
7	105,79 kr.	105,51 kr.	105,31 kr.	105,19 kr.	105,08 kr.
8	106,65 kr.	106,32 kr.	106,10 kr.	105,96 kr.	105,82 kr.
9	107,51 kr.	107,14 kr.	106,88 kr.	106,73 kr.	106,57 kr.
10	108,37 kr.	107,96 kr.	107,68 kr.	107,50 kr.	107,33 kr.
11	109,25 kr.	108,79 kr.	108,48 kr.	108,28 kr.	108,09 kr.
12	110,13 kr.	109,63 kr.	109,28 kr.	109,07 kr.	108,86 kr.

Medlem født i 2. halvår 1955	**Medlem født i 1956**	**Medlem født i 1957**	**Medlem født i 1958**	**Medlem født i 1959**	**Medlem født i 1960**
100,70 kr.	100,67 kr.	100,65 kr.	100,62 kr.	100,60 kr.	100,58 kr.
101,39 kr.	101,35 kr.	101,30 kr.	101,25 kr.	101,21 kr.	101,17 kr.
102,10 kr.	102,04 kr.	101,96 kr.	101,88 kr.	101,82 kr.	101,76 kr.
102,81 kr.	102,72 kr.	102,62 kr.	102,52 kr.	102,43 kr.	102,35 kr.
103,52 kr.	103,42 kr.	103,28 kr.	103,16 kr.	103,04 kr.	102,94 kr.
104,24 kr.	104,11 kr.	103,95 kr.	103,80 kr.	103,66 kr.	103,54 kr.
104,97 kr.	104,82 kr.	104,62 kr.	104,45 kr.	104,29 kr.	104,14 kr.
105,70 kr.	105,52 kr.	105,30 kr.	105,10 kr.	104,92 kr.	104,75 kr.
106,43 kr.	106,23 kr.	105,98 kr.	105,75 kr.	105,55 kr.	105,36 kr.
107,17 kr.	106,95 kr.	106,67 kr.	106,41 kr.	106,18 kr.	105,97 kr.
107,92 kr.	107,67 kr.	107,36 kr.	107,07 kr.	106,82 kr.	106,59 kr.
108,67 kr.	108,40 kr.	108,05 kr.	107,74 kr.	107,46 kr.	

UDKAST