

A close-up photograph of two hands clasped together. The hand in the foreground is wearing two silver rings on the ring finger. The background is a soft, out-of-focus light color.

---

# ÆGTEFÆLLEPENSION

# Indhold

---

**3** Pension til din ægtefælle  
(herunder pension til  
registreret partner)

**4** Udbetaling af pension

**4** Separation og skilsmisse  
5 Deling af pension ved separation og skilsmisse  
6 Fællesskabskompensation  
6 Rimelighedskompensation  
6 Ægtepagt  
6 Rådgivning

**7** Ugifteydelsen – gælder  
kun i afdeling 1

---

**8** Andre dækninger  
8 Livsforsikring  
8 Særlige tillæg til pensionen

**9** Skat og boafgift  
9 Ægtefællepension  
9 Ugifteydelsen og livsforsikringen

**10** Erklæring vedrørende  
udbetaling af ugifteydelse

# Pension til din ægtefælle (herunder pension til registreret partner)

Det kan give både ro og glæde at vide, at du har sikret dine nærmeste ved dødsfald. Når du bliver gift har din ægtefælle/registrerede partner automatisk ret til ægtefællepension fra JØP ved din død, hvis I har været gift i mindst tre måneder. Jeres ægteskab skal være indgået, inden du fylder 65 år.

Hvis du er medlem af afdeling 1 bliver ægtefællepensionen enten udbetalt ti år, dog længst så længe ægtefællen lever, eller som en livsvarig pension. Den tiårige pension er på 40 pct. af din egen pension, mens den livsvarige pension er på 60 pct. af din pension på tilken-

## BEMÆRK HVIS DU ER OPTAGET FØR 1. JULI 1989

Du kan have en del af ægtefællepensionen som tiårige og en del som livsvarig pension, hvis du er optaget i JØP før 1. juli 1989. Det afhænger af det valg, som du traf i 1990.

Hvis du er mere end 20 år ældre end din ægtefælle, nedsættes den livsvarige ægtefællepensionen med to procentpoint for hvert år aldersforskellen overstiger 20 år.

delsestidspunktet. I afdeling 2 bliver ægtefællepensionen udbetalt i ti år, eller så længe ægtefællen lever i den periode. Pensionen udgør 40 pct. af den pension, du havde ret til på dødstidspunktet.

Hvis du modtager invalidepension fra JØP, så har din ægtefælle kun ret til ægtefællepension, hvis ægteskabet var indgået før invalidepensioneringen.

Du kan på din pensionsoversigt se, hvor meget din ægtefælle er berettiget til at få udbetalt ved din død. Du finder din pensionsoversigt på [www.joep.dk/min-pension](http://www.joep.dk/min-pension).

Bemærk at ægtefællepension i afdeling 2 er valgfri og kan være fravalgt. Du skal skrive til os, hvis du vil vælge ægtefællepensionen fra – eller senere vil vælge til igen. Du kan downloade en blanket på [www.joep.dk/Blanketter](http://www.joep.dk/Blanketter).

## FRAVALG HVIS DU HAR SKIFTET FRA AFDELING 1 TIL AFDELING 2 I 2007

Der er særlige begrænsninger for medlemmer, som ved pensionsvalget i 2007 valgte at flytte deres pensionsordning fra afdeling 1 til afdeling 2. Medlemmer, som var fyldt 54 år før 1. januar 2005, kan kun fravælge ægtefælledækningen og senere vælge dækningen til, hvis der i tilfælde af medlemmets død 1. januar 2005 ville være blevet udbetalt ægtefælle- eller samleverpension.

Ugifte medlemmer der var fyldt 54 år 1. januar 2005, herunder medlemmer i samlivsforhold, hvor samlever ikke var berettiget til samleverpension, kan således ikke fravælge ægtefælledækningen.

## Udbetaling af pension

Ægtefællepensionen bliver udbetalt månedsvis forud med det eventuelle tillæg, der er tilknyttet. Vi udbetaler også til dine børn under 24 år.

Vi udbetaler pension til børn under 24 år, hvis du dør. Hvert barn får en pension på 20 pct. af din pension på tilkendelsestidspunktet til og med den måned, hvor de fylder 24 år. Adoptivbørn og stedbørn, som du forsørger, og hvor stedbarnsforholdet er etableret før barnet blev 18 år, har samme ret til pension. Der er tale om stedbørn, hvis du er gift med barnets far/mor.

Både ægtefællepension og børnepension bliver beskattet som personlig indkomst hos den, der modtager pensionen.

## Separation og skilsmisse

Hvis du skal separeres eller skilles, kan det få betydning for din pension bl.a. om man kan bevare retten til ægtefællepension – og om pensionen skal deles eller ej.

Ved separation bevares retten til ægtefællepension. Din tidligere ægtefælle kan bevare retten til ægtefællepension ved skilsmisse, hvis disse betingelser er opfyldt:

- at jeres ægteskab har varet i mindst fem år
- at der er en reel bidragspligt over for din fraskilte ægtefælle samt
- at din fraskilte ægtefælle ikke har indgået nyt ægteskab og ikke har fraskrevet sig retten til ægtefællepension

Hvis du efterlader dig flere ægtefæller, kan de alle have ret til ægtefællepension og må derfor dele pensionen. Den efterlevende (nuværende) ægtefælle er dog altid berettiget til mindst 1/3 af ægtefællepensionen.

Hvis bidragspligten er tidsbegrænset, bevares retten til ægtefællepension kun så længe bidragspligten består.

Bidragspligten fremgår af jeres separations-/skilsmissevilkår. I kan enten selv have aftalt et bidragsbeløb, eller statsforvaltningen har fastsat bidragets størrelse.

Hvis bidraget er aftalt, skal det i hele bidragsperioden udgøre et bidrag, som på separations- eller skilsmisse-

tidspunktet mindst svarer til normalbidraget efter lov om børnetilskud og forskudsvis udbetaling af børnebidrag. Normalbidraget udgør i 2015 1.289 kr. pr. måned. Det reguleres årligt pr. 1. januar.

Hvis bidraget bliver fastsat af statsforvaltningen bevares retten til ægtefællepension i den periode, hvor bidragspligten består, uanset om bidraget aktuelt er fastsat til 0 kr. Fastsættes bidraget principielt af statsforvaltningen, men er der aftalt begrænsninger i bidragets størrelse, kan det indebære, at retten til ægtefællepension ikke bliver bevaret.

I kan inden skilsmissem aftale, at retten til ægtefællepension ikke skal bevares. Endvidere kan din fraskilte ægtefælle give afkald på sin ret til ægtefællepension.

Vi skal både have besked om bevarelse af retten til ægtefællepension og om afkald på pension.

Din fraseparerede eller fraskilte ægtefælle kan ved henvendelse til os få oplysninger om, hvorvidt der er en ægtefælledækning og om den er tiårig eller livsvarig, men ikke størrelsen på den.

## Deling af pension ved separation og skilsmisse

Hvis du skal separeres eller skilles er reglerne, at du kan beholde dine egne rimelige pensionsrettigheder. Som hovedregel er en pensionsordning, som du har via dit job 'rimelig', hvis den svarer til, hvad der er normalt for dit uddannelsesnivea, løn og fag, som fx en overenskomstbestemt pensionsordning. For pensionsindbetalinger via en overenskomst er som udgangspunkt en sædvanlig indbetaling og skal derfor ikke indgå i bodelingen. En 'ikke-rimelig' pensionsordning kan fx være en pensionsordning, som du betaler til udover din overenskomstbaserede pension.



En sådan pension indgår i delingen af fællesboet, dvs. at din ægtefælle bliver kompenseret for værdien af den ikke rimelige (sædvanlige) indbetaling.

Hvis ægteskabet har været i mindre end fem år, udtager I begge jeres pensionsrettigheder forlods af fællesboet, dvs. at de ikke indgår i bodelingen. Desuden udtager I forlods beløb fra rimelige kapitalpensionsrettigheder eller supplerende engangsydelser, der allerede er udbetalt, i det omfang beløbene ikke er brugt.

Der kan i særlige tilfælde ydes kompensation og der findes to typer:

## Fællesskabskompensation

Kan komme på tale i de tilfælde, hvor den ene ægtefælle under ægteskabet har sparet mindre op til pension end normalt, f.eks. fordi vedkommende har været på deltid eller på orlov af hensyn til familien. Der skal mangle et beløb, der svarer til mindst to års indbetalinger, i forhold til hvis ægtefællen havde været fuld tid på arbejdsmarkedet. Kompensationen udgør højst 50 pct. af forskellen mellem de to ægtefællers pension opsparet under ægteskabet.

## Rimelighedskompensation

Kan komme på tale i de tilfælde, hvor ægteskabet har varet i mere end 15 år inklusive forudgående samliv med økonomisk fællesskab, og hvor der er stor forskel mellem ægtefællernes pensionsopsparing. Der kan være andre forhold, som taler imod, at der skal betales kompensation, f.eks. ægtefællernes formueforhold eller at den ringest stillede ægtefælle har særejendringer, der kompenserer for den ringere pension.

Der kan blive tale om at betale kompensation, uanset at den tidligere ægtefælle har bevaret retten til ægtefællepension.

En ægtefælle, der er insolvent, skal ikke betale kompensation til den anden ægtefælle.

Ægtefællerne udtager altid egne pensionsordninger, medmindre pensionsordningen kan ophæves. Beløb, som skal betales til den anden ægtefælle, betales kontant. Skifteretten har mulighed for at godkende afdragsvis betaling over en kort årrække, eller at udlodde kapital- og ratepensioner til den anden ægtefælle, hvis pensionsinstituttet tillader dette. Endelig er der mulighed for at udskyde betalingen, så den afdrages over en kort årrække, når en løbende livsbetinget ydelse kommer til udbetaling. Den udsatte (opsatte) betaling bliver reguleret med satsreguleringsprocenten.

Pensionsinstituttet er berettiget til at opkræve administrationsomkostningerne som følge af arbejdet med, at en ægtefælle skal give den anden ægtefælle andel af en pensionsrettighed mv.

Hvis din pension i JØP skal deles, så kan den ikke deles således, at din fraskilte/fraseparerede ægtefælle indtræder helt eller delvist i din pensionsordning. Der kan blive tale om, at din ægtefælle har ret til en del af værdien af din pensionsret og din tidligere ægtefælle kan herudover få ret til et vederlagskrav.

Vurderingen af kompensation er et skøn fra domstolens side.

## Ægtepagt

Du kan vælge at oprette en ægtepagt, der kan give en anden fordeling end den der fremgår af retsvirningsloven.

Ægtefæller kan ved ægtepagt aftale, at en pensionsrettighed skal være særeje. Dette kan også omfatte fremtidige indbetalinger på pensionsrettigheden. Endvidere kan man aftale, at værdien af kapital- og ratepensioner skal indgå i delingen af fællesboet. Du kan ikke på forhånd oprette ægtepagt eller delingsaftaler på livrenter.

## Rådgivning

Vi anbefaler, at du søger rådgivning hos en advokat om pensionsordningers behandling i forbindelse med separation eller skilsmisse og ved oprettelse af ægtepagt.

# Ugifteydelsen – gælder kun i afdeling 1

Hvis du dør, inden du fylder 67 år og ikke modtager alderspension, udbetaler JØP din ugifteydelse der er en engangsydelse. Det er en betingelse, at du hverken efterlader dig en ægtefælle, registreret partner, samlever eller tidligere ægtefælle/registreret partner, som har ret til ægtefælle-/samleverpension.

Ugifteydelsen svarer til fire gange den årlige ægtefællepension. Den udbetales som en engangssum.

Har du ikke truffet anden beslutning, udbetaler JØP ugifteydelsen til dine nærmeste pårørende som begrebet er defineret i forsikringsaftalelovens § 105 a. JØP definerer nærmeste pårørende efter den til enhver tid gældende § 105 a uanset, hvornår man er optaget i JØP.

I stedet for nærmeste pårørende kan du vælge at indsætte begunstigede til ugifteydelsen. Du kan indsætte din samlever eller dine livsarvinger (børn, børnebørn) som begunstigede.

Du kan også bestemme, at ugifteydelsen skal udbetales til dit bo, således at pengene fordeles i henhold til dit testamente eller efter arvelovens regler.

Ugifteydelsen bliver udbetalt uden om dit bo, direkte til de berettigede, medmindre du har bestemt, at pengene skal udbetales til boet. Det betyder bl.a., at dine eventuelle kreditorer ikke kan gøre krav på ugifteydelsen.

Du kan til enhver tid ændre begunstigen.

Bagerst i brochuren finder du blanketten, som du skal bruge, når du skal indsætte en begunstiget til ugifteydelsen.

Hvis du ikke efterlader dig nærmeste pårørende og ikke har indsat en begunstiget, udbetales ugifteydelsen ikke.

## NÆRMESTE PÅRØRENDE

I FAL § 105 a fremgår det, at din nærmeste pårørende er ægtefælle, samlever (hvis I bor sammen og har, venter eller har haft barn sammen eller I har boet sammen i ægteskabs-lignende forhold de sidste to år før dødsfaldet), livsarvinger, arvinger i henhold til testamente og øvrige arvinger (forældrelinjen eller bedsteforældrelinjen).

## Andre dækninger

Udover ægtefællepensionen er der også andre dækninger til dine efterladte. Der er en livsforsikring, og der kan også være udbetaling af et tillæg til pensionen.

### Livsforsikring

Vores livsforsikring sikrer udbetaling af et engangsbeløb til dine efterladte, hvis du dør, inden du bliver 67 år. Forsikringen dækker ikke hvilende medlemmer. Du kan se beløbene på [www.joep.dk/gruppeforsikringer](http://www.joep.dk/gruppeforsikringer). Der gælder særlige regler om reduktion af forsikringssummen, hvis du er omfattet af den toårige karenperiode.

Livsforsikringen bliver udbetalt til 'nærmeste pårørende', medmindre du indsætter en eller flere som begunstiget til livsforsikringen. Du kan til enhver tid ændre begunstigten. Det sker ved skriftlig aftale med Forenede Gruppeliv.

Indsættelse af en begunstiget skal ske via Forenede Gruppelivs hjemmeside [www.mitgruppeliv.fg.dk](http://www.mitgruppeliv.fg.dk).

Skifteretten skal underrettes om udbetaling af livsforsikring.

Du kan læse mere om JØPs livsforsikring på [www.joep.dk/gruppeforsikringer](http://www.joep.dk/gruppeforsikringer).

### Særlige tillæg til pensionen

Der kan blive udbetalt et ugaranteret tillæg til ægtefællepensionen, som stammer fra de såkaldte særlige bonushensættelser, enten de individuelle eller kollektive. Begge udgør JØPs basiskapital.

Hvis du har omtegnet din pensionsordning, stammer dit tillæg fra egenkapitalen, da du i forbindelse med omtegningen, har fået individualiseret din andel af egenkapitalen som individuelle særlige bonushensættelser. Har du ved din død ikke selv fået udbetalt dine individuelle særlige bonushensættelser udbetales det resterende beløb til dit bo som en sum.

Størrelsen af tillæggene bliver fastsat løbende og kan ændres og eventuelt helt bortfalde. Du kan læse mere om tillæggene på [www.joep.dk/tillæg](http://www.joep.dk/tillæg).

Udbetaling af tillæg kan medføre, at et mindre bo ikke som forventet kan udlægges til boudlæg.



# Skat og boafgift

Hvordan er det nu med skat på pensionsudbetalinger og er der boafgift på summerne? Find svarene her.

## Ægtefællepension

Den løbende udbetaling af ægtefællepension bliver beskattet som almindelig indkomst hos ægtefællen.

Den løbende udbetaling af børnepension bliver beskattet som almindelig indkomst hos børnene.

## Ugifteydelsen og livsforsikringen

Vi tilbageholder en afgift på 40 pct. af ugifteydelsen efter reglerne i pensionsbeskatningsloven. Livsforsikringen bliver udbetalt uden afgift.

Der skal dog betales boafgift af både ugifteydelsen og livsforsikringssummen ifølge reglerne i boafgiftsloven. Ægtefæller er fritaget for at betale boafgift. Samlevende med fælles bopæl i de sidste to år før dødsfaldet, børn og fraseparerede eller fraskilte ægtefæller skal betale 15 pct. i boafgift. Endvidere betaler afdøde forældre også 15 pct. i boafgift. Andre skal betale boafgift og tilføjesboafgift på i alt 36,25 pct.

Du kan vælge at lade din ugifteydelse indgå i boet. Fordelen er, at du her kan fratække et bundfradrag (se [www.skat.dk](http://www.skat.dk)), inden der bliver trukket boafgift, og arven bliver udbetalt. Det har kun betydning, hvis boet, uden



ugifteydelsen, er mindre end det aktuelle bundfradrag. Ulempen, ved at lade ugifteydelsen indgå i boet er, at dine eventuelle kreditorer vil få andel i ugifteydelsen i det omfang, kreditorernes krav ikke dækkes af boets øvrige formue. Kreditorerne får derimod ikke andel i ugifteydelsen, hvis den bliver udbetalt direkte til arvingerne. Ved behandlingen af boet trækker skifteretten/bobehandleren boafgiften fra, inden arven bliver udbetalt.

Har du spørgsmål er du velkommen til at kontakte medlemservice på tlf.: 38 18 87 00 eller på e-mail: [joep@joep.dk](mailto:joep@joep.dk).

# Erklæring vedrørende udbetaling af Ugifteydelse

I henhold til § 8, stk. 4, i Regulativ 1 for Juristernes og Økonomernes Pensionskasse bestemmer

Undertegnede \_\_\_\_\_

Adresse\* \_\_\_\_\_

Postnr. og by \_\_\_\_\_

Medlemsnr. eller CPR.-nr. \_\_\_\_\_

der er medlem af Juristernes og Økonomernes Pensionskasse, at en eventuel ugifteydelse, som måtte komme til udbetaling i anledningen af min død, skal tilfalde (sæt kryds):

- mit bo  
 min samlever\*  
 mine livsarvinger, (dvs. børn, børnebørn m.v.)

Navn på samleveren \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Postnr. og by \_\_\_\_\_

CPR.-nr. \_\_\_\_\_

\*Folkeregisterattest for både medlem og medlemmets samlever skal vedlægges, som dokumentation for fælles bopæl.

\_\_\_\_\_ den \_\_\_\_\_

(underskrift) \_\_\_\_\_

Til vitterlighed om underskriftens ægthed, dateringens rigtighed samt underskriverens myndighed:

Navn \_\_\_\_\_

Navn \_\_\_\_\_

Stilling \_\_\_\_\_

Stilling \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

Postnr. og by \_\_\_\_\_

Postnr. og by \_\_\_\_\_

For at få retsvirkning skal erklæringen efter at være underskrevet og bekræftet af vitterlighedsvidner indsendes til JØP. Hvis samlever begunstiges skal folkeregisterattester for medlemmet og medlemmets samlever sendes med som dokumentation for fælles bopæl.

