



REGLER FOR RATEPENSION

Indhold

- 2 Regler for Ratepension i JØP
- 5 Bilag 1
- 6 Ordforklaring
- 6 Bilag 2

CVR nr. 19676889
Layout: Rumfang
Juni 2015

Regler for ratepension i Juristernes og Økonomernes Pensionskasse

§ 1. Ratepension

Reglerne for ratepension i Juristernes og Økonomernes Pensionskasse er fastsat af bestyrelsen i henhold til pensionskassens vedtægter § 2, stk. 1, jf. § 5, stk. 2.

§ 2. Medlemmer

Stk. 1. Ratepension kan oprettes af

- personer med uddannelse, der berettiger til medlemskab af Djøf,
- studerende, der er berettiget til medlemskab af Djøf samt
- ansatte i JØP.

Stk. 2. Medlemmet er ejer af forsikringen.

Stk. 3. Personer, der alene har oprettet ratepension i JØP, er medlemmer af afdeling 2.

§ 3. Indhold

Ratepensionen er en forsikring efter forsikringsklasse I.

§ 4. Oprettelse

Stk. 1. Ratepensionen skal være oprettet inden 15 år efter, at medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. Pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3 og § 1 a.

Stk. 2. Ratepension med indskud af skattepligtig fortjeneste ved afståelse af erhvervsmæssig virksomhed kan oprettes inden for en periode på 10 år fra tidspunktet for afståelsen. Medlemmet skal dog være fyldt 55 år inden afståelsen og skal have drevet selvstændig virksomhed eller have været hovedaktionær i mindst 10 år inden for de seneste 15 år forud for det indkomstår, hvor ratepensionen oprettes, jf. lov om beskatningen af pensionsordninger § 15A.

§ 5. Betaling af bidrag og indskud

Stk. 1. Overenskomstansatte medlemmer omfattet af Pensionsregulativ 1 eller Pensionsregulativ 2 kan anvende op til 1/3-del af det ordinære bidrag til ratepension. For medlemmer, som anvender en del af bidraget til opsparing til supplerende engangsydelse, reduceres opsparingen til ratepension tilsvarende.

Stk. 2. I øvrigt skal bidrag og indskud aftales med pensionskassen i henhold til de regler, som bestyrelsen har fastsat. Bestyrelsens regler er optrykt som bilag til reglerne om ratepension.

Stk. 3. Ratepensionsbidraget betales månedsvis. Seneste mulige forfaldstidspunkt er måneden inden udbetalingen af raterne påbegyndes.

Stk. 4. Bidrag og indskud til ratepension, der overstiger den i pensionsbeskatningsloven fastsatte grænse for fradrags- eller bortseelsesret, anvendes til en livsvarig livrente efter pensionskassens nærmere bestemmelse.

§ 6. Sygdom og invaliditet

Stk. 1. I tilfælde af invaliditet kan medlemmet få opsparing udbetalt. Der foreligger invaliditet, når medlemmets erhvervsevne som jurist eller økonom er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og nedsettelsen er af en vis varighed.

Stk. 2. Ratepensionen indeholder ikke bidragsfritagelse ved sygdom eller invaliditet.

§ 7. Beregningsgrundlag

Grundlaget for beregning af ratepension, bonus og udtrædelsesgodtgørelse fastsættes af bestyrelsen i samråd med pensionskassens aktuar. Bonusberegningen er fastsat i et bonusregulativ.

§ 8. Midlernes anbringelse

Indbetalinger til ratepensionen anbringes i overensstemmelse med de ved lov eller i henhold til lov fastsatte regler. I det omfang, der ikke i lov eller i henhold til lov er foreskrevet bestemte regler for anbringelsen, sker anbringelse af midlerne i fast ejendom, obligationer eller aktier eller i andre aktiver godkendt af bestyrelsen.

§ 9. Udbetaling

Stk. 1. Raterne kan begæres udbetalt fra den 1. i måneden efter, at medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. Pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3 og § 1 a, forudsat, at medlemmet er fratrukket sin pensionsberettigede stilling. Ratepensioner med indskud af skattepligtig fortjeneste ved afståelse af erhvervsmæssig virksomhed, jf. lov om beskatning af pensionsordninger, § 15 A, kan dog tidligst udbetales 5 år efter oprettelsen.

Stk. 2. Ved pensioneringen aftales antallet af udbetalingsår inden for lovgivningens rammer. Der kan ikke aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end forfaldsdagen 25 år efter, at medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen. For ratepensioner oprettet med indskud af skattepligtig fortjeneste ved afståelse af erhvervs-mæssig virksomhed, jf. lov om beskatning af pensionsordninger, § 15 A, gælder dog ingen begrænsning for forfaldstidspunktet for sidste rate.

Stk. 3. Umiddelbart før udbetalingen påbegyndes, beregnes størrelsen af de månedlige rater ved at dividere saldoen med antallet af resterende månedlige udbetalinger. Hvert år fastsættes størrelsen af de næste 12 lige store månedlige rater ved en ny beregning efter samme princip.

Stk. 4. I den aftalte udbetalingsperiode modtager medlemmet raterne forud den 1. i måneden. En eventuel restsaldo ved udløbet af udbetalingsperioden udbetales sammen med sidste rate.

Stk. 5. Forsikringen bortfalder, hvis medlemmets konto udtømmes for midler inden udbetalingsperiodens udløb.

Stk. 6. Afgår medlemmet ved døden, udbetales ordningen til medlemmets efterladte, jf. § 10.

§ 10. Begunstigede

Stk. 1. I tilfælde af, at medlemmet afgår ved døden, udbetales ordningen som en engangssum til de begunstigede eller til dødsboet.

Stk. 2. Hvis ikke andet er aftalt, udbetales forsikringssummen eller resterende rater til medlemmets nærmeste pårørende. Forsikringssummen udbetales efter følgende regler, jf. lov om forsikringsaftaler § 105 a, stk. 1:

- Hvis medlemmet ved sin død levede i ægteskab, udbetales til ægtefællen. Registreret partner side-stilles med ægtefælle.
- Hvis ingen ægtefælle efterlades, da udbetales til medlemmets samlever, forudsat at denne opfylder betingelserne i forsikringsaftalelovens § 105 a, stk. 2.
- Hvis ingen berettiget samlever efterlades, da udbetales til medlemmets børn.
- Hvis ingen børn efterlades, udbetales til medlemmets arvinger.

Stk. 3. Medlemmet kan i stedet som begunstiget indsætte ægtefælle eller fraskilt ægtefælle, livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger eller en navngiven person, der har fælles bopæl med medlemmet ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger.

Stk. 4. I tilfælde, hvor der ikke kan ske udbetaling efter reglerne i stk. 2 og stk. 3, afregnes forsikringssummen eller de resterende rater til medlemmets bo.

§ 11. Skifte af fællesbo

Ved skifte af fællesbo kan ægtefællen blive indsat som begunstiget, herunder som uigenkaldeligt begunstiget, eller få udloddet en del af ordningen. Ved udlodning skal ægtefællen overføre sin del af ordningen til et andet pensionsinstitut eller, hvis ægtefællen er omfattet af § 2, oprette en ratepension i JØP herfor.

§ 12. Rettighedernes personlige karakter

De rettigheder, der tilkommer medlemmer af pensionskassen og personer, som uden at være medlem er berettiget til rater eller forsikringssum, kan ikke gøres til genstand for overdragelse, pantsætning eller retsforfølgning af nogen art. Bestemmelsen omfatter ikke skifte af fællesbo.

§ 13. Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger følger det over for tilsynsmyndigheden anmeldte økonomiske og tekniske grundlag. De gældende administrationsomkostninger oplyses på pensionskassens hjemmeside.

§ 14. Pensionsafkastskat

Pensionskassen beregner medlemmets individuelle pensionsafkastskat og afregner denne til SKAT.

§ 15. Overførsel og udtrædelse

Stk. 1. Indtil udbetaling af raterne påbegyndes, kan ratepensionen overføres til en ratepension, en rateopsparing eller en pensionsordning med løbende udbetalinger. Medlemmet kan endvidere udtræde af ratepensionsordningen og kræve opsparingen udbetalt kontant.

Stk. 2. Overførsel eller ophævelse af ratepensionen kan tidligst finde sted efter fratrædelse af den hidtidige stilling eller erhvervsophøret, og kun såfremt der ikke betales bidrag til ratepensionen.

Stk. 3. Betales ratepensionsbidraget helt eller delvist af en arbejdsgiver, kan overførsel kun ske til pensionsordninger, som opfylder de overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidrag. Tilsvarende skal udtrædelse være tilladt efter de nævnte bestemmelser.

§ 16. Oplysningspligt

Ethvert medlem og enhver person, som uden at være medlem, er berettiget til rater eller forsikringssum, er forpligtet til på opfordring skriftligt at give oplysninger vedrørende forhold, som af bestyrelsen skønnes at være af betydning for pensionskassen.

§ 17. Information og kommunikation

Stk. 1. I forbindelse med aftaleindgåelse modtager medlemmet en uforbindende pensionsprognose. Regler for Ratepension og pensionskassens vedtægt kan læses på pensionskassens hjemmeside.

Stk. 2. Pensionskassen kan anvende digital kommunikation med medlemmerne, medmindre andet er foreskrevet ved lov.

§ 18. Pensionsbeskatning

Ratepensionen er omfattet af reglerne i kapitel 1 i lov om beskatning af pensionsordninger mv.

§ 19. Personoplysninger

Stk. 1. Pensionskassen registrerer de personoplysninger for medlemmerne, der er nødvendige for at administrere ordningen. Personoplysningerne videregives til offentlige myndigheder og andre, hvor dette er påkrævet af hensyn til ordningens administration.

Stk. 2. Et medlem har ret til at få oplyst, hvilke persondata pensionskassen har registreret i anledning af medlemskabet.

§ 20. Klageregler

Stk. 1. Berettigede personer kan få afgørelser gen vurderet ved at rette henvendelse til pensionskassens klageansvarlige.

Stk. 2. Pensionskassens afgørelser kan indbringes for Ankenævnet for Forsikring.

Stk. 3. Berettigede personer kan endvidere indbringe pensionskassens afgørelser for domstolene. Alternativt kan spørgsmålet forlanges afgjort ved voldgift. Voldgiftsretten består af 2 voldgiftsmænd og en opmand. Den ene af voldgiftsmændene udpeges af medlemmet eller den berettigede og den anden af pensionskassens bestyrelse. Udpegningen skal ske inden en måned efter, at begæring om voldgift er fremsat. Opmanden udpeges af voldgiftsmændene i forening. I tilfælde af uenighed udpeges opmanden af præsidenten for Østre Landsret. I øvrigt gælder reglerne i lov om voldgift.

§ 21. Ikrafttrædelse

Disse regler for ratepension træder i kraft den 1. juli 2015.

Bestyrelsen for Juristernes og Økonomernes Pensionskasse

Anders Eldrup
Lars Qvistgaard
Marianne Thyrring
Tina Aggerholm
Torben Huss
Peter Løchte Jørgensen
Martin Randrup Klintholm
Morten Wig Harboe-Jepsen

/Torben Visholm, direktør

Bilag 1

Der kan foretages overførsler fra pensionsinstitut eller bank uden beløbsmæssig begrænsning.

Hvert indskud skal mindst udgøre 5.000 kr.

Regler om betaling af løbende bidrag og af engangsindskud til JØP ratepension.

Reglerne om ratepensionen fastsættes af bestyrelsen, jf. § 2, stk. 1 i JØPs vedtægt.

- 1.1 Der kan indbetales bidrag efter overenskomster og aftaler mv. og herudover efter aftale med pensionskassen. Bidraget kan aftales inden for den beløbsgrænse, der efter pensionsbeskatningsloven er fradrag for i den skattepligtige indkomst, eller der gives bortseelseret for ved indbetaling fra en arbejdsgiver.
- 1.2 Fordeling af bidrag mellem JØP almindelig ordning og JØP ratepension
 - 1.2.1 Ansættelser efter overenskomst, hvor der er fastsat begrænsninger for anvendelsen af indbetalingen (staten, kommuner og regioner)

Der kan anvendes op til 1/3 af bidraget til ratepension.
 - 1.2.2 Andre ansættelser, hvor arbejdsgiver indbetaler pensionsbidraget

Der kan indbetales bidrag efter aftale med JØP.
 - 1.2.3 Selvbetalere

Der kan indbetales bidrag efter aftale med JØP. Bidraget kan aftales inden for den beløbsgrænse, der efter pensionsbeskatningsloven er fradrag for i den skattepligtige indkomst, eller der gives bortseelseret for ved indbetaling fra en arbejdsgiver.

- 1.3 Indbetaling af engangsindskud og overførsler.

Der kan indbetales indskud af arbejdsgiver eller medlemmet selv inden for den beløbsgrænse, der efter pensionsbeskatningsloven er fradrag for i den skattepligtige indkomst, eller der gives bortseelseret for ved indbetaling fra en arbejdsgiver.

Ordforklaring

Bidrag – andet ord for faste, månedlige indbetalinger til pensionen. Bidrag betales månedsvis bagud.

Indskud – betaling af et engangsbeløb. Indbetaling af et årligt beløb til pensionsordningen er også indskud.

Overførsel – indskud, hvor værdien af en pensionsordning i et andet pensionsinstitut eller en bank helt eller delvis overføres til din pensionsordning i JØP.

Bilag 2

Ikrafttrædelse

Reglerne for rateforsikring fremstår som en bekendtgørelse af regler for rateforsikring vedtaget af bestyrelsen den 9. marts og 21. juni 2005 med senere ændringer indarbejdet.

Bestyrelsen har den 5.09.2007 ændret § 11, stk. 1 og stk. 2 og § 12, stk. 2 om ændring af udbetalingsalder og ændrede regler om begunstigede.

Bestyrelsen har den 1.01.2011 ændret § 3, § 5, stk. 2, § 6, stk. 1 indsat ny § 7 og § 8, ændret § 17 og § 20. Endvidere er de hidtil gældende bestemmelser i §§ 7, 9, 10, 15, stk. 2, 22 og 24, stk. 1 udgået. Ændringerne skyldtes overgang fra unit link til gennemsnitsrenteprodukt.

Bestyrelsen har den 1.01.2014 ændret § 2, § 4, stk. 1, § 9, stk. 1 og stk. 2, § 18 og § 20. Ændringerne gennemfører ændringer i pensionsbeskatningsloven om pensionsudbetalingstidspunktet, indførelse af internationale ordninger, ændrede klageregler og en teknisk ændring.

Bestyrelsen har den 28. april 2015 ændret "rateforsikring" til "ratepension". Herudover er der i § 5, stk. 4 givet hjemmel til overførsel til livsvarig livrente og i § 17, stk. 2 er der givet hjemmel til digital kommunikation med medlemmerne.