



jøp

SUPPLERENDE **ALDERSPENSION**

Indhold

-
- | | | | |
|----------|--|----------|--|
| 3 | Spare mere op? | 6 | Udbetaling |
| 3 | Hvem kan oprette en Supplerende alderspension? | 6 | Lille opsparing |
| 4 | Betaling af bidrag og indskud | 6 | Modregning i efterløn |
| 4 | Indbetaling via arbejdsgiver | 7 | Deling af pension ved separation og skilsmisse |
| 4 | Indbetaling som selvbetaler | 7 | Ophævelse |
| 4 | Overførsler | | |
| 5 | Valgmuligheder ved udbetaling | | |
| 5 | Særlige tillæg til pensionen | | |

Spare mere op?

Bade i Middelhavet, på ski i snelandskabet, gode bøger, koncerter, foredrag, teater eller... Der er mange muligheder at tænke på, når du går på pension. For hvordan skal din pensionisttilværelse være og hvordan skal du spare op?

En mulighed kunne være at spare op på en Supplerende alderspension, som er en pensionsordning med livsvarige månedlige udbetalinger. Dine indbetalinger går udelukkende til opsparing til din alderspension, for der er ikke tilknyttet forsikringsdækninger som fx ægtefællepension, invalidepension og livsforsikring til pensionsordningen. Derfor er Supplerende alderspension heller ikke omfattet af den toårige karenperiode.

Hvis du ønsker en supplerende opsparing, hvor du ikke betaler til forsikringsdækninger, så skal du vælge at spare op til Supplerende alderspension. Du skal bare være opmærksom på, at der ikke er udbetalinger til pårørende, hvis du dør.

Hvem kan oprette en Supplerende alderspension?

Hvis du allerede er medlem af JØP, har du mulighed for at indbetale løbende bidrag eller indskud til Supplerende alderspension, uanset om du er aktivt betalende eller ej på dine øvrige pensionsordninger i JØP.

Hvis du ønsker at oprette en Supplerende alderspension, skal du kontakte os på 38 18 87 00 eller på e-mail joep@joep.dk. Så hjælper vi dig i gang.

På Min pension kan du beregne, hvad indbetalinger eller indskud betyder for din udbetaling af Supplerende alderspension, JØP Almindelig ordning og / eller JØP Ratepension. Her finder du også en pensionsprognose baseret på dine forventede indbetalinger samt din depotoversigt pr. 31. december, der viser, hvordan dine hensættelser har udviklet sig i det pågældende år. Det er hensættelserne og de aftalte løbende indbetalinger, der udgør grundlaget for beregningen af din pension.

Betaling af bidrag og indskud

Du kan både betale indskud og løbende bidrag, og der er ikke krav om faste månedlige indbetalinger.

Vælger du månedlige bidrag, aftaler du med os, hvor meget du vil betale. Hvis du vil betale et samlet bidrag til Supplerende alderspension og til JØP Almindelig ordning, så skal du sørge for, at bidraget til JØP Almindelig ordning er på mindst 1.300 kr. pr. måned.

Hvis du fratræder en stilling og i den forbindelse får en fratrædelsesgodtgørelse, kan du indbetale denne til JØP.

Indbetaling via arbejdsgiver

Hvis det er din arbejdsgiver, der indbetaler bidrag eller indskud, er der såkaldt bortseelsesret: indbetalingerne regnes ikke med i din indkomst og du får derfor ikke fradrag for indbetalingerne. Ved indbetaling fra din arbejdsgiver tilbageholder og afregner vi arbejdsmarkedsbidrag til SKAT.

Indbetaling som selvbetaler

Hvis du selv indbetaler bidraget, skal det trækkes fra på årsopgørelsen. Det sker ved, at vi indberetter årets indbetalinger til SKAT, der noterer fradraget på din fortrykte årsopgørelse. Det er altid en god ide, at du lige selv kontrollerer, om beløbet er korrekt.

Du kan læse mere om skattereglerne i pjecen 'Skat og Pension', som du finder på www.joep.dk/udgivelser.

Overførsler

Hvis du har opsparing fra andre pensionsordninger med løbende udbetalinger (det vi kalder livrenter) eller ratepensioner, kan du overføre dem til din Supplerende alderspension.

Vi tager samme gebyr som ved indbetaling af indskud. Det afgivende selskab kan ligeledes tage et gebyr.

Omkostningerne bliver fastsat for et år ad gangen men kan til enhver tid ændres med fremadrettet virkning.

Du har mulighed for at overføre din Supplerende alderspension til andre pensionsordninger med løbende udbetalinger i et andet selskab. Du skal betale et administrationsgebyr på 5 pct. af beløbet, dog maks. 900 kroner.

Vær opmærksom på, at hvis du har en ordning i afdeling 1 og bliver hvilende medlem vil nye bidrag eller indskud indgå i afdeling 2.

Administrationsomkostninger 2016 Supplerende alderspension

Afdeling 1	
Faste omkostninger	10 kr. pr. måned
Variable omkostninger ved månedlige indbetalinger	0,80 % max 1.440 kr./år
Variabel omkostning pr. indskud	0,80 % max 1.440 kr./år
Afdeling 2	
Faste omkostninger	10 kr. pr. måned
Variable omkostninger ved månedlige indbetalinger	0,8 % max 600 kr. om året
Variabel omkostning pr. indskud om året	0,8 % max 600 kr.

Valgmuligheder ved udbetaling

Når du skal have udbetalt din pension, skal du vælge, om den skal udbetales som det, vi kalder grundlagspension eller som omregningspension. Du skal træffe valget, når du skal have pensionen udbetalt.

Kort fortalt er det et valg mellem forskellige former for forrentning og forskellige garantier. Grundlagspensionen er den garanterede ydelse, der kun under særlige omstændigheder kan nedsættes. Omregningspensionen er beregnet med en rentesats og der er anvendt skøn over bl.a. den forventede levetid. Omregningspensionen kan ændres, herunder nedsættes. Du kan læse mere på joep.dk/forbehold.

Eventuel bonus bliver tilskrevet årligt i henhold til det gældende bonusregulativ. JØPs regler om bonus fremgår af joep.dk/kontostyrkelser.

Særlige tillæg til pensionen

Du kan få udbetalt et tillæg til din pension, som er forskelligt alt efter, om du er i afdeling 1 eller 2.

Hver gang du indbetaler til din pensionsordning, sætter vi, hvad der svarer til pt. fem pct. af indbetalingerne hen til særlige bonushensættelser for at opbygge basiskapitalen. Alt efter hvilken pensionsordning du har, bliver de hensat som enten individuelle eller kollektive særlige bonushensættelser. Begge udgør JØPs basiskapital.

Når du skal pensioneres, kan der blive udbetalt et ugaranteret tillæg til pensionen, som stammer fra de særlige bonushensættelser, enten de individuelle eller kollektive. Det er din andel af de særlige bonushensættelser, der bliver udbetalt som et tillæg.

Størrelsen af tillæggene bliver fastsat løbende og kan ændres og eventuelt helt bortfalde, da de står som sikkerhed for JØPs forpligtelser. Du kan læse mere om tillæggene på www.joep.dk/tillæg og på www.joep.dk/ISB.

HVAD SKER DER MED DE SÆRLIGE BONUSHENSÆTTELSE VED OVERFØRSEL, INVALIDITET ELLER DØD?

Hvis du vælger at overføre din pension til et andet selskab eller skal have udbetaling i forbindelse med invaliditet eller død, vil din andel af de særlige bonushensættelser blive overført eller udbetalt som tillæg til pensionen til dine efterlevende. Dette vil ske, uanset hvornår begivenheden indtræder.

Udbetaling

Du kan tidligst få udbetalt Supplerende alderspension fra du når pensionsudbetalingsalderen. Du skal senest begynde udbetalingen, når du fylder 80 år.

Hvis du er så uheldig at blive syg og du får tilkendt invalidepension fra JØP Almindelig ordning, vil den Supplerende alderspension først kunne blive udbetalt, når du når pensionsudbetalingsalderen.

Du kan i figur 1 se din pensionsudbetalingsalder, som er fem år før folkepensionsalderen.

Du kan læse mere om pensionsudbetalingsalderen på www.joep.dk/aldersgrænser.

Udbetalingen ophører, når du dør og modsat JØP Almindelig ordning kan din ægtefælle/samlever, børn eller andre pårørende ikke indtræde som pensionsmodtagere efter dig. Der er således ingen udbetaling til efterladte, uanset om du er startet udbetaling eller ej.

Pensionen bliver udbetalt månedsvist forud fra den første i måneden og bliver beskattet som personlig indkomst.

Lille opsparing

Hvis din løbende pension er under 10.200 kr. om året (2016), kan du i afdeling 1 vælge at få alderspensionen kapitaliseret og udbetalt som et engangsbeløb. Hvis du er i afdeling 2 skal al løbende pension under 10.200 kr. om året (2016) kapitaliseres og udbetales som et engangsbeløb. Når pensionen bliver kapitaliseret og udbetalt som et engangsbeløb, skal du ikke betale indkomstskat, men i stedet en afgift på 40 pct., inden udbetaling.

Modregning i efterløn

Du skal være opmærksom på, at både værdien af din Supplerende alderspension og udbetalingerne fra den, kan påvirke størrelsen af din eventuelle efterløn.

JØP indberetter værdien af din Supplerende alderspension til SKAT til brug for beregning af fradraget i efterlønnen. Hvis du har spørgsmål om efterløn, skal du henvende dig til din A-kasse.

Bemærk at sociale ydelser også kan blive påvirket af din Supplerende alderspension.

Figur 1. Pensionsudbetalingsalder

Født	Aldersgrænse
Før 1/1 1959	60 år
1/1 1959-30/6 1959	60,5 år
1/7 1959-31/12 1959	61 år
1/1 1960-30/6 1960	61,5 år
1/7 1960 eller senere	62 år

Deling af pension ved separation og skilsmisse

Hvis du skal separeres eller skilles, kan du 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 uddannelsesniveau, løn og fag, som fx en overenskomstbestemt pensionsordning. En 'ikke-rimelig' pensionsordning kan fx være en pensionsordning, som du betaler til ved siden af.

Hvis den Supplerende alderspension skal deles, så foregår det ikke ved, at din fraskilte/fraseparerede ægtefælle indtræder helt eller delvist i din pensionsordning. Det, der kan blive tale om er, at din ægtefælle har ret til en del af værdien af din pensionsret. Beslutningen om deling af en livrente, som den Supplerende alderspension er, kan først ske på separations-/skilsmissetidspunktet.

Vi anbefaler, at du søger rådgivning hos en advokat.

Ophævelse

Supplerende alderspension kan kun ophæves og udbetales kontant, hvis du kan afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger. Helbredskravet er indsat for at sikre mod spekulation mod ordningen.

I tilfælde af ophævelse og kontant udbetaling skal vi tilbageholde en afgift til staten på 60 pct. af beløbet jf. reglerne i pensionsbeskatningsloven.



Juristernes og Økonomernes

Pensionskasse

Dirch Passers Allé 76

2000 Frederiksberg

www.joep.dk

Telefon 38 18 87 00

Telefax 38 18 87 99

joep@joep.dk

CVR. Nr. 19676889