



REGULATIV 1 2019

Indhold

3 Forord

4 Regulativ 1

- 4 § 1. Medlemskreds
- 4 § 2. Medlemsoptagelse
- 4 § 3. Pensionsbidragenes størrelse
- 5 § 4. Fritagelse for betaling af pensionsbidrag ved invalidepension
- 5 § 5. Pensionsbidragenes betaling
- 5 § 6. Alderspension
- 5 § 6 a. Supplerende engangsydelse
- 5 § 6 b. Supplerende alderspension
- 6 § 7. Invalidepension
- 6 § 8. Ægtefællepension
- 7 § 8 a. Registreret partnerskab
- 7 § 8 b. Samleverpension
- 7 § 9. Børnepension
- 7 § 10. Pensionens udbetaling
- 7 § 11. Pensionernes størrelse
- 8 § 12 a. Udtrædelse mv.
- 8 § 12 b. Udtrædelsesgodtgørelse
- 9 § 12 c. Overførsel mv.
- 9 § 13. Oplysningspligt
- 9 § 14. Rettighedernes personlige karakter
- 9 § 15. Skatteretlige regler
- 9 § 16. Digital kommunikation
- 9 § 18. Overgangsordning
- 9 § 19. Overgangsregler
- 9 § 20. Ikrafttrædelse

10 Bilag 1

Regler om betaling af løbende bidrag og af engangsindskud til afdeling 1 og til ratepension

12 Bilag 2

Notat om bidragsfri dækning

13 Bilag 3

Uddrag af tidligere gældende tillæg til vedtægten

Forord

På de følgende sider findes

Regulativ 1 for Juristernes og Økonomernes Pensionskasse

Ved generalforsamlingen den 18. april 2016 blev der vedtaget ændring af § 2, stk. 1, § 5, stk. 2, § 6a, stk. 1 og § 7, stk. 3 og 4, § 11, stk. 1 og § 12 b, stk. 5. Med virkning fra den 1. januar 2017 trådte ændringen i § 5, stk. 2 kraft.

Ved generalforsamlingen den 24. april 2017 blev der vedtaget ændring af § 7, stk. 1, 1. pkt. og § 9 stk. 1 og 2, der træder i kraft straks. Med virkning fra den 1. august 2017 trådte ændringerne i § 1, stk. 6, § 6, stk. 1, § 6b, stk. 2, § 7, stk. 1 sidste pkt., § 7, stk. 3, § 8, stk. 4 og § 11, stk. 1 i kraft. Ved generalforsamlingen den 18. april 2018 blev der vedtaget ændring af § 8, stk. 1, § 8 b, stk. 2 og § 19, der trådte i kraft straks. Der blev endvidere vedtaget ændring af § 1, stk. 3, § 1, stk. 4 og § 1, stk. 6, der trådte i kraft den 1. december 2018 samt § 18, der trådte i kraft den 1. januar 2019.

Bilag 1

Regler om betaling af løbende bidrag og af engangsindskud fastsat af Juristernes og Økonomernes Pensionskasses bestyrelse efter Regulativ 1, § 3.

Bilag 2

Notat om bidragsfri dækning, Praksis om forlængelse af perioden med bidragsfri dækning, jf. Regulativ 1, § 5, stk. 2.

Bilag 3

Uddrag af det indtil 1. januar 1990 i almindelighed gældende "Tillæg om medlemmernes rettigheder og pligter". I bilaget findes de indtil 1. januar 1990 i almindelighed gældende regler om ægtefællepension og samleverpension og om pensionernes størrelse. Der henvises til Regulativ 1, § 17, stk. 3. Reglerne blev ændret på generalforsamlingen den 16. juni 1992, og disse ændringer er indarbejdet i Regulativ 1. De forud for 1. januar 1990 fastsatte bestemmelser er fortsat gældende for så vidt angår præmiereserver hidrørende fra indbetaling af pensionsbidrag mv. foretaget forud for 1. januar 1990. For medlemmer, der i forbindelse med gennemførelsen af det ændrede ydelsesmønster pr. 1. januar 1990 valgte at forblive omfattet af det hidtidige ydelsesmønster, er reglerne også gældende for præmiereserver hidrørende fra

indbetaling af pensionsbidrag mv., der foretages efter 1. januar 1990. (Regler om samleverpension blev vedtaget den 23. maj 2000)

Bilag 4 om ikrafttrædelsesbestemmelser, som indgår i ændringer af vedtægten og regulativerne vedtaget efter 1983, er blevet udtaget og i stedet lagt på hjemmesiden.

I forbindelse med ikrafttrædelses- og overgangsregler om samleverpension gøres særligt opmærksom på overgangsreglerne for medlemmer optaget før den 23. maj 2000. Medlemmer, som er optaget før den 23. maj 2000, og som har oprettet testamente til fordel for deres samlever inden den 1. juli 2000, skal aktivt tilmelde sig samleverpensionsordningen. Hvis medlemmet ikke indsender en erklæring til JØP, vil medlemmet være omfattet af reglerne i § 8, stk. 4, om udbetaling af ugifttydelse ved medlemmets død.

Regulativ 1

§ 1. Medlemskreds

Stk. 1. Som medlemmer af pensionskassen optages jurister og økonomer eller andre med tilsvarende uddannelse, som er berettigede til medlemskab i Djøf, og som:

- a. Er ansatte i henhold til en mellem Djøf og en offentlig eller privat arbejdsgiver eller arbejdsgiverorganisation indgået kollektiv overenskomst, aftale eller lignende, der foreskriver pligt til medlemskab af pensionskassen.
- b. Er ansat på ansættelsesvilkår, som indebærer indbetaling af pensionsbidrag til pensionskassen,
- c. Driver selvstændigt erhverv.

Stk. 2. Pensionskassens medlemmer er de personer, der er optaget i henhold til stk. 1, og som ikke senere er udtrådt. Medlemskabet bevares ved pensionering.

Stk. 3. Medlemmer af pensionskassen optaget forud for ikrafttrædelsen af pensionsregulativ 2 og som ikke er omfattet af pensionsregulativ 2 i henhold til § 1, stk. 4 er omfattet af pensionsregulativ 1. Bestyrelsen er bemyndiget til inden for en af bestyrelsen fastsat frist at tilbyde medlemmer af Regulativ 1 at vælge at blive omfattet af pensionsregulativ 2, for så vidt angår både eksisterende pensionsrettigheder i forhold til pensionskassen, herunder pensionsmæssige hensættelser og særlige bonushensættelser og fremtidigt indbetalte pensionsbidrag og indskud.

Stk. 4. Medlemmer af pensionskassen optaget efter ikrafttrædelsen af pensionsregulativ 2 samt medlemmer fra Afdeling 1, som i 2011 eller 2012 valgte at omtegne er alle omfattet af pensionsregulativ 2. Hvilende medlemmer genoptages efter pensionsregulativ 2 for fremtidigt indbetalte pensionsbidrag og indskud.

Stk. 5. For medlemmer, der er optaget i afdeling 1, henføres nye ordninger og indskud til afdeling 2. Dette gælder ikke, hvis medlemmet har både almindelig ordning og supplerende alderspension i afdeling 1 og indbetaler løbende bidrag til den ene af ordningerne. I den nævnte situation vil en indbetaling til den anden ordning ske til afdeling 1. Har medlemmet ordningen i begge afdelinger, vil indbetaling dog ske til afdeling 2.

Stk. 6. Medlemmer i afdeling 1, som i 2011 eller 2012 valgte at omtegne, og som modtog pension i henhold til dette pensionsregulativ 1, betegnes som "Omtegnede Medlemmer".

§ 2. Medlemsoptagelse

Stk. 1. Ved optagelsen i JØP er medlemmet omfattet af en toårig klausulperiode. Hvis medlemmet inden for klausulperioden afgår ved døden eller bliver invalide, og dette skyldes en helbredsmangel, som forelå på optagelsestidspunktet, og som indebar en øget risiko for invaliditet eller død, formindskes pensionsydelserne til 10 %, hvis udbetalingerne påbegyndes i det første år efter optagelsen, og til 20 %, hvis udbetalingerne påbegyndes i det andet år. Nedsættelsen gælder i hele udbetalingsperioden for alle ydelser under udbetaling. Supplerende alderspension efter § 6 b er ikke omfattet af klausulen.

Stk. 2. Et hvilende medlem, som genoptager bidragsbetaling efter mere end 1 års afbrydelse, er omfattet af reglen i stk. 1. Herudover finder stk. 1 anvendelse på en risikoforøgelse på mere end 25 % som følge af bidragsstigninger og indskud, der ikke skyldes jobskifte.

Stk. 3. Havde medlemmet ved optagelsen en konstateret invaliditet, som i almindelighed ville begrunde krav på invalidepension, opnår medlemmet ikke siden ret til invalidepension på grundlag heraf, jf. § 7, stk. 2, 2. pkt.

Stk. 4. Såfremt der ved indtræden i pensionskassen eller i forbindelse med genoptagelse af bidragsbetaling sker overførsel til pensionskassen af værdien af en anden pensionsordning knyttet til medlemmets ansættelsesforhold, kan bestyrelsen bestemme, at medlemskab af denne anden pensionsordning helt eller delvist medregnes som en del af de i stk. 1 og stk. 2 fastsatte klausul.

§ 3. Pensionsbidragenes størrelse

Stk. 1. De ordinære pensionsbidrags størrelse fastsættes i henhold til reglerne i de i § 1 nævnte overenskomster og aftaler. For medlemmer, for hvem der ikke er fastsat bidrag i henhold til disse overenskomster, sker betalingen efter regler fastsat af bestyrelsen.

Stk. 2. Betaling af ekstraordinære pensionsbidrag og engangsindskud til pensionskassen kan ske i overensstemmelse med de af bestyrelsen herom fastsatte regler.

Stk. 3. Der kan herudover indbetales bidrag og indskud til supplerende alderspension i henhold til § 6 b efter herom af bestyrelsen fastsatte regler.

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

Stk. 5. Hvis pensionsbidraget i det sidste år, før retten til invalide-, ægtefælle- eller samleverpension eller børnepension indtræder, er forøget ud over, hvad der følger af udviklingen i den pensionsgivende indtægt, uden dog at være omfattet af § 2, stk. 2, vil pensionen blive beregnet på baggrund af pensionsbidraget før bidragsforøgelsen. Dette gælder dog ikke, hvis invaliditeten eller dødsfaldet skyldes en ulykke eller en lidelse, der opstod efter forøgelsen af bidraget. Bestemmelsen finder også anvendelse, hvor bidragsbetalingen genoptages efter mindre end 1 års afbrydelse. I de nævnte tilfælde anvendes bidragsforøgelsen til forbedring af pensionen.

Stk. 6. Pensionskassens bestyrelse fastsætter regler for, hvor stor en andel af bidrag og af indskud, som kan anvendes til ratepension, jf. § 2, stk. 1, 4. pkt. i vedtægten. Reglerne fastsættes i overensstemmelse med overenskomst eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af bidrag og indskud. Bestyrelsen fastsætter endvidere regler om fordeling af bidrag og indskud i tilfælde af, at der indbetales et mindre bidrag eller indskud end aftalt.

§ 4. Fritagelse for betaling af pensionsbidrag ved invalidepension

Medlemmer, som tilkendes invalidepension efter § 7, er berettiget til fritagelse for betaling af pensionsbidrag. Fritagelsen for betalingen af bidrag ophører, hvis invalidepensionen bortfalder som følge af genvunden erhvervsevne, jf. § 7, stk. 3.

§ 5. Pensionsbidragenes betaling

Stk. 1. Pensionsbidrag betales månedsvis bagud, sidste gang på den forfaldsdag, som går umiddelbart forud for pensionering. Såfremt der træffes særlig aftale om forudbetaling af pensionsbidrag, forrentes forudbetalingen fra indbetalingstidspunktet til forfaldstidspunktet for de månedlige pensionsbidrag.

Stk. 2. Hvis bidragsbetalingen ophører, uden at medlemmet er berettiget til pension, bevarer medlemmet sine hidtidige rettigheder i indtil tre måneder. Til dækning af pensionskassens forsikringsmæssige risiko m.v. i perioden sker dog fradrag i medlemmets opsparede reserver. Bestyrelsen kan efter ansøgning beslutte, at tre-månedersfristen forlænges. Ved udløbet af den bidragsfri dækningsperiode eller på medlemmets begæring forinden finder reglerne i § 12 a-b anvendelse.

§ 6. Alderspension

Stk. 1. Retten til alderspension indtræder den 1. i måneden efter det fyldte 67. år. For Omtegnede Medlemmer indtræder retten til alderspension dog først den 1. i måneden efter det fyldte 68. år.

Stk. 2. Et medlem, der har ret til alderspension, kan udsætte sin pensionering med den virkning, at alderspensionen forhøjes på grundlag af en aktuariemæssig beregning. Dog medfører udsættelse til et tidspunkt efter det fyldte 80. år ikke yderligere forhøjelse. Betalingen af alderspensionen begynder den første i måneden efter det fyldte 80. år.

Stk. 3. Et medlem, der fratræder sin pensionsberettigende stilling, eller som overgår til deltidsansættelse, kan efter det fyldte 60. år begære udbetaling af alderspension. Alderspensionens størrelse reduceres efter regler fastsat af bestyrelsen. Medlemmet kan vælge hel alderspension eller delpension med senere overgang til hel alderspension. Ved overgang til deltidsansættelse beregnes den pension, der kommer til udbetaling, som en brøkdel af den reducerede alderspension. Brøkdelen må ikke overstige den brøkdel, hvormed arbejdstiden reduceres ved overgang til deltidsansættelse.

§ 6 a. Supplerende engangsydelse

Stk. 1. Til medlemmer, for hvem der er indbetalt pensionsbidrag forud for den 1. januar 1993, og som ikke er erhvervsudygtige efter § 7, stk. 1, eller har en ansøgning om invalidepension under behandling, udbetales ved pensionering i henhold til § 6 en supplerende engangsydelse beregnet på grundlag af de forud for nævnte dato indbetalte pensionsbidrag. Engangsydelsen kan på begæring kræves udbetalt fra det fyldte 60. år, uafhængigt af om medlemmet oppebærer hel eller delvis alderspension.

Stk. 2. Til medlemmer, for hvem der er indbetalt pensionsbidrag efter den 1. januar 1993, og som i overensstemmelse med reglerne i lov om beskættning af pensionsordninger m.v. har valgt at lade en del af de for dem indbetalte pensionsbidrag gå til udbetaling af en supplerende engangsydelse, udbetales der under samme betingelser som i stk. 1 en sådan supplerende engangsydelse, beregnet på grundlag af den hertil anvendte del af pensionsbidraget.

Stk. 3. De i stk. 1 og 2 nævnte supplerende engangsydelser kan, så længe engangsydelsen ikke er udbetalt, efter begæring konverteres til et indskud på den almindelige ordning.

§ 6 b. Supplerende alderspension

Stk. 1. Til supplerende af alderspension i henhold til § 6, i henhold til tjenestemandretlige regler herom eller i henhold til private alderspensionsordninger yder pensionskassen i henhold til regler fastsat af bestyrelsen i henhold til § 3, stk. 3, til medlemmer, for hvem der er indbetalt bidrag eller indskud hertil, en supplerende løbende alderspension.

Stk. 2. Den supplerende alderspension kommer til udbetaling fra den 1. i måneden efter det fyldte 67. år. For Omtegnede Medlemmer kommer den supplerende alderspension dog først til udbetaling fra den 1. i måneden efter det fyldte 68. år. Efter det fyldte 60. år kan et medlem under de betingelser, der er angivet i § 6, stk. 3, begære udbetaling af supplerende alderspension. Et medlem, der har ret til supplerende alderspension, kan udsætte udbetalingen heraf med den virkning, at den supplerende alderspension forhøjes på grundlag af en aktuarmæssig beregning. Dog medfører udsættelse til et tidspunkt efter det fyldte 80. år ikke yderligere forhøjelse. Betalingen af den supplerende alderspension begynder den første i måneden efter det fyldte 80. år. Den supplerende alderspension bortfalder ved medlemmets død uden at udløse krav på ægtefælle- eller børnepension i henhold til §§ 8-9.

Stk. 3. Reglerne i § 4, § 5, stk. 2, § 6 a, § 7, § 8, § 8 a, § 8 b, § 9 og § 11, stk. 1-4, finder ikke anvendelse i relation til den supplerende alderspension.

Stk. 4. Medlemmet kan genkøbe den supplerende alderspension mod afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger efter pensionskassens nærmere bestemmelse herom.

§ 7. Invalidepension

Stk. 1. Retten til invalidepension indtræder den 1. i måneden, efter at erhvervsudygtighed er indtruffet, dog tidligst fra det tidspunkt, hvor den pågældende er ophørt med at oppebære sin hidtidige, normale erhvervsindtægt. Ret til invalidepension opnås ikke efter det tidspunkt, da medlemmet har opnået ret til alderspension i henhold til § 6, stk. 1, eller oppebærer reduceret alderspension i henhold til § 6, stk. 3. Ved delvis pensionering i henhold til § 6, stk. 3, bevares retten til en invalidepension for så vidt angår den bevarede deltidsansættelse, dog længst indtil det fyldte 67. år. For Omtegnede Medlemmer bevares retten til en invalidepension ved delvis pensionering, jf. § 6, stk. 3, for så vidt angår den bevarede deltidsansættelse, dog længst indtil det fyldte 68. år.

Stk. 2. Erhvervsudygtighed foreligger, når vedkommende medlems af dennes akademiske uddannelse og beskæftigelse betingede erhvervsevne som følge af en af sygdom eller ulykke forårsaget fysisk eller psykisk invaliditet er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne og nedsættelsen er af en vis varighed. For medlemmer, der allerede på tidspunktet for optagelsen var erhvervsudygtige som følge af invaliditet jf. § 2, stk. 3, indtræder retten til invalidepension, når medlemmets erhvervsevne som følge af en af sygdom eller ulykke efter optagelsen forårsaget fysisk eller psykisk invaliditet uden sammenhæng

med den invaliditet, der forelå ved optagelsen, er nedsat med 1/3 eller derover af normal erhvervsevne, og nedsættelsen er af en vis varighed.

Stk. 3. Retten til invalidepension bortfalder, når erhvervsevnen ikke længere skønnes at være således nedsat, at betingelserne i stk. 2 er opfyldt. I dette tilfælde genindtræder et medlem i sine pensionsrettigheder på tidspunktet for tilkendelsen af invalidepensionen. Ved det fyldte 67. år ophører retten til invalidepension, hvorefter medlemmet overgår til at modtage alderspension. For Omtegnede Medlemmer ophører retten til invalidepension dog først ved det fyldte 68. år, hvorefter det Omtegnede Medlem overgår til at modtage alderspension.

Stk. 4. Anden indtægt kan modregnes i medlemmets invalidepension efter regler fastsat af bestyrelsen. Pensionsbidrag fra ansættelse under modtagelse af invalidepension medfører ikke ret til pension i henhold til bestemmelserne i dette regulativ, men anvendes efter regler fastsat af pensionskassens bestyrelse til forbedring af det pensionerede medlems pensionsrettigheder i forhold til pensionskassen.

§ 8. Ægtefællepension

Stk. 1. Når et medlem afgår ved døden, har ægtefællen ret til pension i 10 år fra den 1. i den følgende måned, når følgende betingelser er opfyldt:

- Ægteskabet skal have bestået i mindst 3 måneder, medmindre dødsfaldet skyldes et efter ægteskabets indgåelse indtruffet ulykkestilfælde eller akut infektionssygdom.
- Ægteskabet er indgået før medlemmets fyldte 70. år.
- Ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke var alders- eller invalidepensioneret.

Stk. 2. En med afdøde samlevende ægtefælle har desuden ret til pension i 10 år fra den første i den efter dødsfaldet følgende måned, når de i § 8 b, stk. 2, litra a, b og f angivne betingelser for samleverpension er opfyldt.

Stk. 3. I tilfælde af separation eller skilsmisse finder de til enhver tid gældende bestemmelser i lov om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation og skilsmisse anvendelse. Uanset reglerne i den nævnte lov bevarer ægtefællen ret til pension under separation.

Stk. 4. Såfremt et medlem afgår ved døden før det fyldte 67. år eller et Omtegnede Medlem afgår ved døden før det fyldte 68. år, uden at efterlade sig ægtefælle eller samlever eller tidligere ægtefælle, berettiget til pension i henhold til stk. 1 eller 2, el-

ler § 8 b og ikke på dødstidspunktet oppebærer fuld førtidspension i henhold til § 6, stk. 3, udbetales der til medlemmets nærmeste pårørende eller under forudsætning af, at medlemmet efterlader sig legale eller testamentariske arvinger, til medlemmets bo en engangsydelse på fire gange den beregnede årlige ægtefællepension på dødstidspunktet. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer delvis alderspension i henhold til § 6, stk. 3, 3.-4. punktum, beregnes engangsydelsen i forhold til den del af alderspensionen, som ikke er kommet til udbetaling. Udbetalingen sker til medlemmets nærmeste pårørende, medmindre medlemmet har truffet bestemmelse om, at engangsydelsen skal tilfalde medlemmets samlever, medlemmets livsarvinger eller medlemmets bo.

§ 8 a. Registreret partnerskab

Partnerskab registreret i henhold til lov nr. 372 af 7. juni 1989 om registreret partnerskab sidestilles ved anvendelse af tillæggets bestemmelser med ægteskab.

§ 8 b. Samleverpension

Stk. 1. Når et ugift medlem afgår ved døden, har den, der levede sammen med medlemmet, ret til samleverpension svarende til ægtefællepension i henhold til § 8, jf. § 11, stk. 3, under de i stk. 2 angivne betingelser.

Stk. 2. Pensionsretten er betinget af, at:

- Samlivet er indledt før medlemmets fyldte 70 år.
- Samlivet er indledt på et tidspunkt, hvor medlemmet ikke var alders- eller invalidepensioneret.
- Der ved medlemmets død ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension.
- Medlemmet kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med sin samlever.

og enten

- Medlemmet ved testamente, oprettet senest tre måneder før dødsfaldet, som ikke senere er tilbagekaldt, har indsat sin samlever som arving til en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle.
- Samleveren har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst to år og den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.

eller

- Samleveren på dødstidspunktet havde fælles bopæl med afdøde, eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene

er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og samleveren venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde.

Stk. 3. Såfremt samleveren alene som følge af den i stk. 2, litra c, fastsatte betingelse ikke på dødstidspunktet opnår ret til samleverpension, indtræder retten hertil, hvis den fraskilte ægtefælles ret til ægtefællepension bortfalder indenfor den i § 8 angivne pensionsperiode, den første i måneden efter bortfaldet af den fraskilte ægtefælles pensionsret for den resterende del af pensionsperioden.

§ 9. Børnepension

Stk. 1. Når et medlem afgår ved døden eller opnår ret til invalide- eller alderspension, har medlemmets børn ret til børnepension indtil deres fyldte 24. år. Denne ret tilkommer børn, som er undfanget, før medlemmet afgår ved døden eller har opnået ret til invalide- eller alderspension.

Stk. 2. Retten til børnepension efter stk. 1 tilkommer også adoptivbørn samt stedbørn, når stedbarnsforholdet er etableret før barnet fyldte 18 år, og barnet faktisk er blevet forsørget af medlemmet til medlemmets død eller pensionering. For stedbørn, der har opnået ret til børnepension, bortfalder denne ret dog, hvis medlemmet på grund af samlivsophævelse ikke længere faktisk forsørger stedbarnet. Ved medlemmets død gælder denne ret under tilsvarende betingelser børn af en samlever, der opfylder kravene i § 8 b for modtagelse af samleverpension.

§ 10. Pensionens udbetaling

Stk. 1. Pension udbetales – medmindre bestyrelsen træffer anden bestemmelse – månedsvis forud sidste gang i den måned, hvori retten til pension ophører.

Stk. 2. Hvis pensionen er af meget ringe størrelse, kan værdien af pensionen med bestyrelsens godkendelse udbetales kontant.

Stk. 3. Den, der gør krav på pension, må tilvejebringe de til bedømmelse af kravet og fastsættelse af pensionens størrelse fornødne bevisligheder.

Stk. 4. Retten til pension forældes i sin helhed, hvis ikke medlemmet senest ti år efter begyndelsestidspunktet for pensionsudbetalingen, jf. § 6, stk. 2, 3. punktum, og § 6 b, stk. 2, 5. punktum, har givet pensionskassen de oplysninger, der er nødvendige for at udbetale pensionen.

§ 11. Pensionernes størrelse

Stk. 1. Alderspension ved det 67. år og ved det 68. år for Omtegnede Medlemmer, fastsættes på basis af

beregningsgrundlaget, størrelsen af pensionsbidragene til og med opgørelsestidspunktet samt et eventuelt indskud.

Stk. 2. Invalidepensionens størrelse fastsættes på basis af beregningsgrundlaget, størrelsen af pensionsbidragene til og med opgørelsestidspunktet samt et eventuelt indskud.

Stk. 3. Ægtefælle- og samleverpensionen udgør 40 pct. af den pension, som medlemmet ville have opnået ret til, da medlemmet afgang ved døden.

Stk. 4. Børnepensionen til hvert barn under 24 år andrager:

- a. 20 pct. af pensionen i tilfælde af alders- og invalidepensionering, og
- b. 20 pct. af den alders- eller invalidepension, som medlemmet på dødstidspunktet ville have opnået ret til i tilfælde af et medlems død, dog 40 pct. i tilfælde af begge forældres død.

Stk. 5. Den supplerende alderspension beregnes under hensyn til reglerne i § 6 b og de af bestyrelsen i henhold til § 3, stk. 3, fastsatte regler på basis af beregningsgrundlaget, størrelsen af de i henhold til § 6 b betalte pensionsbidrag til og med opgørelsestidspunktet samt eventuelle indskud.

Stk. 6. Bestyrelsen kan bestemme, at aldersgrænserne i dette regulativ reguleres i forhold til pensionsbeskatningslovens § 1 a.

§ 12 a. Udtrædelse mv.

Stk. 1. Bortset fra i tilfælde af pensionering i henhold til § 6 eller § 7 kan et medlem af pensionskassen, som fratræder den stilling eller ophører med det erhverv, der ligger til grund for optagelsen i pensionskassen, på dette tidspunkt eller senere vælge at fortsætte som helt eller delvist bidragsbetalende medlem for egen regning (selvbetaler). Det samme gælder ved overgang til deltidsbeskæftigelse og ved ophør af bidragsfritagelse eller lignende forhold.

Stk. 2. I de i stk. 1 nævnte tilfælde, bortset fra overgang til deltidsansættelse, kan vedkommende medlem i stedet for selv at fortsætte bidragsbetalingen vælge enten at udtræde af pensionskassen, og har da krav på en udtrædelsesgodtgørelse, som beregnes efter de i henhold til § 11 i vedtægten for pensionskassen fastsatte regler, eller at blive stående som hvilende medlem af pensionskassen med en på grundlag af medlemmets opsparede reserver beregnet, nedsat pensionsret. Hvis medlemmets opsparede reserver er opbrugt i henhold til § 5, stk. 2, ophører medlemskab af pensionskassen dog uden

videre ved udløbet af den bidragsfri dækningsperiode, medmindre vedkommende medlem i henhold til stk. 1 fortsætter som selvbetalende medlem af pensionskassen. Hvis overenskomst- eller aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetaling af pensionsbidrag, afskærer kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelse, kan den hertil svarende del af den beregnede samlede udtrædelsesgodtgørelse alene danne grundlag for hvilende fortsat medlemskab af pensionskassen eller anvendes på de i § 12 b, stk. 2 angivne måder.

§ 12 b. Udtrædelsesgodtgørelse

Stk. 1. Det vedkommende medlem ved udtrædelse af pensionskassen tilkommende udtrædelsesgodtgørelse kan kræves udbetalt kontant, hvis den ikke overstiger den årlige pensionsgivende bruttoløn på 1. løntrin ifølge overenskomst mellem Djøf og Finansministeriet. Godtgørelsen kommer dog først til udbetaling 12 måneder efter tidspunktet for fratrædelse af den hidtidige stilling eller erhvervsophøret og kun under forudsætning af, at medlemmet ikke på udtrædelsestidspunktet har tiltrådt eller har truffet aftale om at tiltræde en stilling som tjenestemand eller en stilling, som straks eller senere vil blive forbundet med pensionskassemedlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning

Stk. 2. Hvis der ikke i henhold til stk. 1 sker kontant udbetaling af udtrædelsesgodtgørelsen, kan denne alene anvendes:

- a. Til sikring af en rimelig pensionsanciennitet ved ansættelse som tjenestemand med pensionsret i en offentlig institution, ved overførsel af godtgørelsen til vedkommende institution,
- b. Til sikring af forbedret pensionsret ved ansættelse i en stilling, som forudsætter, at medlemmet indtræder i en anden under statstilsyn stående pensionskasse eller i en forsikringsmæssig pensionsordning, ved overførsel af godtgørelsen til vedkommende pensionskasse eller forsikringsselskab, eller
- c. Som indskud for en pensionsforsikring eller livrente i et anerkendt livsforsikrings- eller pensionsforsikringsselskab med klausul om, at forsikringen eller livrenten ikke senere kan tilbagekøbes.

Stk. 3. Overførsel af udtrædelsesgodtgørelse i henhold til stk. 2, litra b og litra c kan kun ske til pensionsordninger, som opfylder de overenskomst- og aftalemæssige bestemmelser, der ligger til grund for indbetalingen af pensionsbidrag.

Stk. 4. Medlemmer, der allerede på tidspunktet for optagelsen var erhvervsudygtige som følge af invaliditet, jf. § 2, stk. 3, har ved ophør med erhvervsarbejde

pga. invaliditeten i alle tilfælde krav på kontant udbetaling af den i henhold til § 12 a beregnede udtrædelsesgodtgørelse.

Stk. 5. Udenlandske statsborgere, der fratræder deres stilling og tager varigt ophold i udlandet, kan i alle tilfælde få kontant udtrædelsesgodtgørelse.

§ 12 c. Overførsel mv.

Stk. 1. Medlemmet kan overføre en hvilende pensionsordning i afdeling 1 til en pensionsordning i afdeling 2, hvis depotet ikke overstiger et af bestyrelsen fastsat grundbeløb.

Stk. 2. Pensionskassen kan pålægge et medlem inden for en frist at overføre en hvilende pensionsordning, hvor beløbet ikke overstiger grundbeløbet nævnt i stk. 1, til en hvilende eller aktiv pensionsordning i afdeling 2 eller til en pensionsordning i et andet pensionsinstitut. Overfører medlemmet ikke pensionsordningen inden for fristen, kan pensionskassen bringe pensionsordningen til ophør ved betaling af udtrædelsesgodtgørelse til medlemmet.

§ 13. Oplysninger

Stk. 1. Ethvert medlem og enhver person, som uden at være medlem er berettiget til pension fra pensionskassen, er forpligtet til på opfordring skriftligt at give oplysninger vedrørende forhold, som af bestyrelsen skønnes at være af betydning for pensionskassen.

Stk. 2. 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. 3. Et medlem har ret til at få oplyst, hvilke persondata pensionskassen har registreret i anledning af medlemskabet.

§ 14. Rettighedernes personlige karakter

De rettigheder, der tilkommer medlemmer af pensionskassen og personer, som uden at være medlem er berettiget til pension fra pensionskassen, kan ikke gøres til genstand for overdragelse, pantsætning eller retsforfølgning af nogen art.

§ 15. Skatteretlige regler

Pensionsbidrag og ydelser fra pensionskassen er omfattet af reglerne i afsnit I i lov om beskatning af pensionsordninger mv.

§ 16. Digital kommunikation

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

§ 17. Klageregler

Stk. 1. Berettigede personer kan få afgørelser genvurderet 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 to 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.

§ 18. Overgangsordning

Børnepension ved alderspensionering. Ikke-pensionerede medlemmer, som blev overflyttet fra deres Regulativ 1 til Regulativ 2, bevarer deres rettigheder til børnepension ved alderspensionering i henhold til Regulativ 1. Har et medlem først fravalgt børnepension, kan medlemmet ikke efterfølgende igen opnå ret til børnepension ved alderspensionering. Har et medlem først nedsat børnepensionen, kan medlemmet ikke efterfølgende sætte børnepensionen op ved alderspensionering.

§ 19. Overgangsregler

Stk. 1. Pensioner, som er opnået før vedtægtens ikrafttræden, løber uforandret videre.

Stk. 2. Medlemmer, der er optaget i pensionskassen før den 1. januar 1973, og som dengang valgte ikke at have ret til ægtefællepension, kan efter regler godkendt af Forsikringstilsynet vælge sig omfattet af ret til ægtefællepension ved denne vedtægts ikrafttræden.

Stk. 3. Reglerne i § 8, stk. 2-4, og § 8 b finder tilsvarende anvendelse for medlemmer af pensionskassen omfattet af de i bilag 3 til tillægget om medlemmernes rettigheder og pligter gengivne tidligere alment gældende bestemmelser om livslang ægtefællepension med den forskel, der følger af indholdet af den i bilaget gengivne tidligere gældende bestemmelse i tillæggets § 11, stk. 3.

§ 20. Ikrafttrædelse

Ændringerne træder i kraft på en dato fastsat af bestyrelsen og skal gælde både nye medlemmer og allerede optagne medlemmer.

Bestyrelsen for Juristernes og Økonomernes

Pensionskasse:

Anders Eldrup, formand

Sara Vergo, næstformand

Marianne Thyrring

Tina Aggerholm

Torben Huss

Peter Løchte Jørgensen

Morten Wig Harboe-Jepsen

Åse Kogsbøll

/ Søren Kolby Sørensen, direktør

Bilag 1

Regler om betaling af løbende bidrag og af engangsindskud til afdeling 1 og til ratepension

Reglerne om betaling af ordinære bidrag fremgår af § 3, stk. 1 i Regulativ 1.

Reglerne om betaling af ekstraordinære bidrag og om indskud på JØP almindelig ordning og regler om indbetaling til supplerende alderspension bliver fastsat af bestyrelsen i henhold til bemyndigelse i § 3, stk. 2 og 3 i Regulativ 1.

Reglerne om betaling af bidrag og indskud til ratepension fastsættes af bestyrelsen i henhold til bemyndigelse i § 2, stk. 1 i vedtægten.

1. Regler for indbetaling af løbende bidrag til JØP almindelig ordning

1.1. Overenskomstansatte medlemmer

Ordinære bidrag

I henhold til overenskomster og aftaler

Ekstraordinære bidrag:

Der kan indbetales ekstraordinære bidrag efter aftale med JØP. Det samlede pensionsbidrag kan dog ikke udgøre mere end 25 pct. af bruttolønnen. Ekstraordinære bidrag, der medfører risikostigning for JØP på mere end 25 pct., vil være omfattet af en toårig klausulperiode med udbetaling af reduceret pension, hvis medlemmet bliver invalid eller dør i klausulperioden som følge af helbreds mangler, der forelå på tidspunktet, hvor bidraget blev forhøjet. I andre tilfælde er forhøjelse af bidraget omfattet af reglen i § 3, stk. 5.

1.2. Privatansatte medlemmer (§ 1, stk. 1, litra b i Regulativ 2)

Ordinære bidrag

I henhold til ansættelsesaftale, dog højst 25 pct. af bruttolønnen.

Ekstraordinære bidrag

Der kan indbetales ekstraordinære bidrag efter aftale med JØP. Det samlede pensionsbidrag

kan dog ikke udgøre mere end 25 pct. af bruttolønnen. Ekstraordinære bidrag, der medfører risikostigning for JØP på mere end 25 pct., vil være omfattet af en toårig klausulperiode med udbetaling af reduceret pension, hvis medlemmet bliver invalid eller dør i klausulperioden som følge af helbredsmangler, der forelå på tidspunktet, hvor bidraget blev forhøjet. I andre tilfælde er forhøjelse af bidraget omfattet af reglen i § 3, stk. 5.

1.3. Selvbetalere

Ordinære og ekstraordinære bidrag kan betales efter aftale med pensionskassen.

Bidrag, der medfører risikostigning for JØP på mere end 25 pct., vil være omfattet af en toårig klausulperiode med udbetaling af reduceret pension, hvis medlemmet bliver invalid eller dør i klausulperioden som følge af helbredsmangler, der forelå på tidspunktet, hvor bidraget blev forhøjet. I andre tilfælde er forhøjelse af bidraget omfattet af reglen i § 3, stk. 5.

1.4. Selvstændige

Ordinære og ekstraordinære bidrag kan betales efter aftale med pensionskassen.

Bidrag, der medfører risikostigning for JØP på mere end 25 pct., vil være omfattet af en toårig klausulperiode med udbetaling af reduceret pension, hvis medlemmet bliver invalid eller dør i klausulperioden som følge af helbredsmangler, der forelå på tidspunktet, hvor bidraget blev forhøjet. I andre tilfælde er forhøjelse af bidraget omfattet af reglen i § 3, stk. 5.

2. Regler for indbetaling af indskud til JØPs almindelige ordning

2.1. Følgende indskud fra arbejdsgiver accepteres:

- indskud i henhold til kollektive aftaler, overenskomster m.v.,
- fratrædelsesgodtgørelser,
- andre engangsindskud. For medlemmer, der ikke har omtegnet deres pensionsordning pr. 1.01.2012 eller pr. 1.01.2013, og som er fyldt 50 år, kan der højst indbetales 1 mio. kr. opgjort over de seneste 36 måneder.

Indskud, der tillige med andre indskud inden for de sidste 12 kalendermåneder, medfører

risikostigning for JØP på mere end 25 pct. vil være omfattet af en to-årig klausulperiode med udbetaling af reduceret pension, hvis medlemmet bliver invalid eller dør i klausulperioden som følge af helbredsmangler, der forelå på tidspunktet, hvor indskuddet blev indbetalt.

I andre tilfælde er forhøjelse af bidraget omfattet af reglen i § 3, stk. 5.

2.2. Indskud betalt af medlemmet

Genvinding af pensionsrettigheder efter BFD, orlov og lign.

Der kan indbetales indskud til genvinding af pensionsrettigheder efter BFD, orlov og lign.

Skattepligtig fortjeneste ved salg af virksomhed eller en hovedaktionærs fortjeneste ved salg af aktier.

Ved indskud, der tillige med andre indskud inden for de sidste 12 kalendermåneder, medfører risikostigning for JØP på mere end 25 pct., er omfattet af den toårige klausulperiode.

2.3. Overførsler

*Uden for Jobskifteaftale
Accepteres.*

Overførsler, der tillige med andre overførsler inden for de sidste 12 kalendermåneder medfører risikostigning for JØP på mere end 25 pct., vil være omfattet af en toårig klausulperiode med udbetaling af reduceret pension, hvis medlemmet bliver invalid eller dør i klausulperioden som følge af helbredsmangler, der forelå på tidspunktet for overførslen. I andre tilfælde er forhøjelse af bidraget omfattet af reglen i § 3, stk. 5.

*Inden for Jobskifteaftale
Accepteres i henhold til jobskifteaftale.*

3. Indbetaling af løbende bidrag og indskud til supplerende alderspension

Bidrag og indskud kan betales efter aftale med pensionskassen.

4. Regler om betaling af bidrag og af indskud til ratepension

4.1 Der kan indbetales bidrag efter overenskomster og aftaler mv. og herudover efter aftale med pensionskassen

4.2 Fordeling af bidrag mellem JØP almindelig -ordning og ratepension

- 4.2.1 *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 valgfri ydelser, dvs. ratepension.
- 4.2.2 *Andre ansættelser, hvor arbejdsgiver indbetaler pensionsbidraget*
Bidraget fordeles efter aftale med JØP mellem JØP almindelig ordning og ratepension. Der skal indbetales mindst 1300 kr. til JØP almindelig ordning.
- 4.2.3 *Selvbetalere*
Bidraget fordeles efter aftale med JØP mellem JØP almindelig ordning og ratepension. Der skal indbetales mindst 1300 kr. til JØP almindelig ordning.
- 4.2.4 *Fordeling af bidrag, når der betales et andet bidrag end det aftalte*
Indbetales et andet bidrag end det, der er aftalt med JØP eller fastsat i overenskomster, aftaler mv., fordeles det indbetalte bidrag efter den indgåede aftale, overenskomst mv. om fordeling af bidraget mellem JØP almindelig ordning og ratepension.

4.3 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 er bortseelsesret for ved indbetaling fra en arbejdsgiver.

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

5. Beløbsgrænser

Til JØP almindelig ordning skal der mindst indbetales kr. 1.300 i månedligt bidrag.

Minimumsbeløbet kan reguleres.

Hvert indskud skal mindst udgøre 5.000 kr.

Bestyrelsen kan i særlige tilfælde afvise at modtage ekstraordinære bidrag, indskud og overførsler.

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

Notat om bidragsfri dækning

Ifølge § 5, stk. 2, i regulativet bevarer medlemmet automatisk sine hidtidige rettigheder i indtil tre måneder, hvis bidragsbetalingen ophører, uden at medlemmet er berettiget til pension.

Bestyrelsen kan efter ansøgning beslutte, at tre månedersfristen forlænges, dog kun såfremt medlemmets hensættelser er tilstrækkelige til at dække omkostningerne til bidragsfri dækning.

Genoptager medlemmet indbetalingen efter en periode med bidragsfri dækning, indgår bidragene på samme grundlag som gælder for bidragsstigninger. Det er et betinget grundlag med en grundlagsrente på 0 pct. Det gælder uanset, om der indbetales samme bidrag, som før perioden med bidragsfri dækning eller et ændret bidrag.

Indbetales der bidrag af flere arbejdsgivere eller af arbejdsgiver og medlemmet selv, kan medlemmet ikke få bidragsfri dækning på et af betalerforholdene, hvis indbetalingen på dette betalerforhold ophører.

Bilag 3

Uddrag af det indtil 1. januar 1990 i almindelighed gældende "Tillæg om medlemmernes rettigheder og pligter" med senere ændringer vedtaget på generalforsamlingen den 16. juni 1992.

§ 8. Ægtefællepension

Stk. 1. Når et medlem afgår ved døden, har ægtefællen ret til pension fra den 1. i den følgende måned, når følgende betingelser er opfyldt:

- a. Ægteskabet skal have bestået i mindst tre måneder, medmindre dødsfaldet skyldes et efter ægteskabets indgåelse indtruffet ulykkestilfælde eller akut infektionssygdom.
- b. Ægteskabet er indgået før medlemmets fyldte 65. år.
- c. Ægteskabet er indgået før pensionering ifølge § 7.

Stk. 2. I tilfælde af separation eller skilsmisse finder bestemmelserne i lov om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse anvendelse for så vidt angår både mandlige og kvindelige medlemmer.

Stk. 3. Såfremt et medlem afgår ved døden før det fyldte 67. år uden at efterlade sig ægtefælle eller tidligere ægtefælle, berettigede til pension i henhold til stk. 1 eller 2, og ikke på dødstidspunktet oppebærer fuld førtidspension i henhold til § 6, stk. 3, udbetales der til medlemmets nærmeste pårørende eller til hans bo en engangsydelse på fire gange den beregnede årlige ægtefællepension på dødstidspunktet. Såfremt medlemmet ved sin død oppebærer brøkdelsbestemt førtidspension i henhold til § 6, stk. 3, 3.-4. punktum, beregnes engangsydelsen i forhold til den del af førtidspensionen, som ikke er kommet til udbetaling. Udbetalingen sker til medlemmets nærmeste pårørende, medmindre medlemmet har truffet bestemmelse om, at engangsydelsen skal tilfalde medlemmets bo.

§ 11. Pensionernes størrelse

Stk. 3. Ægtefællepensionen udgør 60 pct. af den pension, som medlemmet havde opnået ret til, da han afgik ved døden. Dersom ægtefællen er mere end 20 år yngre end medlemmet, nedsættes pensionen med yderligere 2 pct. for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år.

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