



Regler for Ratepension Udland i P+, tidligere JØP

September 2023



I henhold til afsnit II A i Lov om beskatning af pensionsordninger mv.

§ 1. Ratepension

Reglerne for ratepension i P+ er fastsat af bestyrelsen.

§ 2. Medlemmer

Stk. 1. Ratepension kan oprettes af:

- a) Personer med uddannelse, der berettiger til medlemskab af Djøf.
- b) Studerende, der er berettiget til medlemskab af Djøf.
- c) Ansatte i P+.

Stk. 2. Medlemmet er ejer af forsikringen.

§ 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.

§ 5. Betaling af bidrag og indskud

Stk. 1. Overenskomstsansatte medlemmer omfattet af Pension Udland kan anvende op til 1/3-del af det ordinære bidrag til ratepension.

Stk. 2. I øvrigt skal bidrag og indskud aftales med pensionskassen i henhold til de regler, som bestyrelsen har fastsat.

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

§ 6. Sygdom og invaliditet

Stk. 1. I tilfælde af invaliditet kan medlemmet få opsparingen udbetalt. Der foreligger invaliditet, når medlemmets erhvervsevne som jurist eller økonom er nedsat til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne, og nedsættelsen 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 fratrukt sin pensionsberettigede stilling.

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.

Stk. 3. 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. 4. Forsikringen bortfalder, hvis medlemmets konto udtømmes for midler inden udbetalingsperiodens udløb.

Stk. 5. 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 sidestilles med ægtefælle.
- Hvis ingen ægtefælle efterlades, udbetales til medlemmets samlever, forudsat at denne opfylder betingelserne i Forsikringsaftalelovens § 105 a, stk. 2.
- Hvis ingen berettiget samlever efterlades, udbetales til medlemmets børn.
- Hvis ingen børn efterlades, udbetales til medlemmets arvinger.

Stk. 3. Medlemmet kan i stedet indsætte en begunstiget.

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 P+ 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 ordningens afkast, der beskattes hos medlemmet som kapitalindkomst.

§ 15. Overførsel og udtrædelse

Stk. 1. Indtil udbetaling af raterne påbegyndes, kan ratepensionen overføres til en anden ordning omfattet af afsnit II A i Pensionsbeskatningsloven. Medlemmet kan endvidere udtræde af ratepensionsordningen og kræve opsparringen 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 Udland 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 afsnit II A 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 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.

§ 21. Ikrafttrædelse

Disse regler for Ratepension Udland træder i kraft den 1. juli 2015.

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 delvist overføres til din pensionsordning i P+.



P+, Pensionskassen for Akademikere

Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg
CVR-nr. 19676889

www.pplus.dk
kontakt@pplus.dk
+45 3818 8700