



Regler for Ratepension i P+, tidligere JØP

September 2023



§ 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.

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. Overenskomstsatte medlemmer omfattet af P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1 eller P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 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.

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 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 § 1a, 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 erhvervsmæssig virksomhed, jf. Lov om beskatning af pensionsordninger, § 15 A, gælder dog ingen begrænsning for forfaldstidspunktet for sidste rate.

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 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 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 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 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 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.

Bilag 1

Regler om betaling af løbende bidrag og af engangsindskud til P+ ratepension.

Reglerne om ratepensionen fastsættes af bestyrelsen,

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 bortseelsesret for ved indbetaling fra en arbejdsgiver.

1.2

Fordeling af bidrag mellem JØP almindelig ordning og 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 P+ .

1.2.3. Selvbetalere

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

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

Hvert indskud skal mindst udgøre 5.000 kr.

Ordforklaring:

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

Indskud – betaling af et engangsbetrag. 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