



P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2

November 2019

# Indhold

## **3** Forord

## **4** Regulativ 2

- 4 § 1. Medlemskreds
- 4 § 2. Medlemsoptagelse
- 4 § 3. Pensionsbidragenes størrelse og anvendelse
- 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 § 7 a Valgfri pension
- 6 § 8. Ægtefællepension
- 7 § 8 a. Registreret partnerskab
- 7 § 8 b. Samleverpension
- 7 § 9. Børnepension
- 7 § 10. Pensionens udbetaling
- 8 § 11. Pensionernes størrelse
- 8 § 12 a. Udtrædelse mv.
- 8 § 12 b. Udtrædelsesgodtgørelse
- 9 § 12 c. Overførsel mv.
- 9 § 13. Oplysninger
- 9 § 14. Rettighedernes personlige karakter
- 9 § 15. Skatteretlige regler
- 9 § 16. Digital kommunikation
- 9 § 17. Klageregler
- 9 § 18. Overgangsordning
- 9 § 19. Ikrafttrædelse

## **10** Bilag 1

Regler om betaling af løbende bidrag og engangssindskud

## **12** Bilag 2

Notat om bidragsfri dækning.

# Forord

På de følgende sider findes

P+ Regulativ 2007, tidligere Regulativ 2

Ved generalforsamlingen den 18. april 2016 blev der vedtaget ændring af § 2, stk. 1, § 3, stk. 1, § 6 a, stk. 1 og § 7, stk. 2-3 og 4, § 11, stk. 1 og § 12 b, stk. 5, der trådte i kraft straks efter vedtagelsen.

Ved generalforsamlingen den 24. april 2017 blev der vedtaget ændring af § 2, stk. 2, § 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 § 6, stk. 1, § 6 b, stk. 2, § 7, stk. 1 sidste pkt. og § 7, stk. 3 i kraft. Ved generalforsamlingen den 18. april 2018 blev der vedtaget ændring af § 8, stk. 1 og § 8 b, stk. 2 samt § 18, der trådte i kraft den 1. januar 2019. Der blev endvidere vedtaget ændring af § 1, stk. 4 og § 1, stk. 5, der trådte i kraft den 1. december 2018. Ved generalforsamlingen den 24. april 2019 blev der vedtaget redaktionelle konsekvensændringer som følge af fusionen med Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse ("DIP"). Ved fusionen, der blev gennemført den 15. november 2019, blev samtlige DIP's aktiver og forpligtelser, herunder forsikringsbestanden overdraget til JØP som fortsættende pensionskasse. JØP ændrede i forbindelse med fusionen navn til P+, Pensionskassen for Akademikere ("pensionskassen").

## **Bilag 1**

Regler om betaling af løbende bidrag og af engangsindskud fastsat af pensionskassens bestyrelse efter § 3 i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2.

## **Bilag 2**

Notat om bidragsfri dækning. Praksis om forlængelse af perioden med bidragsfri dækning, jf. § 5, stk. 2 i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2.

**Bilag 3** om ikrafttrædelsesbestemmelser, som indgår i ændringer af vedtægten og regulativerne vedtaget efter 1983 er blevet udtaget og i stedet lagt på hjemmesiden.

## **Appendiks**

Om bonus og bonusanvendelse samt særlige bonusansættelser blev i forbindelse med generalforsamlingen den 28. april 2015 udtaget fra regulativet og i stedet lagt på hjemmesiden.

# P+ Regulativ 2007, tidligere Regulativ 2

## § 1. Medlemskreds

Stk. 1. Som medlemmer af pensionskassen optages jurister og økonomer eller andre med uddannelse, som er berettigede til medlemskab i Djøf. Medlemskab af pensionskassen er endvidere betinget af, at de pågældende

- 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. Herudover kan studerende, der er berettiget til medlemskab af Djøf, samt ansatte i pensionskassen optages som medlemmer af pensionskassen.

Stk. 3. Pensionskassens medlemmer er de personer, der er optaget i henhold til stk. 1 og stk. 2, og som ikke senere er udtrådt. Medlemskabet bevares ved pensionering.

Stk. 4. Medlemmer af pensionskassen optaget forud for ikrafttrædelsen af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, og som ikke er omfattet af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 i henhold til § 1, stk. 5 er omfattet af P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1, men kan inden for en af bestyrelsen fastsat frist vælge at blive omfattet af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, for så vidt angår både oparbejdede pensionsrettigheder i forhold til pensionskassen, herunder pensionsmæssige hensættelser og særlige bonushensættelser, og fremtidigt indbetalte pensionsbidrag og indskud.

Stk. 5. Medlemmer af pensionskassen optaget efter ikrafttrædelsen af P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 og før den 15. november 2019, medlemmer, der er jurister, økonomer eller andre med tilsvarende uddannelse, som er berettigede til medlemskab i Djøf, optaget i pensionskassen fra den 15. november 2019 og før den 1. januar 2020, samt medlemmer fra afdeling 1, som har valgt eller er blevet overført til Afdeling 2, er alle omfattet af P+ Regulativ 2007, tidli-

gere JØP Regulativ 2. Hvilende medlemmer genoptages efter P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2 for fremtidigt indbetalte pensionsbidrag og indskud.

## § 2. Medlemsoptagelse

Stk. 1. Ved optagelsen i pensionskassen er medlemmet omfattet af en toårig klausulperiode. Hvis medlemmet inden for klausulperioden afgår ved døden eller bliver invalid, og dette skyldes en helbredsman- gel, som forelå på optagelsestidspunktet, og som indebar en øget risiko for invaliditet eller død, nedsættes pensionsydelse til 10 %, hvis erhvervsudyg- tighed, jf. § 7, stk. 2, 1. pkt. er indtruffet inden for det første år efter optagelsestidspunktet, og til 20 %, hvis erhvervsudygtighedstidspunktet, jf. § 7, stk. 2, 1. pkt. er indtruffet inden for det andet år efter optagelsestids- punktet. Nedsættelsen af pensionsydelse 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 bidrags- betaling 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 bi- dragsstigninger 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. Er medlemmet på tidspunktet for optagelsen eller genoptagelsen ansat i et fleksjob eller i et tilsva- rende ansættelsesforhold, oprettes ordningen med den laveste dækning på invalidepension og børne- pension. Resterende midler anvendes i dette tilfælde til forbedring af medlemmets løbende alderspension.

Stk. 4. Såfremt der ved indtræden i pensionskassen eller i forbindelse med genoptagelse af bidragsbeta- ling 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 og anvendelse

*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 engangsskud 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 bidragsforhøjelsen 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 mv. i perioden sker dog fradrag i medlemmets opsparede reserver. Bestyrelsen kan efter ansøgning beslutte, at tre-måneders fristen 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 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 aktuar-mæssig 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 efter at have nået den i pensionsbeskatningslovens fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger (pensionsudbetalingsalderen), fratræder sin pensionsberettigede stilling, eller som overgår til deltidsansættelse, kan 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. Medlemmet kan på begæring kræve engangsydelsen udbetalt, når medlemmet har nået den i pensionsbeskatningsloven fastsatte aldersgrænse for udbetaling af

skattebegunstigede pensionsordninger (pensionsudbetalingsalderen), 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 beskattning 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.

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

#### **§ 6 b. Supplerende alderspension**

*Stk. 1.* Til supplerende af alderspension i henhold til § 6, i henhold til tjenstemandsretlige 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 68. år. Efter at have nået den i pensionsbeskatningsloven fastsatte aldersgrænse for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger (pensionsudbetalingsalderen), 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, § 7 a, § 8, § 8 a, § 8 b, § 9 og § 11, stk. 1-4, finder ikke anvendelse i relation til den supplerende alderspension.

#### **§ 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 invalidepension for så vidt angår den bevarede deltidssansættelse, dog længst indtil det fyldte 68. år.

*Stk. 2.* Erhvervsudygtighed foreligger, når vedkommende medlems af dennes 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 68. år ophører retten til invalidepension, hvorefter medlemmet 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.

*Stk. 5.* Et medlem kan, medmindre overenskomst eller anden aftale er til hinder herfor, vælge at nedsætte eller forøge sin invalidepension til en vis andel af sin løn, dog skal invalidepensionen udgøre mellem 0 % og 80 % af lønnen. Invalidepensionen kan altid udgøre op til 100 % af alderspensionen. Reglen gælder ikke medlemmer omfattet af § 2, stk. 3. Bestyrelsen kan fastsætte nærmere regler for valg af invalidepensionens størrelse.

*Stk. 6.* Et medlem kan fravælge invalidepension, medmindre overenskomst eller anden aftale er til hinder herfor.

*Stk. 7.* Ønske om ændring af dækningen skal meddeles til pensionskassen. Ændringen får virkning fra det tidspunkt, hvor pensionskassen skriftligt eller digitalt har bekræftet ændringen.

*Stk. 8.* Ændring af invalidepensionen, som medfører en stigning i risikoen på mere end 25 %, er omfattet af en klausulperiode på to år. Hvis medlemmet inden for klausulperiode bliver invalid, og dette skyldes en helbredsommel, der forelår på ændringstidspunktet, og som indebar en øget risiko for invaliditet, formindskes pensionsydelsen efter reglerne i § 2, stk. 1. Klausulen finder ikke anvendelse ved afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

### § 7 a. Valgfri ægtefællepension

*Stk. 1.* Et medlem kan vælge mellem tre muligheder for ægtefællepension:

- Ægtefællepension udbetalt, så længe ægtefællen lever (livsvarig ægtefællepension)
- Ægtefællepension udbetalt, så længe ægtefællen lever, dog højst i 10 år (ophørende ægtefællepension)
- Ingen ægtefællepension. Retten til at foretage ændringen ophører, når medlemmet bliver alderspensioneret eller opnår ret til invalidepension.

*Stk. 2.* Ønske om ændring af dækningen skal meddeles til pensionskassen. Ændringen får virkning fra det tidspunkt, hvor pensionskassen skriftligt eller digitalt har bekræftet ændringen.

*Stk. 3.* Medlemmet kan, medmindre overenskomst eller anden aftale er til hinder herfor, vælge størrelsen af både en 10-årig og en livsvarig ægtefællepension. Størrelsen kan sættes til en fast andel mellem 0 % og 60 % af den forudsatte alderspension eller lønnen på tidspunktet for valget.

*Stk. 4.* Tilvalg af ægtefællepension og forøgelse af ægtefællepension, der indebærer risikoforøgelse på mere end 25 %, er omfattet af en klausulperiode på to år. En ændring, som meddeles til pensionskassen inden for den første måned efter optagelsen i pensionskassen eller inden for den første måned efter indgåelsen af ægteskab, medfører dog ikke klausulering. Klausulen finder ikke anvendelse, hvis medlemmet afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

*Stk. 5.* Valg af ægtefællepension har under samme betingelser virkning for pensionsretten til registreret partner, jf. § 8a, og samlever, jf. § 8b.

### § 8. Ægtefællepension

*Stk. 1.* Når et medlem afgår ved døden, har ægtefællen ret til den af medlemmet valgte ægtefællepension 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 den af medlemmet valgte pension fra den 1. 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.

### § 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 gift 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, og

- f. 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
- g. 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 1. 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 invalidepension, 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 invalidepension.

*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 forsørgt 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 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.

*Stk. 3.* Medlemmet kan til- og fravælge børnepension samt vælge børnepensionens størrelse, medmindre overenskomst eller anden aftale er til hinder herfor. Størrelsen af børnepensionen kan sættes til mellem 0 % og 20 % af den forudsatte alderspension eller af lønnen på tidspunktet for valget. I tilfælde af begge forældres død, udgør børnepensionen altid det dobbelte af den valgte sats.

*Stk. 4.* Ønske om ændring skal meddeles til pensionskassen. Ændringen får virkning fra den 1. i måneden efter, at pensionskassen skriftligt eller digitalt har bekræftet at have modtaget meddelelsen. Den valgte børnepensionsdækning gælder medlemmets børn under ét.

*Stk. 5.* Tilvalg af børnepension eller forøgelse af børnepension, der indebærer risikoforøgelse på mere end 25 %, er omfattet af en klausulperiode på to år, inden ændringen træder i kraft. Klausulen finder ikke anvendelse, hvis medlemmet afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

### § 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.* Pensioner af så ringe størrelse, at de i henhold til pensionsbeskatningslovens regler i tilfælde af kapitalisering ikke beskattes som personlig indkomst, udbetales en gang for alle kontant som et på grundlag af medlemmets personlige reserver opgjort kapitalbeløb.

*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 efterbegyndelsestidspunktet for pensionsudbetalingen, jf. § 6, stk. 2, 3. punktum, og § 6b, stk. 2, 5. punktum, har givet pensionskassen de oplysninger, der er nødvendige for at udbetale pensionen.

### § 11. Pensionens størrelse

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

### § 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 bereg-



nes efter de i henhold til § 9 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.* Den 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 pensi-

onsordninger, 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 2 til en pensionsordning i afdeling 1, 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 1 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, med mindre andet er foreskrevet ved lov.

## § 17. 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 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 P+ Regulativ 1973, tidligere JØP Regulativ 1 til P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2, bevarer deres rettigheder til børnepension ved alderspensionering i henhold til P+ Regulativ 1973, tidligere JØP 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. Ikrafttrædelse

Ændringerne træder i kraft den 15. november 2019.

# Bilag 1

## Regler om betaling af løbende bidrag og af engangsindskud til afdeling 2 og til ratepension

RReglerne om betaling af ordinære bidrag fremgår af § 3, stk. 1 i P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2.

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 P+ Regulativ 1973, tidligere JØP 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 P+ Regulativ 2007, tidligere JØP Regulativ 2.

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

### 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 pensionskassen. Det samlede pensionsbidrag kan dog ikke udgøre mere end 25 pct. af bruttolønnen. Ekstraordinære bidrag, der medfører risikostigning for pensionskassen 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 pensionskassen. Det samlede pensionsbidrag kan dog ikke udgøre mere end 25 pct. af bruttolønnen. Ekstraordinære bidrag, der medfører risikostigning for pensionskassen 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 pensionskassen 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 indbetales efter aftale med pensionskassen.

Bidrag, der medfører risikostigning for pensionskassen 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.

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

### **2.2. 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 pensionskassen 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 pensionskassen 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 valgfyndelser, dvs. ratepension.

##### 4.2.2 Andre ansættelser, hvor arbejdsgiver indbetaler pensionsbidraget

Bidraget fordeles efter aftale med pensionskassen 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 pensionskassen 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 pensionskassen 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 ekstra-ordinære 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 pensionskassen.

# 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-måneders fristen forlænges, dog kun såfremt medlemmets hensættelser er tilstrækkelige til at dække omkostningerne til bidragsfri dækning.

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.



**P+**

Pensionskassen for Akademikere  
Dirch Passers Allé 76  
2000 Frederiksberg

[www.pplus.dk](http://www.pplus.dk)  
[kontakt@pplus.dk](mailto:kontakt@pplus.dk)  
+45 3818 8700  
CVR-nr. 19676889