



# Regler for Aldersforsikring P+, tidligere JØP

November 2019



## § 1. Aldersforsikring

Reglerne for Aldersforsikring i P+, tidligere Juristernes og Økonomernes Pensionskasse er fastsat af bestyrelsen.

## § 2. Medlemmer

Stk. 1. Aldersforsikring 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.

Stk. 3. Aldersforsikringen oprettes i Afdeling 2.

## § 3. Indhold

Aldersforsikringen er en forsikring efter forsikringsklasse I.

## § 4. Oprettelse

Aldersforsikringen skal være oprettet inden 15 år, efter medlemmet når pensionsudbetalingsalderen.

## § 5. Betaling af bidrag og indskud

Stk. 1. Indbetaling til Aldersforsikring sker efter aftale med pensionskassen og i henhold til bestyrelsens regler.

Stk. 2. Aldersforsikringsbidraget betales månedsvis. Seneste mulige forfaldstidspunkt er måneden inden udbetalingen sker. Indbetaling kan endvidere ske ved indskud og overførsel.

Stk. 3. Der kan ikke indbetales bidrag og indskud til Aldersforsikringen ud over Pensionsbeskatningslovens fastsatte grænser for maksimal indbetaling uden strafbeskatning.

## § 6. Sygdom og invaliditet

Stk. 1. I tilfælde af invaliditet kan medlemmet få Aldersforsikringen 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. Aldersforsikringen indeholder ikke bidragsfritagelse ved sygdom eller invaliditet.

## § 7. Beregningsgrundlag

Grundlaget for beregning af Aldersforsikring, bonus og udtrædelsesgodtgørelse fastsættes af bestyrelsen i samråd med pensionskassens aktuar. Bonusberegningen er fastsat i et bonusregulativ.

## § 8. Midlernes anbringelse

Indbetalinger til Aldersforsikring anbringes i overensstemmelse med de ved lov eller i henhold til lov fastsatte regler. I det omfang, der ikke er i lov eller i henhold til lov er foreskrevet bestemte regler for anbringelsen, sker anbringelse af midlerne på baggrund af bestyrelsens investeringsstrategi.

## § 9. Udbetaling

Stk. 1. Aldersforsikring kan begæres udbetalt fra den 1. i måneden, efter medlemmet når pensionsudbetalingsalderen og senest ved første årsdag for Aldersforsikringens oprettelse, 15 år efter medlemmet når pensionsudbetalingsalderen.

Stk. 2. Forsikringen bortfalder, hvis medlemmets konto udtømmes for midler inden udbetalingsperiodens udløb.

Stk. 3. 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 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 til medlemmets bo.

### **§ 11. Rettighedernes personlige karakter**

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

### **§ 12. Administrationsomkostninger**

Administrationsomkostninger følger det over for tilsynsmyndigheden anmeldte økonomiske og tekniske grundlag. De gældende administrationsomkostninger oplyses på pensionskassens hjemmeside.

### **§ 13. Pensionsafkastskat**

Pensionskassen beregner medlemmets individuelle pensionsafkastskat og afregner denne til SKAT.

### **§ 14. Overførsel og udtrædelse**

Stk. 1. Indtil udbetaling af Aldersforsikringen sker, kan Aldersforsikringen overføres til en anden Aldersforsikring. Medlemmet kan endvidere udtræde af Aldersforsikringen og kræve opsparringen udbetalt kontant.

### **§ 15. Oplysningspligt**

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

### **§ 16. Information og kommunikation**

Stk. 1. I forbindelse med aftaleindgåelse modtager medlemmet en uforbindende pensionsprognose. Regler for Aldersforsikring og pensionskassens vedtægt kan læses på pensionskassens hjemmeside.

Stk. 2. Pensionskassen kan anvende digital kommunikation med medlemmerne, medmindre andet er foreskrevet ved lov.

### **§ 17. Pensionsbeskatning**

Aldersforsikring er omfattet af reglerne i kapitel 1 i Lov om beskatning af pensionsordninger mv.

### **§ 18. 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.

### **§ 19. 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, 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.

### **§ 20. Ikrafttrædelse**

Disse regler for Aldersforsikring træder i kraft den 1. januar 2017.



**P+, Pensionskassen for Akademikere**

Dirch Passers Allé 76  
2000 Frederiksberg  
CVR-nr. 19676889

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