

Pension ved ændret bidragsbetaling

JURISTERNES OG ØKONOMERNES PENSIONSKASSE

INFORMATION

jøp



Indhold

Forord	3
Når dine indbetalinger stopper eller bliver reduceret	4
Hvilende medlemskab	5
Bidragsbetaling for egen regning	6
Farvel til JØP – udtrædelse	7
På deltid og hvad så?	9
Hvis du bliver syg	9
Karensperioden ved forhøjelse af bidrag	10

Tryk: DJØFs Trykkeri

Design: Rumfang.dk

Oplag: 5.000 stk.

Bestillingsnr. 1902

Marts 2007

Forord

Nyt job, arbejdsløshed, orlov, sygdom, emigration, deltid... Der kan være mange årsager til, at dine indbetalinger til JØP ændrer sig. Når dine indbetalinger ændrer sig, sker der også ændringer i dine pensionsrettigheder, og det kan rejse en del spørgsmål.

I denne pjece forsøger JØP at give nogle af svarene. Du er naturligvis også velkommen til at kontakte JØP på telefon 33 95 99 00.

Når dine indbetalinger stopper eller bliver reduceret

Hvis dine indbetalinger til JØP ophører eller nedsættes, bevarer du automatisk din pensionsdækning uændret i et år.

Din pensionsdækning omfatter ret til invalidepension, ægtefælle- og børnepension samt de fire gruppeforsikringer: livsforsikring, ulykkesforsikring, invalidesumsforsikring og forsikring ved kritisk sygdom. Ordningen, som vi kalder ”bidragsfri dækning”, træder automatisk i kraft.

Ordningen finansieres ved et mindre fradrag i dine hensættelser. Det medfører på længere sigt en nedsættelse af dine pensionsrettigheder. Så snart JØP konstaterer, at dine bidragsbetalinger er blevet nedsat eller helt er ophørt, modtager du et brev, der fortæller nærmere om bidragsfri dækning.

Hvis der er dækning i din opsparede reserve, har du mulighed for at forlænge den bidragsfri dækning med yderligere ét år. Det kræver blot, at du reagerer på det brev, JØP automatisk sender til dig, når de første 12 måneder er gået.

Deltid

Hvis din arbejdstid bliver nedsat, og din bidragsbetaling dermed reduceres, kan du opretholde fuld pensionsdækning i indtil fem år. (se afsnittet »På deltid og hvad så?« side 9).

Orlov

Hvis du holder orlov i op til 12 måneder, har du bidragsfri dækning i hele orlovsperioden. Når du genoptager bidragsbetalingen, bortfalder den bidragsfri dækning.

Hvilende medlemskab

Hvis bidragsbetalingen ikke bliver genoptaget efter perioden med bidragsfri dækning, bliver dit medlemskab af JØP til et hvilende medlemskab.

Din pensionsret beregnes herefter alene på baggrund af dine forsikringsmæssige hensættelser og vil normalt være væsentligt lavere, end hvis du indbetalte normalt pensionsbidrag. Jo yngre du er på det pågældende tidspunkt desto større vil nedgangen være.

Når du bliver hvilende medlem bortfalder gruppeforsikringsdækningen desuden, men du har mulighed for at tegne en fortsættelsesforsikring. Hvis du ønsker en fortsættelsesforsikring, kan du kontakte JØP.

Som hvilende medlem optjener du heller ikke længere boliganciennitet.

Hvis du er blevet hvilende medlem efter den 1. juli 2005 og senere genoptager indbetalingen af pensionsbidrag til JØP, bliver du optaget i JØPs Afdeling 2.

Optagelse i Afdeling 2 betyder, at din pension beregnes på et nyt grundlag, med længere forventede levetider og med en grundlagsrente på 0 pct. Derfor er de beregnede pensioner lavere i Afdeling 2 end i Afdeling 1 (som omfatter medlemmer af JØP, der er optaget før den 1. juli 2005). I Afdeling 2 er der mulighed for at fravælge ægtefællepensionsdækningen.

Hvilende medlemskab, når du er over 60 år

Medlemmer, der overgår til hvilende medlemskab efter de er fyldt 60 år, kan vælge fortsat at være omfattet af gruppelevsforikringen og forsikringen ved kritisk sygdom. Dette kræver dog en skriftlig henvendelse til pensionskassen.

Er du 60 år eller mere ved bidragsophør, kan du også vælge at få udbetalt den supplerende engangsydelse uden samtidig udbetaling af løbende alderspension.

I job igen

Bliver du igen ansat i en stilling med pensionsordning i JØP, og dit hvilende medlemskab har varet i mere end 12 måneder, skal du gennem en ny helbredsbedømmelse. Du skal derfor udfylde en ny helbredsdeklæring.

Overenskomstansatte skal ikke gennemgå helbredsbedømmelse, men omfattes i stedet af en toårig karenperiode.

Bidragbetaling for egen regning

Bliver du ansat i en stilling, hvor der ikke automatisk er tilknyttet en pensionsordning med JØP, er det nærliggende, at du fortsætter indbetaling til JØP – enten via arbejdsgiver eller for egen regning som selvbetaler.

Dit bidrag skal mindst udgøre 1.300 kr. pr. måned. Samtidig må bidraget dog ikke overstige dit tidligere indbetalte bidrag.

JØP godkender dog altid bidrag, der i størrelse svarer til det, som offentligt ansatte medlemmer indbetaler.

Bemærk, at der gælder visse fradragsmæssige begrænsninger, hvis den samlede indbetaling som selvbetaler overstiger 43.100 kr. om året. JØP informerer gerne om disse regler.

Hvis der er truffet aftale om, at arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidraget, må det højst udgøre 22,1 pct. af nettolønnen. Overstiger bidraget 20,1 pct. af nettolønnen, skal du have foretaget ny helbredsbedømmelse.

Hvis du bliver ansat som tjenestemand

JØP udgiver pjecen ”Udnævnt til tjenestemand – hva’ så med pensionen?”, der vejleder om overgangen til tjenestemandsansættelse.

Pjecen findes på hjemmesiden, www.joep.dk, eller kan bestilles hos JØP

Farvel til JØP – udtrædelse

Hvis dit bidrag på grund af jobskifte eller lignende helt hører op, har du som hovedregel to muligheder. Du kan forblive medlem af JØP eller overføre din opsparing til en tilsvarende pensionsordning. I sjældne tilfælde kan du få udbetalt din udtrædelsesgodtgørelse kontant (se nedenfor).

Udtrædelsesgodtgørelsen bliver beregnet på baggrund af dine forsikringsmæssige hensættelser på udtrædelsesdagen.

Ved udtrædelse opkræver JØP et gebyr på 5 pct. af udtrædelsesgodtgørelsen, dog maksimalt 900 kr. Gebyret svarer til de faktiske administrationsomkostninger.

Kontant udbetaling begrænses af overenskomsterne

Ifølge overenskomsterne for det offentlige område og nogle overenskomster baseret på de offentlige overenskomster, kan overenskomstmæssige bidrag indbetalt efter 1. april 1993 ikke udbetales kontant. Dog kan bidrag indbetalt i perioden 1. april 1993 til 31. marts 1995 udbetales kontant ved emigration, såfremt du samlet set er berettiget til at udtræde.

Kontant udbetaling

Kontant udbetaling forudsætter, at du på udtrædelsestidspunktet ikke har tiltrådt, eller har aftalt at tiltræde en tjenestemandstilling eller en stilling, som er omfattet af pensionskassemedlemskab eller en forsikringsmæssig pensionsordning.

Bemærk, at udtrædelsesgodtgørelsen tidligst kommer til udbetaling et år efter, du er fratrådt din pensionsgivende stilling.

Har du orlov fra en pensionsgivende stilling, kan udtrædelsesgodtgørelsen ikke udbetales kontant.

Overstiger udtrædelsesgodtgørelsen bruttolønnen på løntrin 3 i statsoverenskomsten (pr. 1. oktober 2006: 249.493 kr.), kan den ikke udbetales kontant, med mindre der er tale om emigration.

Udtrædelsesgodtgørelse og skat

Hvis du er berettiget til kontant udtrædelsesgodtgørelse, skal JØP – i henhold til pensionsbeskatningsloven – tilbageholde en afgift svarende til 60 pct. af beløbet som afregning til Skat.

Overførsel af udtrædelsesgodtgørelse

Det er kun muligt at overføre udtrædelsesgodtgørelse til en pensionskasse eller en forsikringsmæssig pensionsordning af samme type som JØPs. Ved overførsel er der ingen beløbsmæssige grænser og ingen afgift til staten.

Sker overførsel til en pensionsordning med obligatorisk medlemskab, overfører JØP hele din reserve uden at fratække et gebyr.

Bemærk, at du ikke kan overføre udtrædelsesgodtgørelsen til kapitalordninger (kapitalpension eller ratepension) i pengeinstitutter eller forsikringselskaber.

På deltid og hvad så?

Går du på deltid, bliver dit pensionsbidrag og dermed størrelsen af din pension reduceret. Jo yngre du er, når du får et deltidsjob, desto mere reduceres din pension.

I det første år på deltid, bevarer du dine hidtidige pensionsrettigheder som følge af JØPs ordning med bidragsfri dækning. Den bidragsfri dækning kan efter skriftlig ansøgning forlænges i yderligere fire år. Det betyder, at du kan bevare din hidtidige pensionsdækning uændret i op til fem år.

Supplerende indbetaling som selvbetaler

Er du på deltid og ønsker en alderspension, der svarer til fuldtidsansættelse, kan du vælge at indbetale forskellen mellem dit deltidsbidrag og et fuldtidsbidrag. Et sådant supplerende bidrag er fuldt fradragsberettiget.

Kontakt JØP, hvis du ønsker at supplere op til fuld tid.

Hvis du bliver syg

Hvis du på grund af sygdom bliver uarbejdsdygtig og dermed ikke kan opretholde dine indbetalinger, har du mulighed for at søge bidragsfritagelse uden fradrag i dine opsparede reserver.

Hvis din erhvervsevne som jurist/økonom nedsættes til 1/3 eller derunder, og nedsættelsen er af en vis varighed, er du berettiget til invalidepension.

Nærmere oplysninger fås i pensionskassen på telefon 33 95 99 00.

Karensperiode ved forhøjelse af bidrag

Hvis du aftaler med din arbejdsgiver og JØP, at du forhøjer dine indbetalinger ud over normal regulering, gælder der en karensperiode på et år.¹⁾ Skyldes dine forhøjede indbetalinger et jobskifte, bliver du ikke omfattet af karensperioden.

Karensperioden betyder, at invalide-, ægtefælle- eller børnepension i det første år bliver beregnet ud fra det gamle pensionsbidrag. Den overskydende del af pensionsbidraget anvendes til forbedring af din alderspension.

Ved invaliditet eller død

Karensreglen anvendes ikke i forbindelse med invaliditet eller død, hvis invaliditeten eller dødsfaldet skyldes en ulykke eller en lidelse, der er opstået efter bidragsforhøjelsen.

Men ellers gælder karensreglerne i andre tilfælde, hvor der sker en forøgelse af pensionskassens forpligtelser på grund af ændringer i bidraget, der ikke kan tilskrives stillingskift, og hvor der ikke er foretaget helbredsbedømmelse.

De nærmere regler fremgår af JØPs regulativ 1 og 2, § 3, stk. 5.

1) Normal regulering er en forhøjelse af indbetalingerne på grund af højere anciennitet, ændringer af overenskomster og aftaler med videre.



JURISTERNES OG ØKONOMERNES PENSIONSKASSE

Gl. Kongevej 11 · 1610 København V

Telefon: 33 95 99 00 · Fax : 33 95 99 90 · joep@joep.dk · www.joep.dk · CVR nr. 19676889

