

VALGFRI ÆGTEFÆLLE- ELLER SAMLEVERPENSION PÅ REGULATIV 3

Ægtefælle- eller samleverpension er en valgfri dækning i din pensionsordning. Du beslutter altså selv, om din ægtefælle eller samlever skal have en månedlig pension ved din død.

Du har følgende muligheder:

- Livsvarig pension som udbetales så længe, din ægtefælle eller samlever lever.
- 10-årig pension som udbetales så længe, din ægtefælle eller samlever lever, dog højst i 10 år.
- Ingen pension til ægtefælle eller samlever.

Da pensionen er valgfri, kan du frem til pensionstidspunktet ændre dit valg. Ved tilvalg af ægtefælle- eller samleverpension bliver din pension pålagt en klausuleringsperiode på 2 år. Klausuleringsperioden træder dog ikke i kraft, hvis ændringen sker inden for en måned efter, du er blevet gift. Fravalg af dækningen er ikke omfattet af en klausuleringsperiode.

Herunder finder du de generelle betingelser i Regulativ 3 for udbetaling og ændring af ægtefælle- eller samleverpension. Betingelserne for udbetaling er beskrevet i 10. og 12., og reglerne for at ændre og til- og fravælge er beskrevet i 11.

10. Ægtefællepension

10.1

Ved din død har din ægtefælle ret til ægtefællepension fra den 1. i den følgende måned, jf. dog 4, 10.2, 10.4 og 10.6.

10.2

Retten til ægtefællepension er betinget af, at:

- Ægteskabet er indgået, inden du var fyldt 70 år.
- Ægteskabet er indgået på et tidspunkt, hvor du ikke var alders-, del- eller invalidepensioneret.
- Du ikke har fravalgt ægtefællepension, jf. 11.

10.3

Hvis du modtager delpension på tidspunktet for ægteskabets indgåelse, har du alene ret til ægtefællepension for den del af dit depot, som ikke medgår til beregning af delpensionen.

10.4

Hvis I har været gift i mindre end 2 år, og du, da ægteskabet blev indgået, havde en lidelse eller var så syg, at DIP ikke ville have oprettet ægtefællepension for dig, hvis du skulle have afgivet helbredsoplysninger for at kunne blive medlem, vil en eventuel ægtefællepension blive beregnet på Pension med høj opsparing, jf. 5.1.

10.5

Ægtefællepensionen udgør 60 % af den invalide pension eller alderspension, du senest fik udbetalt, idet der dog tages hensyn til eventuelt valg af for-

højet startpension og nedtrapningen heraf. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer ægtefællepensionen til 60 % af den invalidepension, jf. 8.3 - eller alderspension, jf. 6.1 du havde ret til på dødstidspunktet. Hvis din ægtefælle er mere end 20 år yngre end dig, nedsættes pensionen med 2 % for hvert år, aldersforskellen overstiger 20 år.

10.6

Hvis du er separeret eller skilt, er det en betingelse for din ægtefælles ret til ægtefællepension, at din ægtefælle opfylder betingelserne i lov nr. 484/2006 med senere ændringer (Ægtefællepensionsloven). Overgangsreglerne i Ægtefællepensionsloven finder dog anvendelse på både mandlige og kvindelige medlemmer.

10.7

Et partnerskab, der er registreret i henhold til lov nr. 372 af 7. juni 1989 med senere ændringer om registreret partnerskab, er sidestillet med ægteskab.

10.8

Hvis du i de sidste 5 år, inden retten til ægtefællepension indtræder, på grund af svigtende helbred har fået nedsat din løn og dermed dit pensionsbidrag, kan DIP beslutte, at det ikke skal have indflydelse på pensionen.

11. Valg af ægtefællepension

11.1

Du kan vælge mellem tre muligheder for ægtefællepension:

- a. Ægtefællepensionen bliver udbetalt, så længe din ægtefælle lever (livsvarig ægtefællepension).
- b. Ægtefællepensionen bliver udbetalt, så længe din ægtefælle lever, dog højst i 10 år (ophørende ægtefællepension).
- c. Ingen ægtefællepension.

11.2

Hvis du ikke ved optagelsen i DIP eller senere meddeler andet, har din ægtefælle ret til livsvarig ægtefællepension.

11.3

Efter optagelsen i DIP kan du til enhver tid vælge en anden ægtefællepension, dog højst én gang årligt. Du kan dog ikke ændre dit valg af ægtefællepension, hvis du modtager alderspension, har ret til invalidepension eller har en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension. Hvis du modtager delpension, kan du endvidere alene ændre dit valg af ægtefællepension for den del af dit depot, som du ikke modtager delpension for. Ønsket om omvalg skal ske skriftligt. Omvalget får virkning fra det tidspunkt, DIP har modtaget meddelelsen.

11.4

Tilvalg af ægtefællepension og forøgelse af ægtefællepension er omfattet af bestemmelsen om klausulering, idet klausuleringsperioden er 2 år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder regler om Pension med høj opsparing, jf. 5.

11.5

Din pension bliver ikke klausuleret, hvis omvalget sker fordi du bliver gift, og DIP senest en måned derefter får meddelelse om dit ønske om omvalg til en anden ægtefællepension eller ingen ægtefællepension.

12. Samleverpension

12.1

Hvis du som ugift medlem afgår ved døden, og du ikke har fravalgt ægtefællepension, har din samlever ret til en samleverpension, der svarer til ægtefællepensionen i henhold til 10. som valgt i henhold til 11.

12.2

Din samlever kan dog kun få udbetalt samleverpension hvis:

- a. Du kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med din samlever,
- b. Du ved et formgyldigt testamente, der er oprettet mindst 3 måneder før dødsfaldet og ikke senere tilbagekaldt, har tillagt din samlever et arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle,
- c. Din samlever har haft fælles bopæl med dig i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med dig i en sammenhængende periode på mindst 2 år, og den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og
- d. Der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. 10.5.

12.3

Samleverpensionen bliver udbetalt efter samme regler som ægtefællepension, idet etableringen af den fælles bopæl træder i stedet for ægteskabets indgåelse.