

VALGFRI ÆGTEFÆLLE- ELLER SAMLEVERPENSION PÅ REGULATIV 4

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, hvor størrelsen af dækningen af valgfri inden for spændet 0 - 60 % af alderspensionen ved alder 65:

- 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 Forsikringsbetingelser til Regulativ 4 for udbetaling og ændring af ægtefælle- eller samleverpension. Betingelserne for udbetaling er beskrevet i 11. og 13., og reglerne for at ændre og til- og fravælge er beskrevet i 12.

11. Ægtefællepension

11.1

Du kan vælge, at din ægtefælle ved din død skal have ret til ægtefællepension fra den 1. i den følgende måned, jf. dog 4, 11.2-11.4, 11.6 og 12.

11.2

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- eller invalidepensioneret.
- Du har tilvalgt og ikke efterfølgende fravalgt ægtefællepension, jf. 12.

11.3

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.

11.4

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 efter reglerne om Pension med høj opsparing, jf. 5.2.

11.5

Ægtefællepensionen beregnes som en procentdel af den alderspension, du senest fik udbetalt, idet der dog tages hensyn til eventuelt valg af forhøjet startpension og nedtrapningen heraf. Var du ikke pensioneret på dødstidspunktet, svarer ægtefællepensionen til en procentdel af den alderspension,

jf. 6.1, du havde ret til på dødstidspunktet. Ved tilvalg af ægtefællepension vælger du den procentdel, som ægtefællepensionen skal udgøre af din egen pension. Procentdelen skal være mellem 0 % og 60 %. Ændring af procentdelen i opadgående retning sidestilles med tilvalg af ægtefællepension, jf. 12.3 til 12.5. Hvis din ægtefælle er mere end 20 år yngre end dig, nedsættes pensionen med 2 % for hvert år, aldersforskellen overstiger 20 år.

11.6

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.

11.7

Et partnerskab, der er registreret i henhold til lov-bekendtgørelse nr. 938/2005 med senere ændringer om registreret partnerskab, er sidestillet med ægteskab

11.8

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.

12. Valg af ægtefællepension

12.1

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

12.2

Der er to muligheder for tilvalg af 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).

12.3

Efter optagelsen i DIP kan du til enhver tid vælge en anden ægtefællepension, en lavere eller højere ægtefællepension, jf. 11.5, eller slet ingen 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 meddeles skriftligt. Omvalget får virkning fra den første i måneden efter modtagelsen af ansøgningen.

12.4

Tilvalg af ægtefællepension og forøgelse af ægtefællepension er omfattet af bestemmelsen om klausulering, idet klausuleringsperioden dog er 2 år for alle medlemmer. I klausuleringsperioden gælder regler om Pension med høj opsparing, jf. 5.2.

12.5

Din pension bliver ikke klausuleret, hvis omvalget sker fordi du bliver gift, og DIP senest 1 måned derefter får meddelelse om dit ønske om omvalg til en anden ægtefællepension, en lavere eller højere ægtefællepension eller ingen ægtefællepension.

13. Samleverpension

13.1

Hvis du som ugift medlem afgår ved døden, og har du tilvalgt ægtefællepension, har din samlever ret til en samleverpension, der svarer til ægtefællepensionen i henhold til 11. som valgt i henhold til 12.

13.2

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. 11.6, eller en anden samlever med ret til samleverpension.

eller hvis:

- a. Din samlever har fælles bopæl med dig eller tidligere har haft fælles bopæl med dig, og den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.
- b. Din samlever venter, har eller har haft et barn sammen med dig, og
- c. Der på udbetalingstidspunktet ikke findes en fraskilt ægtefælle med ret til ægtefællepension, jf. 11.6, eller en anden samlever med ret til samleverpension.

13.3

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