



Représentant les avocats d'Europe
Representing Europe's lawyers

CONFERENCE
SOCIAL SECURITY FOR EUROPEAN LAWYERS
Rome – 26TH MARCH 2004

Data provided by CCBE Delegations

Conseil des Barreaux de l'Union européenne – Council of the Bars and Law Societies of the European Union

association internationale sans but lucratif

Rue de Trèves 45 – B 1040 Brussels – Belgium – Tel.+32 (0)2 234 65 10 – Fax.+32 (0)2 234 65 11/12 – E-mail ccbe@ccbe.org – www.ccbe.org

The information in this report has been provided by the CCBE Delegations in 2003 and 2004 for the purpose of the conference on 26 March 2004, on social security for European Lawyers and then, updated as of 30 April 2004.

CONTENT

Countries with a specific scheme for lawyers.....	5
Austria.....	8
Belgium.....	15
Cyprus.....	19
France.....	20
Germany.....	26
Greece.....	31
Italy.....	34
Poland.....	39
Portugal.....	43
Romania.....	48
Spain.....	49
Countries without a specific scheme for lawyers.....	56
Czech Republic.....	59
Denmark.....	61
Finland.....	61
Hungary.....	61
Iceland.....	62
Liechtenstein.....	62
Lithuania.....	63
Luxembourg.....	64
Norway.....	65
Slovakia.....	65
Slovenia.....	66
Sweden.....	67
The Netherlands.....	67
Appendixes.....	68
France.....	68
Germany.....	69
Spain.....	87

* * *

Countries with a specific scheme for lawyers

Question n°1: Organisation of the lawyers' social security in your country	
	<ol style="list-style-type: none"> 1.1. Which organisation is the competent one? 1.2. Is it specific to the legal profession? 1.3. Does it include other professions? If so, which ones? 1.4. What is its legal form? 1.5. What is its relationship with the bar? 1.6. What is its relationship with the State? 1.7. Does it come from a law or a professional regulation? Could you please give references? 1.8. If you have in your country a social security organisation (providing for sickness benefit, maternity benefit, disability benefit, unemployment, death, retirement pension, etc.) specific to lawyers and which might include other liberal professions, we would be grateful to you if you could provide the name of this organisation, its full contact details as well as the name of a contact person. 1.9. Any more comment?
Question n°2: Functioning of the social security scheme specific to lawyers	
	<ol style="list-style-type: none"> 2.1. What are the financial benefits offered to lawyers by this organisation? Please attach a copy of any brochure which could explain how your system works and what the various proposed benefits are, the conditions for each of them, the costs, etc. 2.2. Does this organisation run a compulsory or a complementary social security scheme, or both depending of the benefit concerned (sickness, maternity, disability, death, retirement pension, etc.)? Please give details regarding each benefit 2.3. How is it financed (direct and/or indirect contributions through subscriptions or premiums)? Please provide us with details. 2.4. Is the registration, and therefore the payment of subscriptions, mandatory for each lawyer registered with the bar? 2.5. Is there a threshold (level of fees or length of services or others) from which registration, and therefore payment of subscriptions, is mandatory? Please provide details. 2.6. Are there particular obligations linked to the registration on top of paying subscriptions? If so, would you please describe what these obligations are? 2.7. If this is the case, does being employed as a lawyer (as opposed to practising independently) have particular consequences on the obligation to register and the payment of subscriptions?

Question n°3: Practical consequences on lawyers arising out of this scheme	
	<p>3.1. What is the amount of subscriptions paid by the lawyers?</p> <p>3.2. 3.2. How are these subscriptions calculated?</p> <p>3.3. Are these subscriptions tax deductible? If so, wholly or partly?</p> <p>3.4. Retirement: what is the amount of benefit in case of retirement? How does the scheme work: by capitalisation or contribution?</p> <p>3.5. Tax treatment of paid benefits: are they subject to income tax?</p> <p>3.6. Are there conditions regarding the length of subscriptions/insurance periods giving right to benefits? If so, would you please describe the details for each benefit (sickness, maternity, disability, death, retirement pension, etc.)?</p> <p>3.7. Are there other conditions - apart from the length of insurance period - giving right to benefits? If so, which one(s)? Would you please describe the details for each benefit?</p> <p>3.8. Would the benefits be reduced depending on the level of income of the person concerned? If so, what are the criteria for evaluating this income; in particular would it only be the income earned in the Member State in question which would be taken into account or any income earned in any other Member State?</p> <p>3.9. What about the rights to benefit acquired in case of cessation or interruption of business? Please, give details regarding both these case for each of the proposed benefits (sickness, maternity, disability, unemployment, death, retirement pension, etc.)</p>
Question n°4: Functioning of the scheme within the framework of the principle of free movement of workers according to article 39 of the EU Treaty and the Directive 98/5/EC to facilitate practice of the profession of lawyer on a permanent basis in a Member State other than that in which the qualification was obtained	
	<p>4.1. Is it mandatory to join the social security organisation and therefore to pay subscriptions, for each lawyer registered with the bar, including lawyers applying to establish in a Member State within the framework of the Directive 98/5/EC?</p> <p>4.2. Are there any particular conditions resulting from the registration except for paying subscriptions?</p> <p>4.3. Will the lawyer registered with a bar under Directive 98/5/EC be allowed to benefits similar to his/her local colleagues for a similar amount of subscriptions? If this is not the case, could you please give details?</p> <p>4.4. What about acquired rights regarding sickness, maternity, disability, unemployment, death, retirement, etc. due to the payment of subscriptions in case of cessation of practice in your country? Please give details.</p> <p>4.5. What about the obligation to register, and therefore the obligation to pay subscriptions, when a lawyer works in your country as well as in one or several other EU or EEA Member States?</p> <p>4.6. Will he/she be, in this case (professional activity in several Member States), subject to other obligations resulting from the registration outside the payment of subscriptions? If so, which ones?</p> <p>4.8. In this case, how will the two schemes of social security co-exist on payment of the benefits due in case of sickness, maternity, disability, unemployment, death, retirement, etc.? Will what is paid by the organisation of the home/host country be taken into account by the social security organisation of the home/host country?</p> <p>4.9. When there is a right to death benefit or retirement pension, would only the length</p>

of the insurance periods completed in the State in question be taken into account by the competent institution of this Member State or would also be taken into account the length of insurance periods completed in any other Member States? In the latter case, how would the amount of benefit of the person concerned be calculated (for instance, would it be calculated on the basis of the aggregation of insurance periods, i.e. the amount of benefits would be calculated theoretically as though the insurance periods completed in other Member States had been completed in the Member State in question)?

4.10. What are the specific difficulties regarding your social security scheme for:

- a) lawyers registered in your country when they go to another EU or EEA Member State to practise their professional activity?
- a) lawyers registered in your country when they practise in your country as well as in another EU or EEA Member State?
- b) lawyers from another EU or EEA Member State registered with your country and practising only in your country?
- c) lawyers from another EU or EEA Member State registered with a bar in your country and practising as well in your country as in another EU or EEA Member State?

Would you, please, describe such difficulties, as they exist, regarding the application of the Council Regulation (EEC) 1408/71 on the application of social security schemes to employed persons, to self-employed persons and to members of their families moving within the Community, notably regarding the law applicable in the matter of the social security scheme, or the aggregation of insurance periods or any other provisions of this regulation?

4.11. Have these difficulties been resolved? If so, how?

4.12. Are there conventions passed with other social security organisation in this context? If so, would you, please, describe their content?

4.13. What would be your suggestions to improve the current situation?

Country	Responses
Austria	<p>Preliminary remark: There exist two types of social security scheme in Austria. They are simply both referred to as "Teil A" and "Teil B". Both are compulsory for any lawyer registered with one of the bars. Therefore the Austrian Bar will provide you with this questionnaire answered in two versions as far as the questions 2. – 4 of this questionnaire are concerned. The answers to question 1. are correct for both schemes.</p> <p>1.1. The 9 Bars.</p> <p>1.2. Yes.</p> <p>1.3. No</p> <p>1.4. –</p> <p>1.5. It is organised by the bar and financed by the lawyers of the bar</p> <p>1.6. None, but of course the social security system of lawyers is organised in accordance with statutory law.</p> <p>1.7. Based on statutory law the lawyers make a professional regulation which has to be accepted by the Ministry of justice. The statutory law which the basis of our social security system is the RAO (Rechtsanwaltsordnung). The professional regulations are called "Satzung der Versorgungseinrichtung Teil A und Teil B of the (e.g. Viennese) Bar".</p> <p>1.8. The 9 Austrian Bars run their security organisation. This organisation does not include other liberal professions. Therefore there exist contact persons in each of the nine bars, which may be named by the bars:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Rechtsanwaltskammer Burgenland, Marktstraße 3, 7000 Eisenstadt; b) Rechtsanwaltskammer für Kärnten, Theatergasse 4/I, 9020 Klagenfurt c) Rechtsanwaltskammer Niederösterreich, Andreas-Hofer-Straße 6, 3100 St. Pölten d) Rechtsanwaltskammer Oberösterreich, Museumstrasse 25/Quergasse 4, 4020 Linz e) Salzburger Rechtsanwaltskammer, Giselakai 43, 5020 Salzburg f) Steiermärkische Rechtsanwaltskammer, Salzamtsgasse 3/IV, 8010 Graz g) Tiroler Rechtsanwaltskammer, Meraner Straße 3/III, 6020 Innsbruck h) Vorarlberger Rechtsanwaltskammer, Marktplatz 11, 6800 Feldkirch ; i) Rechtsanwaltskammer in Wien, Rotenturmstraße 13, 1010 Wien <p>2.1</p> <p>Teil A : from 01.01.2004</p> <ul style="list-style-type: none"> retirement pension disability benefit death (benefits for widows and orphans) <p>Teil B:</p> <ul style="list-style-type: none"> retirement pension disability benefit death (benefits for widows and orphans)

Country	Responses
Austria	<p>2.2</p> <p>Teil A :</p> <p style="padding-left: 40px;">For all benefits the contribution is compulsory.</p> <p>Teil B:</p> <p style="padding-left: 40px;">In general for all benefits the contribution is compulsory.</p> <p style="padding-left: 40px;">Lawyers may apply for reduction of the contribution if their yearly income is less than Euro 36.000 ,-- . They may apply for exemption if they have to contribute in another social security system additional to the social security scheme Teil A.</p> <p>2.3</p> <p>Teil A :</p> <p style="padding-left: 40px;">They are financed by direct contributions by the members of the bar and by some contribution by the state which depends on the number of legal aid cases in the district. (The Austrian lawyers are not paid as a person for their work done in legal aid.)</p> <p style="padding-left: 40px;">The amount of contribution is different from bar to bar.</p> <p>Teil B:</p> <p style="padding-left: 40px;">They are financed by direct contributions by the members of the bar The amount of contribution varies from bar to bar.</p> <p>2.4</p> <p>Teil A :</p> <p style="padding-left: 40px;">Yes.</p> <p>Teil B:</p> <p style="padding-left: 40px;">In general, yes.</p> <p style="padding-left: 40px;">Lawyers may apply for reduction of the contribution if their yearly income is less than Euro 36.000 ,-- . They may apply for exemption if they have to contribute in another social security system additional to the social security scheme Teil A.</p> <p>2.5</p> <p>Teil A :</p> <p style="padding-left: 40px;">No. Payment of subscription is mandatory for each lawyer registered with the bar. There are no further requirements.</p> <p>Teil B:</p> <p style="padding-left: 40px;">In general no but the lawyer may apply for exemption for the first 2 years from registration.</p> <p>2.6</p> <p>Teil A :</p> <p style="padding-left: 40px;">There are no further obligations.</p> <p>Teil B:</p> <p style="padding-left: 40px;">There are no further obligations.</p> <p>2.7</p> <p>Teil A :</p> <p style="padding-left: 40px;">No particular consequences.</p>

Country	Responses
Austria	<p>Teil B: No particular consequences.</p> <p>3.1 Teil A: That varies from bar to bar from EURO 3.000,-- to EURO 6.500,--per year. Lawyers who do not participate in the legal aid system have to pay additional contributions.</p> <p>Teil B: That varies from bar to bar from EURO 2.900,-- to EURO 4.500,--per year. If the lawyer earns less than Euro 36.000 per year the subscriptions may be reduced to 2/5 of the regular subscriptions.</p> <p>3.2 Teil A: They are calculated under consideration of the benefits that will have to be paid within the next 15 to 20 years. There is made a proposal to the plenary session of the lawyers of the bar, where the lawyers vote on the amount of the payable subscription.</p> <p>Teil B: They are fixed by voting in the plenary session of the bars.</p> <p>3.3 Teil A: Yes, wholly deductible.</p> <p>Teil B: Yes, wholly deductible.</p> <p>3.4 Teil A: That varies from bar to bar. (from .EURO 1.820,-- to EURO 2,330,--per months (14 x yearly) The system works by contribution.</p> <p>Teil B: The amount of benefit depends on the return on investment of the contributions paid. The system works by capitalisation.</p> <p>3.5 Teil A: Yes.</p> <p>Teil B: Yes.</p>

Country	Responses
Austria	<p>3.6</p> <p>Teil A:</p> <p>retirement pension: 12 month</p> <p>death: 12 month (no minimum period, if death is caused by accident)</p> <p>disability from 0 month to 10 years, depending on the age of first registration with the bar. In case of disability caused by accident there is no minimum length of subscriptions, no matter at which age the lawyer has been registered for the first time</p> <p>Teil B:</p> <p>No.</p>
	<p>3.7</p> <p>Teil A:</p> <p>Retirement pension: The lawyer has to retire as lawyer, and he must have reached the age of 65 to 68 years (depending on his date of birth – which means that the younger generation has to work until 68).</p> <p>Disability: disability to work as lawyer for more than 3 months.</p> <p>Death: In general widows are entitled to benefits. There are restrictions/exclusions in case of divorced couples and if the couple has married after the 55th birthday of the lawyer.</p> <p>Teil B:</p> <p>Retirement pension: The lawyer must have reached the age of 65, in some bars only the age of 62</p> <p>Disability: disability to work as lawyer for more than 3 months.</p> <p>Death: In general widows are entitled to benefits. There are restrictions/exclusions in case of divorced couples and if the couple has married after the 55th birthday of the lawyer.</p>
	<p>3.8</p> <p>Teil A:</p> <p>The benefits granted to widows would be reduced by their own income. The reduction may not exceed 1/3 of the benefit.</p> <p>The benefit for disability would be reduced by 50% of the income raised from personal work of the lawyer.</p> <p>In any case the income earned in any other Member State would be subject of evaluation.</p> <p>Teil B:</p> <p>No.</p>
	<p>3.9</p> <p>Teil A:</p> <p>Retirement pension: In case of interruption an cessation the lawyer would at the age of 65 – 68 (see 3.7.) be entitled to retirement pension, provided that the length of subscription would at least be 12 month. Of course the fact of cessation or interruption would reduce the amount of benefit.</p> <p>Disability: Should the lawyer become invalid during the period of interruption or after cessation he would not be entitled to disability benefits.</p> <p>Death: The widow and the orphans would be entitled to receive benefits. In case</p>

Country	Responses
Austria	<p>of cessation or interruption of business the amount payable would be lower than if the lawyer would have been practising from his registration to his death.</p> <p>Teil B:</p> <p>In general the lawyer could require that the amount that is considered as "his" capital is transferred to an other (similar) social security system for lawyers.</p> <p>Should such as system not exist in his new bar or should he cease to work as lawyer,</p> <p>He would be entitled to receive "his" capital in cash.</p> <p>If he does not require payment he is entitled to retirement pension after having reached the age of 65.</p> <p>Death: The widow and the orphans would be entitled to receive benefits.</p> <p>Of course the benefits would be (positive performance of the capital provided) lower than if the lawyer would have saved more capital on his account.</p> <p>4.1.</p> <p>Teil A:</p> <p>It will be mandatory from 1st of January 2004 on.</p> <p>Teil B:</p> <p>It will be mandatory from 1st of January 2004 on.</p> <p>4.2.</p> <p>Teil A:</p> <p>No.</p> <p>Teil B:</p> <p>No.</p> <p>4.3.</p> <p>Teil A:</p> <p>The benefits will be calculated in the same way as benefits of local colleagues. The conditions under which benefits are granted will also be equal.</p> <p>The lawyer will have to pay higher subscriptions than his local colleagues. The reason for this is that the local colleagues have to work in the legal aid system without personally being paid for this work. Some percentage of the value of this work is paid by the state as contribution to the social security scheme of lawyers.</p> <p>Since lawyers registered under Directive 98/5/EC do not work in the Austria legal aid System they have to pay additional subscriptions to compensate this fact.</p> <p>The amount that they have to pay additionally differs from bar to bar. (It should be about Euro 3.500 – 4.000 per year.)</p> <p>Teil B:</p> <p>The benefits will be calculated in the same way as benefits of local colleagues. The conditions under which benefits are granted will also be equal.</p> <p>4.4.</p> <p>Teil A:</p> <p>See answer to question 3.9.</p>

Country	Responses
Austria	<p>Teil B:</p> <p>See answer to question 3.9.</p> <p>4.5.</p> <p>Teil A:</p> <p>According to our regulations the lawyer may be granted an exemption from the obligation to pay subscriptions if he has to pay subscriptions in an other EU or EEA Member State.</p> <p>Teil B:</p> <p>We did not make a decision on this issue but I think the lawyer would have the right to apply for exemption if he has to pay mandatory contributions to a social security system in one of the other EU or EEA Member States. (See answer to question 2.4.)</p> <p>4.6.</p> <p>Teil A:</p> <p>No.</p> <p>Teil B:</p> <p>No.</p> <p>4.8.</p> <p>Teil A:</p> <p>Retirement: No payments will be taken into account. The Austrian social security scheme would pay the amount calculated from the number of months for which the lawyer has paid contributions in the Austrian social security system.</p> <p>Disability: Only income from personal work of the lawyer would be taken into account. Benefits granted due to disability would not be taken into account.</p> <p>Death: The benefits granted to the widow would be taken into account. They could (worst case) reduce the benefits granted by the Austrian Social Security system to 2/3 of the benefits that would be granted if the widow would not receive benefits abroad.</p> <p>Teil B:</p> <p>No</p> <p>4.9.</p> <p>Teil A:</p> <p>First I want to point out that does not seem to be a question of national regulation. Regulatione 1408/71 has set up more or less clear regulations on this issue.</p> <p>According to these regulations the Austrian Bars take into account insurance periods in other member states as far as the minimum subscription periods are concerned.</p> <p>the Austrian regulation about calculation of the benefits:</p> <p>a) Retirement pension: Only the length of the insurance periods completed in the Bar would be taken into account.</p> <p>By the way: In the Austrian system this leads to exactly the same result as if we take into account insurance periods of any other Member State and than pay the proportional amount if this amount is higher than the amount calculated on national insurance periods would be. (like stipulated in Regulation 1408/71)</p>

Country	Responses
Austria	<p>b) Death benefit: If the lawyer has already been granted benefit of retirement pension the death benefits for widows and orphans is calculated on the basis of his retirement pension.</p> <p>If the lawyer dies before having been granted retirement pension and has ceased to be a lawyer in order to work in an other profession :there will be taken into account:</p> <ul style="list-style-type: none"> - insurance periods in the Bar in question - If the lawyer is still working as lawyer or is being paid disability benefit when he dies there will be taken into account - insurance periods in the Bar in question - extra time from his death to his 65 – 68 th birthday (See 3.7.) - This extra time will be granted with 100% if the lawyer has been registered in the Bar from his 32.th birthday to his death, otherwise it will be granted proportionally. <p>Insurance periods in other Member States will not be taken into account.</p> <p>Teil B: Insurance periods completed in other Member States will not be taken into account.</p> <p>4.10. Teil A: No experience</p> <p>Teil B: No experience.</p> <p>4.11 Teil A: -</p> <p>Teil B: -</p> <p>4.12 Teil A: No.</p> <p>Teil B: No.</p> <p>4.13. Teil A: We should try to find a common interpretation of when a lawyer has to be member of a social security scheme in the home/host country and perhaps get a clearer wording of the regulation 1408/71 on this issue.</p> <p>Teil B: We should try to find a common interpretation of when a lawyer has to be member of a social security scheme in the home/host country and perhaps get a clearer wording of the regulation 1408/71 on this issue.</p>

Country	Responses
Belgium	<p>1.1. Mandatory registration for self employed</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. The Lawyer has to register with a social security scheme for lawyers (free of choice). The lawyer who forgets to choose the scheme within 90 days after having begun his professional activity will have to perform within an additional time of 30 days, to ask for registration with the scheme (by paying arrears of interest). A lawyer who does not comply within the 90 days and the 30 additional days will be registered with the national auxiliary social security scheme for self-employed. 2. He also has to register with a sickness fund (free of choice) <p>1.2. The social security fund is accessible to all self-employed. You have to register with one sickness fund</p> <p>1.3. All self-employed practitioners such as physicians, shopkeepers, farmers, etc. have to be registered with a social security scheme. Mandatory membership to a sickness fund.</p> <p>1.4. The lawyer registers with a chosen social security scheme and a sickness scheme. Those schemes are self-governing and private. The lawyer can also register with the national auxiliary scheme, the social security fund of the national organisation of social security for self-employed (INASTI). The latter is a partly state-controlled organisation of the Federal Government Department of Social Security. The INASTI is a public organisation for social security which owns its own social security fund, the national auxiliary scheme.</p> <p>The INASTI has two missions: on one hand, it controls insurance and subscription duties, and on the other hand, it is responsible for the allowance of various benefits such as family allowance, retirement pension, and prolonged insurance. The national auxiliary scheme is, as a social insurance fund, a self-governing fund at the administrative level.</p> <p>1.5. Neither particular, nor privileged relationship with the Bars.</p> <p>1.6. See above: the INASTI and the national auxiliary fund.</p> <p>1.7. The mandatory membership to a social security scheme for self-employed is enshrined in article 10 of the Royal Decree on Social Status for self-employed and in chapter II of the Royal Decree of 19 December 1967 on the general rule in execution of the Royal Decree n°38 of 27 July 1967 on the organisation of social status for self-employed, M.B. 28 December 1967.</p> <p>1.8. –</p> <p>1.9. –</p> <p>2.1 Cfr notes “L’avocat Belge – statut social d’indépendant” – summary :</p> <p><u>sickness fund</u> : the lawyer is insured for “major risks” such as hospital, important surgical operations, delivery and benefits for professional rehabilitation</p> <p><u>social insurance fund for self-employed</u> : disability, (primary disability), family allowance (birth premium, adoption premium, family allowance) ; maternity insurance and legal retirement pension (retirement pension, early retirement, minimum retirement pension and survival retirement pension).</p> <p>The social security regime for self-employed is less favourable than the current regime for employed people. The employer has always to pay subscriptions to social security for employees.</p>

Country	Responses
Belgium	<p>2.2</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Subscription to <u>social security scheme for self-employed</u> is mandatory. The membership creates rights as described at question 2.1. 2. The complementary insurance can also be taken out by lawyers (not mandatory) : <ul style="list-style-type: none"> - the lawyer can benefit of an additional retirement pension through <u>pension scheme</u> of the <u>Providence fund for lawyers and bailiffs</u> or through any other authorised fund approved by the government. The membership is made on an individual basis - the providence fund is composed of pension scheme, but also of solidarity fund which gives : <ul style="list-style-type: none"> - allowance for orphans; - a one-off benefit for the surviving spouse/husband when a member of the Providence Scheme dies; - an allowance for disabled lawyers; - a complementary pension for members aged of 65 years minimum; <p>Nearly all the Bars are collectively registered with the solidarity fund of the Providence fund for lawyers and bailiffs. The rights abovementioned arise from the collective registration.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. <u>Additional sickness scheme with a mutual insurance company</u>: nearly all Flemish bars (except 3) took out a collective policy to the mutual insurance company, an independent health insurance, specialised in protecting incomes in case of sickness or accident. The signed policy by the various Bars is a basis policy. Every lawyer can rise warrantees on an individual basis in order to be more protected as far as complementary incomes are concerned. <p>Some Bars also took out an increase of the general cover on the basis of a number of individual memberships. Only lawyers who have taken out this increase of the premium can benefit of daily (increased) benefits.</p> <p>2.3</p> <ul style="list-style-type: none"> - Social insurance scheme for self-employed: individual subscriptions of the lawyers - Sickness fund: individual subscription of lawyers - Pension scheme of the providence fund for lawyers and bailiffs: individual subscriptions - Solidarity scheme of the providence fund for lawyers and bailiffs: collective membership of the Bar with which the lawyer is registered - Mutual insurance company : in case of collective policy from the Bar: through subscriptions paid to the Bars by the lawyers ; possibly individual additional subscriptions paid by the lawyer himself. <p>2.4 Membership to a sickness fund and to a social insurance fund for lawyers is mandatory for all lawyers (trainee lawyers as well as lawyers on the roll of lawyers).</p> <p>2.5. No. Neither income, nor seniority are crucial for the obligation to pay subscriptions.</p> <p>2.6. No.</p> <p>2.8. The Belgian Lawyer always practises as a self-employed.</p>

Country	Responses
Belgium	<p>3.1 Subscriptions for 2003 (reference year : 2000):</p> <p><u>Provisional quarterly subscriptions:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - till the last quarter of the first calendar year which includes 4 quarters of insurance obligations: 438.40 € - insurance obligations for the 4 following quarters: 509.15 € - insurance obligations for the 4 following quarters: 576.71 € <p><u>Firm subscriptions:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 19.65% of the re-evaluated professional income of the reference year that is not higher than 43,587.20 € and of the minimum income of 8,924.40 € - 14.16% of the re-evaluated professional income of the reference year that is between 43.857,20 € and 64,238.84 € <p>3.2 See 3.1</p> <p>3.3 These subscriptions are wholly tax deductible (if the subscriptions are paid)</p> <ul style="list-style-type: none"> - minimum retirement pension for isolated person: 7,557.24 € - minimum retirement pension for family: 10,074.96 € <p>The sum depends on the subscriptions paid: the amount of the subscriptions and the amount of the pension depend on the amount of income. The contribution system is applied. The age for retirement is 65 years. An early pension is possible if certain conditions are fulfilled.</p> <p>3.5 Yes.</p> <p>3.6 No.</p> <p>3.7 No.</p> <p>3.8 You can ask for an exemption of the payment of social subscriptions:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>on the basis of the general family situation</u> <p>In this case, the person has to demonstrate that he is poor or nearly poor. The exemption has to be asked to the social insurance scheme with which he is registered. The fund transfers his case to the commission for exemption of subscriptions (Federal Government Department of Social Security). The commission is composed of a magistrate, a representative of the Federal Government Department of Social Security and a representative of the INASTI. The commission can take into account the following elements: income, debts, extraordinary expenses, family composition, etc. The exemption can be partially or totally granted.</p> 2. <u>on the basis of income</u> <p>Article 234 of the Royal Decree of 19 December 1967 on the general rule in execution of the Royal Decree. n°38 f 27 July 1967 on the organisation of social status for self-employed (A.M. of 28 December 1967) gives an additional possibility to ask for exemption ou reduction of the payment of subscriptions for <u>married couple</u>.</p> <p>When the income of a married person is lower than 1,123,5 €, subscriptions are not to be paid if a request is sent to the commission for exemption of subscriptions. When the income of a married person who is self-employed are between 1,123.75 € and 5,320.48 € a reduction of the subscriptions can de granted.</p> <p>The aim of article 37 is that married persons can be granted a exemption or a reduction of social subscriptions as those married persons who are</p>

Country	Responses
Belgium	<p>self-employed benefit, in this particular case, of the social security cover of their partner.</p> <p>3.9. The acquired rights remain unchanged (if the beneficiary lives in the European Union)</p> <p>4.1 The social status of the self-employed is applicable to “every natural person who practises a professional activity in Belgium for which he is not linked by an employment contract or a status”. The social status of the self-employed is applicable to every lawyer who practises in Belgium. This provision is also applicable for self-employed from another country with which Belgium signed an international treaty regarding that issue. This is <u>not</u> the case for Germans since there is no international treaty regarding that issue.</p> <p>4.2 As far as degrees are concerned :</p> <ul style="list-style-type: none"> - law degree from the EU <ul style="list-style-type: none"> o if the concerned person has already fulfilled his traineeship obligation in his home country, he will be registered with the European Union list in Belgium o if the concerned person has just been graduated, he will have to take a capacity test (organised by the Order van Vlaamse Balies). If he passes it, he will be on the list of trainees. - If the law degree is granted outside the EU <ul style="list-style-type: none"> o Principles of the recognition of diplomas. The university institutes have diplomas and courses which must be attended to declare the diploma equivalent to the Belgian one that gives access to the legal profession in Belgium <p>4.3 Yes, under article 3.1 of the European regulation 1408/71 : principle of equal treatment (non discrimination).</p> <p>4.4 The acquired rights remained totally unchanged (if the beneficiary stays in the European Economic Area).</p> <p>4.5 The answer to that question depends on the place of residence and on the status of the person in the various countries where he practises (as a self-employed or an employed person). The following situation are possible:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>The concerned person is a self-employed practising in Belgium</u> (where a lawyer is always self-employed) <u>and in another EU country</u>: he would only pay his social subscriptions to the country where he has his place of residence. If he is domiciled in Belgium, social subscriptions would be calculated on the whole independent income (i.e. in Belgium and in the other EU country) received in Belgium. - <u>The concerned person is self-employed in Belgium and an employee in another EU country</u>: when he is domiciled in Belgium, he will pay his social subscriptions as a part-time job in Belgium. Paying social subscriptions for a part-time job does not give you rights in Belgium (European Court of Justice, 14 March 2002, n° C=393/99 and 394/99, ECR 2002, I-02829 : Hervein and Hervillier cases) - <u>If the concerned person has only one professional activity in an EU country</u>: if he is domiciled in Belgium, he has to take out insurance in Belgium. - <u>If the person has a professional activity in 2 countries but not in a third one</u>: he has to be insured in the country where he has his principal activity

Country	Responses
Belgium	<p>4.6 See question 4.2</p> <p>4.7 –</p> <p>4.9 In Belgium the contribution system is applicable</p> <p>4.10</p> <p>(a) Since 1982, a E101 form is given to Belgian self-employed. The form implies that the person has only obligations before the social security in Belgium. Not all self-employed are aware of that form</p> <p>(b) The person has to pay subscriptions in the country where he is domiciled. The E101 form is also necessary</p> <p>(c) The person with his principal activity has to pay his subscriptions in Belgium</p> <p>(d) The criterion is the place of residence</p> <p>4.11 -</p> <p>4.12 No.</p> <p>4.13 Co-ordination and harmonisation of the national systems so that a European legislation could be put into practice and be applicable to all self-employed.</p>
Cyprus	<p>1.1. Advocates Pension Fund.</p> <p>1.2. Yes it is.</p> <p>1.3. No it doesn't.</p> <p>1.4. It is under the umbrella of the Cyprus Bar Association, which was created by law.</p> <p>1.5. It is under the Cyprus Bar Association.</p> <p>1.6. It is controlled by the General controller of the government.</p> <p>1.7. It comes from a law (The Law for Advocates 1996 art. 26)</p> <p>1.8. The Advocates Pension Fund does not include any other organisations.</p> <p>2.1</p> <ul style="list-style-type: none"> – We do not have any brochure. – Our system has retirement pension and once only. – Conditions are: to be working at least 35 years (not necessarily continually), to be a lawyer with license, or to be a lawyer for 30 years with license and 60 years old, or to have 25 years attendance as a lawyer and 65 years old, or if dead must have at least 10 years service, or disability to work. <p>2.2. Compulsory.</p> <p>2.3. With donations from the Lawyers and from selling stamps witch are published and sell just for the Lawyers. (These stamps are pasted on the pleadings when registered)</p> <p>2.4. Yes it is.</p> <p>2.5. Yes, it is Cyp 120.- per year and it is changing from time to time.</p> <p>2.6. No.</p> <p>2.7. Only lawyers who have the licence have the obligations and the rights.</p> <p>3.1. CYP 120. -</p>

Country	Responses
Cyprus	<p>3.2. They are fixed.</p> <p>3.3. Yes, they are tax deductible.</p> <p>3.4. It depends from how many years they have been working as lawyers. Today it is CYP 1.52 cent for each month of practice.</p> <p>3.5. Tax treatment of paid benefits is subject to income tax.</p> <p>3.6. Yes. It is related in our answer in question 2.1.</p> <ul style="list-style-type: none"> - For 30 years practise the pension is CYP 547.- - For 25 years practise the pension is CYP 456.- - For 20 years » » » CYP 364.- - For 10 years » » » CYP 182.- <p>The once only is CYP 350.- per year.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 30 years CYP 10.500.- - 25 years CYP 8.750.- - 20 years CYP 7.000. - 10 years CYP 3.500.- <p>3.7. No.</p> <p>3.8. No</p> <p>3.9. We do not count the interruption of business- only the total of the years.</p> <p>4.1. If somebody wants to be a member of the Cyprus Bar Association has to pay.</p> <p>4.2. Yes. When a lawyer registers legal documents, he has to paste stamps on these documents (see 2.3). The amount of the stamps depends on the scale of the action.</p> <p>4.3. If somebody is registered with a bar under Directive 98/5/EC, he is allowed to benefits similar to his/her local colleagues but he has to pay a similar amount of subscriptions.</p> <p>4.4. See 2.1.</p> <p>4.5. We do not know yet. We do not have law or regulations about this matter.</p> <p>4.6. No.</p> <p>4.8. We do not know yet.</p> <p>4.9. In our country, it does not apply yet because Cyprus is not a full member of the EU yet.</p> <p>4.10. See 4.9.</p> <p>4.11. See 4.9.</p> <p>4.12. See 4.9.</p> <p>4.13. See 4.9.</p>
France	<p>1.1 French lawyers benefit from social protection (Providence) with a mandatory and supportive/ character. They benefit from:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Family allowance - sickness allowance - old-age allowance

Country	Responses
France	<p>- invalidity-death allowance</p> <p>For family allowance: The National Scheme for family allowance (in French, Caisse Nationale d'Allocations Familiales or CNAF) and the Union for the collection of subscriptions to the social security and family allowance (in French, Union pour le Recouvrement des Cotisations de Sécurité Sociale et d'Allocations Familiales or URSSAF).</p> <p>As far as sickness allowance is concerned, the national scheme for sickness and maternity insurance for non farming employees (In French, Caisse Nationale d'Assurance Maladie des Salariés non Agricoles or CANAM) and the schemes for sickness insurance for liberal professions for the Ile de France and the Province (In French, Caisses d'assurance maladie des professions libérales pour l'Ile de France et la Province or CAMPL-IF and CAMPL-Provence respectively).</p> <p>For old-age allowance, the national scheme of French Bar (In French, Caisse Nationale des Barreaux Français or CNBF).</p> <p>For invalidity-death allowance, the national scheme of French Bar and the Providence Association of the French Bar (in French, Association de Prévoyance du Barreau Français or APBF).</p> <p><u>N.B.:</u> the answers below will only address questions regarding old-age and invalidity-death insurance.</p> <p>1.2 Yes, both for the CNBF and APBF.</p> <p>1.3 No.</p> <p>1.4 The <u>CNBF</u> is a social security organisation which, by virtue of the law, has a public-policy mission: to manage mandatory old-age and invalidity-death insurance for lawyers. From the legal point of view, it is a private scheme with a legal entity. The APBF is, from the legal point of view, a non-profit association created by the legal profession to co-finance with the CNBF the invalidity-death regime for members of the bar.</p> <p>1.5 For the <u>CNBF</u>, the relations are:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Institutional, since the social security Code provides for an exchange of information between the CNBF and the bar notably in order to deal with the mandatory membership of lawyers registered with the bar. - Functional, as both organisations co-operate to look after the collection of subscriptions and professional solidarity. <p>For the <u>APBF</u>, the relations are :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Contractual, since each bar signed a mutual group policy to cover the invalidity risks. - Functional, as the Presidents of the bars are members of the General Assembly of the APBF. <p>1.6 For the <u>CNBF</u>: the scheme with its public policy mission is placed under the joint supervision of the Ministries of Social Affairs, Budget and Justice. This supervision includes all decisions passed by the deliberative authorities regarding the modification of the functioning of the regimes, the setting of the amount of subscriptions and benefits.</p> <p>For the <u>APBF</u>: none.</p> <p>1.7 For the <u>CNBF</u>: This was created by the law of 12th January 1948 to manage the solidarity among bars through an obligation to pay a certain amount each time you plead to finance the scheme; the competence of the CNBF was extended in 1955 and 1961 to the old-age insurance and then the invalidity-death insurance.</p> <p>For the <u>APBF</u>: the association was created in 1985 and intervenes only to improve the cover of invalidity of lawyers.</p> <p>1.8</p> <p>Family allowance: CNAF (National Scheme for family allowance) – 32 avenue Sibelle –</p>

Country	Responses
France	<p>75685 PARIS Cedex 04</p> <p>Sickness insurance: CANAM (national scheme of sickness and maternity insurance for non farming employees) – Centre Paris Pleyel Tour Ouest – 93521 SAINT DENIS Cedex</p> <p>Old-age insurance : CNBF (national scheme of French Bar) – 11 bd de Sébastopol 75038 PARIS Cedex 01</p> <p>death / invalidity: CNBF(national scheme of French Bar) – 11 bd de Sébastopol 75038 PARIS Cedex 01</p> <p>APBF(the Providence Association of the French Bar) – 11 rue Antonin Raynaud 92300 LEVALLOIS PERRET</p> <p>Unemployment insurance for salaried lawyers : UNEDIC – 80 rue de Reuilly – 75605 PARIS Cedex 12</p> <p>Additional sickness insurance : Mutuelle des professions juridiques et judiciaires qui regroupent les avocats et les huissiers de justice (mutual insurance company for the legal and court profession which includes lawyers and bailiffs)– 35 bd Brune 75680 PARIS Cedex 14</p> <p>NB: the answers below are specific to the APBF and CNBF</p> <p>2.1 For the <u>CNBF</u>, see memento 2004 and “barème 2004” in appendix. For the <u>APBF</u>, see technical notice.</p> <p>2.2 For the <u>CNBF</u>: the basic, additional and invalidity-death regimes are mandatory and work by distribution. Besides, the CNBF offers to the lawyers the choice to join an optional regime called AVOCAPI working by capitalisation. For the <u>APBF</u>: the group insurance policy taken out by the organisation is collective and concerns all the bars. The co-contracting party is a pool of private insurers who deal with the risk of the capitalisation.</p> <p>2.3 For the CNBF: the basic, additional, invalidity-death regimes are financed by:</p> <ul style="list-style-type: none"> - individual mandatory subscriptions of lawyers - financial products out of the investment of the reserves - the “right to plead” paid by the clients of lawyers and transferred by the latter to the CNBF - payments made by the CARPA to the bars on the financial interests out of their investments (handling of clients’ funds) <p>For the <u>APBF</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Payments made by the CARPA to the bars on the financial interests out of their investments. <p>2.4 For the <u>CNBF</u>: yes. For the <u>APBF</u>: yes but only liberal lawyers (employed lawyers who benefit from an invalidity cover provided by the general regime of employed persons are excluded) and for the bars which effectively joined the collective insurance policy.</p> <p>2.5 Subscriptions are mandatory and have to be paid when you are registered with the bars and without any limits as regards to age or seniority in the profession</p> <p>2.6 Self-employed members of the bar have to report to the CNBF their professional income (non commercial profit = the net taxable income) which are used as a basis to calculate some subscriptions. They also have to transfer the “rights to plead” which their clients pay.</p> <p>Employers of salaried members of the bar have to report to the CNBF the gross and net</p>

Country	Responses
France	<p>income which they pay to them.</p> <p>2.7 Salaried lawyers have the same rights as their self-employed colleagues as regards to retirement pension. On the contrary, their sickness and invalidity cover is made by the competent organisations of the general regimes for salaried workers.</p> <p>Employers of salaried lawyers pay on their behalf the same subscriptions and rights to plead as self-employed lawyers. They deduct from their employee's wages a share of 40% of the old-age subscriptions to be paid to the CNBF.</p> <p>Self-employed or salaried lawyers or their employers do not pay subscriptions to the APBF. The bars and their CARPA (Insurance cover for the handling of third parties' funds) pay for them.</p> <p>NB: the answers below are specific to the APBF and CNBF</p> <p>3.1 see "Barème 2004" in Appendix.</p> <p>3.2 A part of the subscriptions is fixed and the same for all. The amount depends on the professional seniority of the lawyers (see "Barème 2004").</p> <p>Another part is proportional to the professional incomes (non commercial profit – net taxable income) either the year y-1 or the year y-2 (see "Barème 2004").</p> <p>The unit amount of the "right to plead" is fixed by the State. The lawyer who does not pay any rights to plead to the CNBF has to pay a subscription equal to the rights to plead which depends on his income for the year Y-2.</p> <p>3.3 The mandatory subscriptions are wholly tax deductible. The additional subscriptions are deductible to a certain threshold which is 45 162 € in 2004.</p> <p>3.4 See "Barèmes 2004" for the CNBF and the technical notice for the APBF. The mandatory regimes of the CNBF work by distribution. Only AVOCAPI works by capitalisation.</p> <p>The APBF regime works by capitalisation.</p> <p>3.5 The mandatory subscriptions are deductible from the turnover. In compensation, retirement pensions are taxed as any professional income of natural person as professional incomes or wages are taxed.</p> <p>3.6 For the CNBF: see the notes of the presentation.</p> <p>For the APBF: see the information notice.</p> <p>In brief :</p> <p>old-age pension : no condition regarding the duration</p> <p>temporary invalidity allowances : one year membership</p> <p>capital after death: three months of membership</p> <p>3.7 For old-age pensions, you should have resigned from the bar, have paid all your subscriptions and ask for the settlement of your retirement pension.</p> <p>For other benefits, you have to be a practising lawyer, have paid all your subscriptions, and reported your professional income.</p> <p>3.8 See the note of the presentation of the CNBF.</p> <p>In brief:</p> <p><u>Old age pension:</u> when a lawyer stops or interrupts his practice and does not fulfil all the conditions for the settlement of his retirement pension, his rights are frozen and kept by the CNBF until the day of the settlement of his retirement.</p> <p><u>Temporary invalidity pension and invalidity pension:</u> in case of interruption or cessation of his activity, a lawyer may claim for the continuation of the benefits insofar as the</p>

Country	Responses
France	<p>operative event takes place before the resignation or the striking off the bar.</p> <p><u>Capital after death</u>: only the eligible parties of the practising lawyers can claim for its payment.</p> <p>Note: the answers below are specific to the APBF and CNBF</p> <p>4.1 Yes, subject to the application of regulation EEC 1408/71.</p> <p>4.2 No.</p> <p>4.3 No discrimination on old-age pension or invalidity-death allowance.</p> <p>4.4 No discrimination on old-age pension or invalidity-death allowance.</p> <p>4.5 Yes, it is subject to the application of regulation EEC 1408/71.</p> <p>4.6 No additional obligation.</p> <p>4.8. Lawyers who are subject to the CNBF, in application of the unicity principles of regulation EEC 1408/71 receive their whole subscriptions paid by the CNBF and the APBF. The benefit of temporary or permanent invalidity allowance in their Home Member State is not an obstacle to the payment of benefits.</p> <p>Yes, only for all lawyers who are concerned by regulation EEC 1408/71.</p> <p>4.9 The main difficulties are caused by the following situations:</p> <ul style="list-style-type: none"> - case where a the lawyer is still registered on a mandatory basis in France and in his Home Member State (self-employed registered with a French bar and employed in another Member State other than Luxembourg); - case where the law of 2 countries apply to a lawyer and when the regime of the other State is not in the scope of application of regulation 1408/71. <p>4.10 Some of these difficulties were overcome within the framework of an official administrative agreement, or after liaison with the competent authorities of the Home State. Nevertheless, these situations are not immediately solved and correspondence and some information have to be exchanged to solve the situation. Some cases are still subject to the law of both countries.</p> <p>4.11 There is no specific agreement between the CNBF and other providence organisations in the European Union or the European Economic Area.</p> <p>4.12 During the reflection on a new regulation 1408/71, one should re-define the scope of application of the regulation and avoid, when it is possible, exclusions cases which are in the Appendixes of the regulation.</p> <p>4.13 A list of encountered difficulties should be drawn up. Such a conference is only worthwhile if all the countries are present notably the United Kingdom, Ireland and Germany, but also the candidates' countries of the EU, such as those of the EEA. One of the crucial questions is the scope of the regulation and the limit of the accumulation of rights during the concerted settlement.</p>

France	1.1 Bureau commun d'assurance maladie (BCAM) : BP 802 – 13/15 rue Bachaumont 75069 Paris cedex 02	1.1 Fédération mutualiste parisienne (FMP) : 3 bis, rue Taylor 75474 Paris cedex 10	1.1 Mutuelle du Mans assurances (MMA) : 26, rue Benard 75014 Paris	1.1 Réunion des assureurs maladie (RAM) : 49, rue de Rouelle 75739 Paris cedex 15	1.1 Caisse nationale des Barreaux de France (CNBF) : 11, bd de Sébastopol 75038 Paris cedex 01	1.1 Union pour le recouvrement des cotisations de sécurité sociale et d'allocations familiales (URSSAF) : 3, rue Franklin 93518 Montreuil cedex
	1.2 No.	1.2 No.	1.2 No.	1.2 No.	1.2 Yes.	1.2 No.
	1.3 All the liberal professions.	1.3 All the independent professions.	1.3 All the independent professions.	1.3 All the independent professions.	1.3 Only lawyers.	1.3 All the independent professions.
	1.4 Association under the 1901 Law.	1.4 Non profit organisation.	1.4 Insurance company with a ministry assent as an officially recognised organisation.	1.4 -	1.4 Private organisation the statutes of which are approved by a ministry decision; Articles L.723-1 and following of the Social Security Code (legal origin).	1.4 Organisation with a public remit; Articles L.723-1 and following of the Social Security Code (legal origin).
	1.5 No particular relationship.	1.5 Close, permanent and institutional relationship with the Bâtonniers and the Ordres d'avocats.	1.5 No particular relationship.	1.5 –	1.5 –	1.5 –
	1.6 Officially recognised organisation by the national sickness scheme for liberal professions.	1.6 Under the supervision of the Home Office Minister and the Social Security Minister.	Under public authority control	1.6 –	1.6 –	1.6 –

Country	Responses
Germany	<p>1.1. Professional pension schemes for lawyers (<i>Rechtsanwaltsversorgungswerke</i>) are in operation in all of Germany's federal states (<i>Länder</i>) with the exception of Saxony-Anhalt. This means that the organization in charge for a particular lawyer is the scheme in whose region the lawyer is a member of the bar association (<i>Anwaltskammer</i>, Chamber of Lawyers).</p> <p>1.2. Yes.</p> <p>1.3. No.</p> <p>1.4. Most of the social security schemes for lawyers are bodies corporate under public law. The scheme of the Saarland bar association is a dependent special fund (<i>Sondervermögen</i>) of the Saarland bar association, which is itself a body corporate organized under public law.</p> <p>1.5. Professional pension schemes for lawyers (<i>Rechtsanwaltsversorgungswerke</i>) are independent bodies corporate under public law and have no organizational links with the various bar associations, although there are mutual reporting duties. The Saarland bar association's scheme – as already mentioned – is a dependent special fund of the Saarland bar association.</p> <p>1.6. The professional pension schemes for lawyers in Germany perform their tasks in a system of genuine self-administration. Delegates elected by the members adopt resolutions on membership, contributions and benefits. This means that the professional pension schemes for lawyers have few, if any, links with the State.</p> <p>1.7. The schemes for lawyers are based on <i>Länder</i></p> <p>1.8.</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwälte in Baden-Württemberg Hohe Str. 16, D-70174 Stuttgart Tel.: +49/711/29 91 051/52 Fax: +49/711/29 91 650 Email: info@vw-ra.de Internet: www.vw-ra.de Executive secretary: Gabriele Breunig</p> <p>Bayerische Rechtsanwalts- und Steuerberaterversorgung Arabellastr. 31, D-81925 München Postal address: D-81921 München Tel.: +49/89/92 35-70 50 Fax: +49/89/92 35-70 40 Email: brastv@versorgungskammer.de Internet: www.versorgungskammer.de/brastv Member of the Board and division manager: Gerhard Raukuttis Departmental head: Werner König</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwälte in Berlin Schlüterstrasse 42, D-10707 Berlin Email: yrb@gmx.net Tel.: +49/30/88 71 82-50 Fax: +49/30/88 71 82-579 Executive secretary: Dr Vera von Doetinchem de Rande, lawyer</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwälte im Land Brandenburg Grillendamm 2, D-14776 Brandenburg an der Havel Tel.: +49/3381/2 53 40 Fax: +49/3381/2 53 40</p>

Country	Responses
Germany	<p>Chairman of Board: Dr Uwe Furmanek, lawyer</p> <p>Hanseatische Rechtsanwaltsversorgung Bremen Knochenhauerstr. 36/37, D-28195 Bremen Tel.: +49/5141/91 97 14 Fax: +49/5141/91 97 20 Admin: Rechtsanwaltsversorgung Niedersachsen Chairman of Board: Axel Adamietz, lawyer</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwältinnen und Rechtsanwälte in Hamburg Jungfernstieg 44, D-20354 Hamburg Tel.: +49/40/32 5098 88 Fax: +49/40/32 5098 89 Chairman of Administrative Committee: Dr Horst Bonvie</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwälte im Lande Hessen Bockenheimer Landstrasse 13-15, D-60325 Frankfurt Tel.: +49/69/72 22 52 Fax: +49/69/17 37 83 Email: VWRAH@gmx.de Executive secretary: Dr Albert Esser</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwälte in Mecklenburg-Vorpommern Schelfstrasse 35, D-19055 Schwerin Tel.: +49/385/760 60-0 Fax: +49/385/760 60 20 Chairman of Board: Dr Christian Grabow, lawyer</p> <p>Rechtsanwaltsversorgung Niedersachsen Bahnhofstr. 5, D-29221 Celle Postfach 12 11, D-29202 Celle Fax: +49/5141/91 97 20 Email: info@rvn.de Executive secretary: Dipl.-Volksw., Dipl.-Kfm. Rüdiger Seifert</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwälte im Lande Nordrhein-Westfalen Breite Strasse 67, D-40213 Düsseldorf Postfach 10 51 61, D-40042 Düsseldorf Tel.: +49/211/35 38 45 Fax: +49/211/35 02 64 Email: info@vsw-ra-nw.de Internet: www.vsw-ra-nw.de Executive secretary: Frank Lange, lawyer</p> <p>Versorgungswerk der rheinland-pfälzischen Rechtsanwaltskammern Bahnhofstr. 12, D-56068 Koblenz Tel.: +49/261/15 77 5-0/ -3 Fax: +49/261/14 73 5 Chairman of Administrative Committee: Justizrat Hans-Joachim Stamp, lawyer</p> <p>Versorgungswerk der Rechtsanwaltskammer des Saarlandes Am Schlossberg 5, D-66119 Saarbrücken Tel.: +49/681/58 82 80 Fax: +49/681/58 10 47 Email: gb@rak-saar.de or is@rak-saar.de</p>

Country	Responses
Germany	<p data-bbox="453 185 951 215">Executive secretary: Rainer Wierz, lawyer</p> <p data-bbox="368 262 951 291">Sächsisches Rechtsanwaltsversorgungswerk</p> <p data-bbox="453 293 991 322">Am Wallgässchen 1a – 2b, D-01097 Dresden</p> <p data-bbox="453 324 786 353">Tel.: +49/351/810 50 70</p> <p data-bbox="453 356 786 385">Fax: +49/351/810 50 81</p> <p data-bbox="453 387 850 416">Email: saev.dresden@t-online.de</p> <p data-bbox="453 418 719 448">Internet: www.saev.de</p> <p data-bbox="453 450 858 479">Executive secretary: Birgit Piekara</p> <p data-bbox="368 526 1169 555">Schleswig-Holsteinisches Versorgungswerk für Rechtsanwälte</p> <p data-bbox="453 557 855 586">Gottorfstr. 13, D-24837 Schleswig</p> <p data-bbox="453 589 871 618">Postfach 2049, D-24830 Schleswig</p> <p data-bbox="453 620 767 649">Tel.: +49/4621/34 31 1</p> <p data-bbox="453 651 767 680">Fax: +49/4621/31 59 6</p> <p data-bbox="453 683 1214 712">Chairman of Administrative Committee: Dr Volker Staats, lawyer</p> <p data-bbox="368 759 1015 788">Versorgungswerk der Rechtsanwälte in Thüringen</p> <p data-bbox="453 790 847 819">Lange Brücke 21, D-99084 Erfurt</p> <p data-bbox="453 822 791 851">Tel.: +49/361/5 66 85 27</p> <p data-bbox="453 853 791 882">Fax: +49/361/5 66 85 38</p> <p data-bbox="453 884 986 913">Executive secretary: Maren Rinckens, lawyer</p> <p data-bbox="368 1005 1428 1088">2.1 The professional pension schemes for lawyers provide old-age pensions, disability and survivor's pensions, children's allowances, death benefits as well as grants toward rehabilitation benefits.</p> <p data-bbox="453 1111 1428 1193"><i>Pars pro toto</i>, please find enclosed the by-laws of the biggest German professional pension scheme for lawyers, i.e. the <i>Versorgungswerk der Rechtsanwälte</i> in the State of North-Rhine Westphalia.</p> <p data-bbox="368 1216 1428 1335">2.2 In principle, a <i>Rechtsanwaltsversorgungswerk</i> is a compulsory scheme <i>sui generis</i> under public law, although the possibility also exists of making higher voluntary contributions. This option is often within a range of 130 % to 170 % of the maximum contribution to statutory pension insurance.</p> <p data-bbox="368 1357 1428 1440">2.3 The professional pension schemes operate on the insurance principle and finance their benefits without state subsidies, viz. exclusively from members' contributions and from investment income.</p> <p data-bbox="368 1462 507 1491">2.4 Yes.</p> <p data-bbox="368 1514 496 1543">2.5 No.</p> <p data-bbox="368 1565 1428 1648">2.6 With a view to establishing the duty to pay contributions, duties to cooperate exist, e.g., there is a duty to submit income-tax assessment notices. Duties to cooperate also apply to the procedure used to establish occupational disability</p> <p data-bbox="368 1671 1428 1789">2.7 Membership is mandatory for members of the bar association for whose area of jurisdiction the social security scheme has been set up. For the mandatory membership, it is immaterial whether the member is self-employed or a salaried professional.</p> <p data-bbox="453 1812 1428 1991">As regards the level of the compulsory contributions, most schemes gear their standard contributions for the self-employed to the maximum contributions payable into statutory pension insurance. Salaried members of a scheme may file an application to opt out of the State system. At all events, they then pay into their scheme at least the contribution they would have had to pay into the State system without such an opt-out. They, too, have the option of making</p>

Country	Responses
Germany	<p>overpayments.</p> <p>3.1 Self-employed and salaried lawyers pay income-related contributions.</p> <p>3.2 Contributions are geared to the contribution rate for statutory pension insurance (currently: 19.5%) and to the applicable income limits for the assessment of contributions (Western Germany: € 5,100; Eastern Germany: € 4,250).</p> <p>3.3 Any contributions paid by a member to a scheme are classified as special expenses, making them tax-deductible wherever sec. 10, subsec. 1, no. 2b of Germany's Income Tax Act (<i>EStG</i>) applies.</p> <p>3.4 The average monthly retirement pension (without child allowance) as of 31 December 2001 for all professional schemes (i.e. not only for lawyers, but also for the other classic liberal professions organized in "chambers") was € 1,844.50.</p> <p>The social security schemes for lawyers mainly employ two funding methods: the "open cover" plan (<i>offenes Deckungsplanverfahren</i>) and "modified expectancy cover" (<i>modifizierte Anwartschaftsdeckung</i>). The latter method is very similar to the straight expectancy cover method used in life insurance. This actuarial system takes account of the period during which contributions remain in the scheme in calculating the impact of the contributions on pension payouts.</p> <p>Most schemes for lawyers use the "open cover" plan method to finance their pension commitments. This is crucially different from individual equivalence in that it does not require exact equivalence between contribution and benefit in the individual insurance, but merely posits overall equivalence between contributions and benefits, with the possibility of including future new bar association members as well in the equivalence ratio. Wherever the open cover plan method is used, any contribution, irrespective of time of payment, will have the same impact on the pension.</p> <p>3.5 Under the provisions of sec. 22, no. 1a <i>EStG</i>, pensions paid by lawyers' social security schemes, like pensions under statutory schemes and private insurance, are subject to taxation of the interest portions of annuity payments. However, following a ruling of Germany's Constitutional Court dated 6 March 2002, lawmakers will have to find new rules for taxing contributions by 1 January 2005. It may be assumed that "downstream taxation" will be used as the basic model. This means that, following a lengthy transition period, expenses on provision for old age are to be made fully tax-deductible, whereas the corresponding pay-outs are taxable.</p> <p>3.6 In most social security schemes for lawyers, the prerequisite for a pension is membership of at least five years and payment of contributions for min. 60 months. Occupational disability pensions frequently provide for members to have paid contributions for at least three months before the occupational disability occurs.</p> <p>3.7 No.</p> <p>3.8 No.</p> <p>3.9</p> <p><u>Sickness:</u> In the event of sickness, members are usually obliged to continue paying contributions. No special rights exist.</p> <p><u>Maternity:</u> Most schemes now include child-rearing periods in their by-laws. Put simply, this solution takes no account of child-rearing periods/maternity or paternity leave of up to three years in calculating the average multiplication factor (<i>Steigerungszahl</i> or <i>Beitragsquotient</i>) or other personal assessment factors for calculating the pension if the contributions paid during child-rearing periods were lower than those paid before the commencement of such child-rearing periods. As a general rule, however, any members claiming child-rearing periods have a</p>

Country	Responses
Germany	<p>duty to pay a minimum contribution to the scheme during such periods.</p> <p><u>Occupational disability:</u> No duty exists to pay contributions while an occupational disability pension is being drawn.</p> <p><u>Unemployment:</u> Recipients of unemployment benefit (<i>Arbeitslosengeld</i>), unemployment aid (<i>Arbeitslosenhilfe</i>, maintenance allowance (<i>Unterhaltsgeld</i>) or a temporary allowance (<i>Übergangsgeld</i>) who are exempt from making compulsory contributions to statutory pension insurance are entitled, pursuant to sec. 207, subsec. 1, no. 1 of Germany's Code of Social Law III (<i>SGB III</i>), to claim assumption of the contributions to be paid to the scheme for the period during which they receive such benefits. Hence, this provision regularly affects salaried lawyers only.</p> <p>4.1. Yes.</p> <p>4.2. No.</p> <p>4.3. Yes.</p> <p>4.4. See 3.9</p> <p>4.5. Yes.</p> <p>4.6. No.</p> <p>Missing.</p> <p>4.8. Pay-outs by other social security systems are generally not subject to offset with professional schemes.</p> <p>4.9. Since Germany's professional schemes are not yet covered by the substantive scope of Regulation 1408/71, no account is taken at present of whether a claim to benefits exists in respect of insurance periods spent in other Member States of the EU/EEA. Since the schemes are likely to be included within the substantive scope of Regulation 1408/71 as of 1 January 2004, benefits will henceforth be calculated in accordance with the relevant provisions of this Regulation. For retirement pensions, this means that, pursuant to Art. 45 of Regulation 1408/71, insurance-relevant figures from the various Member States will then be combined to form the basis for acquisition, retention or recovery of the right to benefits. In the case of death benefits, sec. 64 of Regulation 1408/71 provides that any insurance periods spent in other EU/EEA Member States, are only counted for pension expectancy (waiting periods) and not for the calculation of benefits.</p> <p>4.10.</p> <p>a) In this case, problems arise specifically if German lawyers wish to exempt themselves from compulsory insurance with insurance institutions operating in the state concerned by submitting Form E 101. Often, foreign insurance institutions do not recognize Form E 101 in respect of old-age provision for lawyers, arguing that the German schemes for lawyers are not covered by Regulation 1408/71. Even if it is correct that these schemes are not currently subject to the substantive scope of Regulation 1408/71, we believe this interpretation of the law to be incorrect in its effect. This is because the lawyers concerned, too, are salaried employees or self-employed within the meaning of sec. 1, letter a) of Regulation 1408/71, who are subject to sec. 2, subsec. 1 Regulation 1408/71, since – in practising their profession – they would have to be insured under the system of the state where they pursue such activities. This system will generally be covered by the scope of the Regulation, so that these lawyers meet the access conditions of sec. 2, subsec. 1 of Regulation 1408/71 (personal scope). It is immaterial in this respect that such lawyers in Germany are insured by a professional scheme which, pursuant to sec. 1, letter j), subsec. 4 in conjunction with Annex II Regulation 1408/71, is except from the substantive scope of the Regulation. It suffices for applicability of sec. 1, letter a) of</p>

Country	Responses
Germany	<p>Regulation 1408/71 (salaried employee or self-employed) if the status as salaried employee/self-employed exists under the provisions of statute in a Member State. In the cases concerned here, these are generally the laws of the Member State to which the lawyer has moved to practise his profession. It must be noted that this interpretation of the law is also shared by Germany's Federal Social Insurance Office for Salaried Employees (<i>BfA</i>).</p> <p>So, in cases where a lawyer in Germany who is a bar association member and, hence, a compulsory member of a social security scheme for lawyers moves to another EU/EEA Member State to practise his profession, the option exists of seeking exemption from compulsory insurance in that State by submitting Form E 101, irrespective of whether the person concerned is subject to compulsory insurance in a professional scheme that is not subject to the substantive scope of Regulation 1408/71.</p> <p>b) See a)</p> <p>c) In this constellation of cases, no notable problems have arisen so far.</p> <p>d) Compulsory membership of a social security always arises when a lawyer becomes a member of a German bar association. Since the professional schemes are not yet subject to the substantive scope of Regulation 1408/71, the result may be "double insurance" in such cases.</p> <p>Since the professional schemes are not yet subject to the substantive scope of Regulation 1408/71, no practical experience has been gained of the problems that may arise in implementing the Regulation.</p> <p>4.10 In our view, most of the problems for the German professional schemes for lawyers are solved by including them in the substantive scope of Regulation 1408/71.</p> <p>4.11 No agreements have been concluded with other funds or organizations of lawyers, although agreements do exist between other professional groups and the appropriate organizations. They ensure the portability of contributions into the other system or mutual exemption from compulsory membership of the system concerned wherever proof is furnished that the professional concerned pays contributions into another system.</p> <p>4.12 We would welcome it if – on the basis of bilateral agreements with social security schemes for lawyers existing in other Member States – it would be possible for lawyers, upon application, to be exempt from compulsory contributions or membership, wherever income-related contributions are paid into an insurance or social security scheme, either by operation of statute for their professional group or based on statute, in a Member State of the EU/EEA.</p>
Greece	<p>1.1 In Greece there are two (2) separate Organizations dealing with pensions and social security for lawyers:</p> <ul style="list-style-type: none"> – JURISTS FUND This is an Organization regulating and handling on a national basis the pensions of all lawyers, notaries and court bailiffs, they are all directly insured in the said Fund and they receive their pension on retirement from the Fund. <p>In addition judges, court clerks and registrars of deeds are supplementary insured in the said Fund in the sense that they receive their principle pension from their respective Departments of Service but they also receive a supplementary pension from the Fund.</p> <p>Lawyers also receive a supplementary pension from a special Fund (KEAD) over and above the principle pension they receive from the Jurists Fund.</p> <ul style="list-style-type: none"> – LAWYERS PROVIDENT & SOCIAL SECURITY FUND. In every Bar there is a Fund which deals with social and health services offered to the lawyers

Country	Responses
Greece	<p>of the Bar concerned [Certain provincial Bars have amalgamated their Provident and Social Security Funds but in the large cities and particularly Athens, Piraeus and Thessaloniki each Bar has its own Fund].</p> <p>The said Fund offers two kinds of services: (i) Providence/Social Services and (ii) Medical, hospital and pharmaceutical treatment.</p> <p>Under the first head the Fund offers to a lawyer upon retirement a lump sum grant in the region of € 10,300, whilst during his professional service he can receive in certain cases a grant in respect of loss of income and his children can go to a summer camp at the Fund's expenses. In addition the Fund pays funeral expenses.</p> <p>Under the second head the Fund provides maternity benefits and pays for medical, hospital and pharmaceutical expenses.</p> <p>1.2 As indicated above the Jurists Fund includes other juristic professions, whilst the Lawyers Provident/Social Security Fund as well as KEAD are specific to the legal profession.</p> <p>1.4 Both Funds are legal entities of public law established by laws enacted by the Greek Parliament.</p> <p>1.5 The Lawyers Provident/Social Security Fund of each Bar is a self-governing body. It is administered by an Executive Council elected by the Members of the Bar who are also Members of the said Fund.</p> <p>1.6 The Jurists Fund is governed by an Executive Council. The president and certain Members of the Executive Council are appointed by the Minister of Health and Social Security. The remaining Members of the Executive Council are: The three Presidents (or their nominees) of the three main Bars (i.e. Athens, Piraeus and Thessaloniki) and a representative from each of the following organizations: Notaries, Union of Judges, Union of Court Clerks and Association of Pensioner Lawyers. In addition a Government Commissioner theoretically supervises the work of the Executive Council and acts as a liaison between the Minister and the Fund.</p> <p>2.1. As indicated above the financial benefits offered to lawyers are:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Jurists Fund: Pension on retirement - Provident/Social Security Fund: Lump sum retirement grants, sickness maternity, hospital, pharmaceutical expenses. <p>2.2. Both Schemes are compulsory in that a lawyer upon being admitted and registered with his local Bar, he must also register with both Funds.</p> <p>2.3. Both Funds are financed by direct contributions/subscriptions of their Members and indirect contributions, which consist of the value of certain revenue stamps which must be affixed to legal process and documents.</p> <p>2.4. It follows that the registration and the payment of subscriptions are mandatory for each lawyer registered with the Bar.</p> <p>2.5. The threshold is the actual registration of a lawyer with his Bar. Simultaneously or immediately thereafter he must register with the said Funds and start paying the required subscriptions.</p> <p>2.6. There are no other obligations linked to the registration on top of paying subscriptions.</p> <p>2.7. Nowadays the obligation to register with the said Funds and the payment of subscriptions exists both for lawyers practicing independently and for lawyers practicing as in-house lawyers/legal consultants.</p>

Country	Responses
Greece	<p>3.1. The amount of subscriptions paid by the lawyers is: Euro 1,460 approx per annum to the Jurists Fund and Euro 734 approx per annum to the Provident/Social Security Fund.</p> <p>3.2. The subscriptions are calculated on the basis of a formula set out in the relevant legislation.</p> <p>3.3. These subscriptions are tax deductible, wholly.</p> <p>3.4. On retirement a lawyer will receive a lump sum benefit in the region of € 10,300 from the Provident/Social Security Fund (there are plans for doubling this figure) and a pension in the region of € 880 per month from the Jurists Fund plus a supplementary pension from KEAD in the region of € 235 per month. In addition the pensioner will continue to be entitled to receive the social services/medical care benefits (the same applies to a lawyer's or a pensioner lawyer's widow).</p> <p>3.5. The pension benefits as well as the retirement lump sum benefit are subject to income tax.</p> <p>3.6. The social services benefits/medical care etc. come to force immediately after registration. As regards pension, same is payable after a minimum of 35 years service. As regards contributions it must be noted that a new lawyer during the first five years of his practice he pays reduced contributions to both Funds.</p> <p>3.7. There are no other conditions.</p> <p>3.8. No. The benefits are not affected by the level of income of the lawyer concerned.</p> <p>3.9. In case of cessation or interruption of the legal practice of a lawyer due to physical/medical disability, his rights to benefit are not effected. Depending on the degree of his disability he will either receive full benefits or proportionate to the degree of such disability. If the cessation or interruption of the legal profession takes place before the lawyer has completed 35 years of professional service, he cannot receive then the benefits but if he has or acquires certain other membership in another Social Security Scheme, then on retirement, the years of his contributions to the lawyers' Schemes will be taken into account.</p> <p>4.1. There is no discrimination or differentiation between local lawyers and lawyers applying to establish under the Establishment Directive. Accordingly the latter have to mandatorily join both Schemes, must pay subscriptions and are of course entitled to the same benefits as those enjoyed by Greek lawyers under both Schemes/Funds. Presumably a Community lawyer could chose to be excluded only from the social services section of the Bar's Provident/Social Services Fund i.e. he can chose to be excluded from the retirement lump sum payment, the benefit of having his children participating in summer camps and for the cover of the funeral expenses etc. He cannot be excluded from the medical care section of the said Fund.</p> <p>4.2. There are no particular conditions resulting from the registration except for paying subscriptions.</p> <p>4.3. Yes. See above 4.1.</p> <p>4.4. See 3.9 above.</p> <p>4.5. The obligation to register remains. Presumably a Community lawyer could ask for exemption if he is already covered by a similar Scheme in his home state.</p> <p>4.6. Only the obligation to pay subscriptions.</p>

Country	Responses
Greece	<p>4.8. See 4.5 above.</p> <p>4.9. This point is under consideration.</p> <p>4.10. To date no specific difficulties have been experienced or reported.</p> <p>4.11 See 4.10.</p> <p>4.12. –</p> <p>4.13. –</p>
Italy	<p>1.1. The Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense (hereinafter also “Cassa Forense”) [Italian Lawyers’ Social Welfare Fund]</p> <p>1.2. Yes.</p> <p>1.3. No. There are other independent bodies for Pension funds for some categories of professionals (doctors, engineers, architects, veterinary surgeons, accountants etc).</p> <p>1.4. Since 1952 (year of institution) to 1994: Body governed by public law; since 1995 (following privatisation): Private law foundation.</p> <p>1.5. There is a collaborative relationship but their roles are quite distinct. The Law Society attends to the keeping of the registers and must notify the Cassa Forense of all changes (new enrolments, cancellations, suspensions etc). The Law Society, furthermore, is appointed to allocate assistance using monies made available to the Fund for lawyers and their families in need.</p> <p>1.6. The Cassa Forense is independent from the Government and receives no contributions therefrom. In any event, it performs public pension provision functions obligatorily protected by the Italian Constitution. For that reason supervision is performed by the Ministry of Welfare and other public organisations.</p> <p>1.7. The Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense was instituted by the Law of 9 January 1952, No. 6.</p> <p>1.8. It is the Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense - Via Ennio Quirino Visconti, No. 8 – 00143 Roma – Legal Representative and Chairman Maurizio de Tilla; Deputy Chairman Filippo Bove and Vice Chairman Maria Anna Alberti.</p> <p>2.1 The welfare benefits guaranteed by the Cassa Forense to all its members, at the accrual of the respective requirements are</p> <ul style="list-style-type: none"> – Old age pension (at 65 years of age with at least 30 years of effective enrolment and contribution – cancellation from the Register is not required); – Early retirement pension (with 35 years of effective enrolment and contribution and at least 58 years of age – cancellation from the Register is required); – Disability pension (in the event of absolute disability of 100% occurring after at least 10 years of effective enrolment and contribution – 5 years if the result of an accident – cancellation from the Register is required); – Invalidity pension (in the event of invalidity of greater than 2/3 occurring after at least 10 years of effective enrolment and contribution – 5 years if the result of an accident – cancellation from the Register is not required); – Indirect pension for survivors (in the event of death of the enrolled person prior to the accrual of the pension right but with at least 10 years of effective enrolment and contribution); – Direct survivors’ pension (in the event of death of the enrolled person after

Country	Responses
Italy	<p>the accruing the right to the pension);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Assistance benefits of various types (extraordinary contributions, assistance for temporary disability, maternity benefit, funeral contributions, health policy for major operations, etc). <p>There is no cover for ordinary health care (which is provided directly by the Government for all citizens) nor for unemployment nor temporary lack of income.</p> <p>2.2 For the moment the Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza forense operates only an obligatory pension scheme.</p> <p>2.3 La Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense is financed exclusively by way of the contributions paid by the enrolled persons and by returns on its moveable and real estate property</p> <p>2.4 -</p> <p>2.5 The enrolment in the Fund and the payment of the contributions are obligatory only for those registered in the Lawyers Register who practice the profession on a continuous basis, that is who reach at least a minimum level of income or turnover (for 2003, € 6,960.00 of professional net income or € 10,440.00 of turnover).</p> <p>The supplementary contribution of 2% on VAT turnover is obligatory for all those on the Register even if not enrolled with the Fund. There are no age limits for the enrolment obligation.</p> <p>2.6 There is one annual duty which involves all those on the Register, even if not enrolled with the Fund and that is making the obligatory communication to the Fund of their income and turnover produced in Italy and simultaneous payment of the contributions (personal and supplementary for those enrolled with the Fund; only supplementary for those on the Register but not enrolled with the Fund).</p> <p>2.7 Lawyers enrolled in the professional register who work as employees are not allowed to enroll with the Fund.</p> <p>3.1. The lawyers enrolled with the Fund pay three types of contributions:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) Personal contribution (calculated on net professional income); (b) Supplementary contribution (calculated on the VAT turnover); (c) Contribution for maternity benefit (at a fixed amount). (d) The supplementary contribution is due by all those on the Register even if not enrolled with the Fund and can be claimed back from clients. <p>3.2</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 10% on net professional income up to the "ceiling" used for the calculation of the pension (for 2003 € 76,800.00); 3% for the portion of income exceeding that ceiling. (b) 2% on VAT turnover. (c) There is in any case due a minimum contribution independent from the income or the turnover (for 2003 the minimum personal contribution is of € 1,160.00, supplementary € 350,00 and that of maternity is € 173.00) <p>3.3 The personal contributions and those for maternity benefits are completely tax deductible. The supplementary contribution is not tax deductible</p> <p>3.4 The Legal Profession pension system is based on pay-as you go system. The pension is calculated on a salary system on the basis of best income production (within the ceiling of the personal contribution at the 10% rate) in the last period of activity (10 best incomes in the last 15 years or 20 best incomes in the last 25</p>

Country	Responses
Italy	<p>years for the periods of enrolment subsequent to 2001). A minimum pension is in any event guaranteed (for 2003 €9,040.00).</p> <p>3.5 The contributions paid in by enrolled members form part of the assets of the Fund and are subject to full taxation (income tax) just like the assets of any private subject. No tax relief is provided in respect to the welfare aim pursued by the organisation. At the end also the pensions paid are subject to full taxation of the pensioner, bringing about a real and proper phenomenon of “double taxation” which the Italian Government is only now trying to remove, or at least to alleviate</p> <p>3.6 To have the right to the pension benefits it is necessary to have a minimum duration of enrolment and contribution as shown below:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Old age pension = 30 years; – Early retirement pension = 35 years – Invalidity pension = 10 years (5 if deriving from an accident); – Disability pension = 10 years (5 if deriving from an accident); – Indirect pension (to survivors) = 10 years. <p>There are not minimum limits for enrolment and contribution for direct survivors' pension (to the survivors of lawyers already receiving the pension) and for all the assistance benefits guaranteed by the Fund except for the assistance measures for temporary disability, which requires length of enrolment and contributions for at least three years.</p> <p>3.7 In order to gain the right to benefits it is necessary to demonstrate that for every year of enrolment and contribution you have effectively practised the legal profession (minimum income or turnover; for the years prior to 1982 the evidence of a certain number of cases handled is admitted. Facilitated terms are provided for the first eight years of enrolment with the Register). The further requisite of enrolment in the Fund from a time earlier than the 40th birthday is required for invalidity, disability and indirect pensions.</p> <p>As regards however the early retirement pension and the disability pension the cancellation from the Registers is obligatory.</p> <p>3.8 The old age pension and invalidity benefit are compatible with the maintenance of enrolment in the Register and, therefore, allow the continuation of professional practice. As regards the early retirement pension and disability, the cancellation from the Register is required for the accrual of the pension right and any re-enrolment in the Register would suspend the disbursement.</p> <p>4.1 Yes, so long as they practice the profession in Italy, of a continuous character and with respect for the principles on the theme of temporary practice and of double contribution fixed by regulation EEC/1408/71.</p> <p>4.2 There are no particular conditions for enrolment in the Fund other than those already referred to for Italian lawyers (see point 2.6).</p> <p>4.3 There are no differences in the benefits due to lawyers enrolled in the scope of the Directive EC/98/5 with respect to their Italian colleagues.</p> <p>4.4 As regards the rights acquired the same rules apply as illustrated for Italian lawyers (see point 3.8).</p> <p>4.5 For lawyers who practise the profession both in Italy and in other EU Member States the Cassa Forense keeps to the principles of regulation EEC 1408/71 and subsequent amendments. The obligation of enrolment in the Italian Fund is excluded where there is still an enrolment in an analogous welfare body in the Country of origin. However, the Cassa Forense requests from these parties the payment of a solidarity contribution of 2% on VAT turnover produced in Italy,</p>

Country	Responses
Italy	<p>reclaimable from the client.</p> <p>4.6 Lawyers practising in Italy and in other Member States are required, independently of the enrolment in the Cassa Forense, to send obligatory communications (module 5) regarding income and turnover annually produced in Italy. That obligation, it is pointed out, is also borne by Italian lawyers, even if not enrolled with the Cassa Forense.</p> <p>4.8 The co-existence of the two systems of Social Welfare in the event of practising professional activity in more than one member state is theoretically guaranteed by the principles of the regulation EEC 1408/71 and in particular by those of the prohibition on double contribution and the aggregation of the insurance periods</p> <p>4.9</p> <p>(a) Complaints are made in some cases of claims for enrolment and contribution also for the periods of temporary practice of the business, in open contrast with the provisions for Article 14 bis, paragraph 1) sub-paragraphs a) and b) of the regulation EEC 1408/71.</p> <p>(b) There are frequent complaints about the lack of respect for the principles aimed at avoiding phenomena of double enrolment and contributions, fixed by EEC Regulation 1408/71 and, in particular by Article 14 bis, paragraph 2, which would exclude the obligation of enrolment with the social welfare body of another member state in the event of previously existing enrolment with the Italian Fund, in the case of simultaneous professional practice on the territory in more than one member state.</p> <p>(c) The peculiarity of the Italian legal profession social welfare system has given way to some controversies with lawyers from other member States, enrolled in social welfare bodies of their respective countries of origin and practising also in Italy, who, notwithstanding the enrolment with the Italian Legal Profession Register, hold that they are not subject to any social welfare law in Italy, not connected to obligations of enrolment and/or contributions of a strictly welfare nature.</p> <p>The matter originates from the fact that the Italian legislation which must be applied by the Cassa Forense provides, as previously mentioned, some declarative obligations (annual communications of the professional income produced) and contributions on a strict solidarity basis (payment to the Cassa Forense of the so-called "supplementary contribution" of 2% (which can be reclaimed from the client), connected to the simple enrolment in a Legal Profession Register and absolutely independent from enrolment in the Legal Professional Pension Fund (Cassa Forense) itself. It is useful to remember in that respect, that enrolment with the Legal Professional Pension Fund is not automatic even for Italian Lawyers but is connected to the reaching of certain levels of income (so-called professional continuity).</p> <p>For these reasons, against approximately 140,000 persons enrolled in the Legal Profession Registers, the enrolments in the Legal Professional Pension Fund amount to only approximately 108,000 units.</p> <p>The extremely clear provision of Italian Law, when it prescribes the obligation of sending the communication on professional income by all those enrolled in the Legal Profession Registers, even in the event of absence of income or negative declarations, has its precise <i>raison d'être</i>. It serves, also, for a series of verifications and controls of a contributory nature but, above all for the collection of data, for actuarial-statistical purposes, indispensable for the formulation of provisional models and future welfare strategies (cf. Articles 13, 15 and 17 of Law 576/1980). <u>By requesting that compliance the Cassa Forense is merely claiming respect for a typically "territorial" law of organisation which is aimed at improving the functioning of that Organisation.</u></p> <p>It would appear clear that the obligations of mutual aid and solidarity are</p>

Country	Responses
Italy	<p>incumbent on each lawyer only as regards his “colleagues” and that is of those who, insofar as enrolled in the same professional register, perform or have performed the same profession in the same territory. <u>There are obligations which come into existence on the basis of working relationship ties and are, therefore, connected to the “territory” and not to “nationality”.</u></p> <p>In any case, where it should be considered necessary to exclude the payment obligation in relation to the supplementary contribution of 2% by some lawyers only because practising also in other Countries of the Community, <u>this would encourage an anomalous form of competition towards Italian colleagues, required to add that increase to their fees, creating a serious distortion of free competition with paradoxical effects with respect to the principles protected by the European Community laws and by the said Treaty of Rome.</u></p> <p>A further reason for worry, this time on the front of benefits to be disbursed, relates to the implementation of the principle of “<u>aggregation</u>”, affirmed by Article 18 of the regulation 1408/71.</p> <p>As regards in fact the freelance professions, Italian legislation appears to be still lacking in an effective discipline of that principle which respond to criteria of equity and rationality.</p> <p>Only recently, the Italian legislator was seeking to give effective implementation to the principle also for freelance professionals, after an initial, completely unsatisfactory attempt carried out by Article 71 of the Law 388/2000.</p> <p>It must be pointed out that the problem has even been the subject of examination by the Italian Constitutional Court which, with a pronouncement in 1999, invited the legislator to introduce the instrument of aggregation into the Italian social welfare scenario, with reference to all the self-employed and employed workers.</p> <p>The shortcomings in the Italian social welfare law on the theme of aggregation does not appear, however, an isolated case in the social welfare scene of the member states, to the point to which the institute appears, in many cases, like a simple enunciation of the principle.</p> <p>4.10 As regards the declarative obligations (sending of module 5) and of payment of the supplementary contribution of 2%, on the basis of the arguments set forth above all the disputes arisen in Italy, in particular in the Milan Bar, have been favourably concluded for the Cassa Forense. As regards aggregation, however, the Cassa Forense, together with all the other Professional Board Pension Funds, has actively collaborated with the national competent authorities in the drawing up of a legal text which responds to the expectations of the subjects involved and to the principle enactments on the subject of European Community law. The Italian Government is endeavouring to transform that text into law in the shortest timescale possible.</p> <p>4.11 There are no specific conventions between the Cassa Forense and similar social welfare organisations in European Community countries.</p> <p>4.12 More precise regulations in EEC terms, regarding respect for the obligations of solidarity and territorial ties connected to the practice of the profession in more than one member state, would allow greater clarity on the subject and harmonisation between the community laws and the national law, while safeguarding the general principles which inspired regulation EEC 1408/71.</p> <p>As regards aggregation, in the opinion of the Cassa Forense, it would be useful and productive if the general and common principles of the institute (minimum age and seniority, free for the worker, pro-rata payment by the Bodies involved, non-coincidence of the enrolment periods etc) were regulated at a European level, in a more precise manner, leaving to the national laws of the member states the more specific aspects such as the determination of the criteria for the calculation of the pension quotas or the verification of the administrative requirements for the acknowledgement of the right</p>

Country	Responses
Italy	4.13 Yes, it would be useful to have an opportunity to meet and share problems of application which are largely common to us all.
Poland	<p>National Council of Legal Advisors (hereinafter "KRPP")</p> <p>1.1.</p> <p>(a) The Senior Citizen Fund</p> <p>(b) Each District Chamber of Legal Advisers offers help by virtue of colleague assistance funds which consist of voluntary offerings made by members of the corporations. This kind of help is available to all legal advisers as well as apprentice advisers.</p> <p>1.2. Yes.</p> <p>1.3. No.</p> <p>1.4. The Senior Fund is a purpose fund and it is excluded from the KRRP budget</p> <p>1.5. See above</p> <p>1.6. It is independent</p> <p>1.7. It comes from the professional regulation.</p> <p>(a) Resolution of KRRP dated 14 December, 2000 on the creation and workings of the Senior Citizens Fund as well as social aid</p> <p>(b) Resolution of Presidium of KRRP dated 2 March, 2001 on the detailed guidelines concerning the workings of the Senior Citizen Fund.</p> <p>1.8. See above. KRRP Aleje Ujazdowskie 18/4, 00-478 Warsaw, Tel. +48 22 622, A contact person: Mr. Witold Preiss</p> <p>Polish Bar</p> <p>1.1</p> <p>(a) The Polish Bar does not have a fund that would be an equivalent of the Senior Citizen Fund existing at the KRRP.</p> <p>(b) Each Regional Advocates` Chamber offers help by virtue of colleague assistance funds which consist of a proportional part of membership subscriptions. The yearly membership subscriptions are fixed by General Assemblies of the Chambers, and the proportional part transmitted to the assistance fund is fixed by the Board of a given Chamber. This kind of help is available to all advocates as well as apprentice advocates.</p> <p>1.2 The assistance funds are specific for the advocates` profession</p> <p>1.3 No</p> <p>1.4 The assistance funds are treated as parts of the Regional Chambers`` budgets.</p> <p>1.5 There is no relationship with the bar as a whole. The relationship with regional bars – see above.</p> <p>1.6 It is independent.</p> <p>1.7. It comes from professional regulations.</p> <p>1.8. All advocates – like other liberal professionals and also like employees – are subject to the general state system of social insurance within the framework of The Social Insurance Institution (ZUS). All typical kinds of social insurance, such as various kinds of pensions, maternity or sick benefits are paid by this institution. Both contributions and benefits are regulated by the State.</p>

Country	Responses
Poland	<p>National Council of Legal Advisors</p> <p>2.1 The Fund offers the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> - permanent or temporary financial assistance, - casual financial assistance, - assistance in arranging and financing the person's stay in a nursing home, - assistance in arranging and financing home care, - financing the purchase of expensive medicines essential for the person's existence, - financing expensive surgical operations which are not covered by insurance and which are essential to save the person's health or life, - financing essential sanatorium treatment <p>Assistance is offered following an application or without it. The Fund is managed by a Chapter made up of 7 people. Each District Chamber of Legal Advisors has a spokesperson who applies to the Chamber for financial assistance for a particular person. The Chamber decides in the matter. The aid and its size are based on recognition. Sessions take place when a need arises but not less often than once a quarter. The Chamber is in co-operation with the Social Committee of KRRP.</p> <p>2.2 See 2.1</p> <p>2.3 KRRP receives 44% of the contributions paid by the corporation members, 3% of which goes to the Senior Citizen Fund. Moreover, the Fund has subsidies, subventions as well as donations and inheritance.</p> <p>2.4 Yes</p> <p>2.5 See above</p> <p>2.6 -</p> <p>2.7 No. See above</p> <p>Polish Bar</p> <p>2.1. Each of the regional assistance funds regulates the scope of admissible help individually, for the given regional bar chamber. As an example – the Warsaw Bar Chamber offers the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> - permanent financial assistance for all senior advocates who are retired and who have been being at the advocates` list for 35 or longer – no special application is needed - casual financial assistance for advocates and apprentices, who have financial difficulties due to an unexpected occurrence (such as a long-lasting sickness, an accident, fire e.t.c) – an application is needed - financial help to family after an advocates` death – no application needed <p>2.2. -</p> <p>2.3. -</p> <p>2.4 Yes</p> <p>2.5 -</p> <p>2.6 -</p>

Country	Responses
Poland	<p>2.7. Advocates are not allowed to be employed.</p> <p>National Council of Legal Advisors</p> <p>3.1 See above</p> <p>3.2 See above</p> <p>3.3 –</p> <p>3.4 See above</p> <p>3.5 Approximately 60 Euros is exempt from tax which equates to a three – months minimum salary.</p> <p>3.6 No.</p> <p>3.7 The person entitled to the assistance offered by the Fund is a legal adviser - women over 60, men over 65 - who does not practise the profession, annuitants, the disabled and widows or widower.</p> <p>3.8 The criterion taken into account when establishing the level of assistance is the financial status of the applicant. The status is evaluated on the basis of the lower threshold of a monthly income no higher than the average national income in a budgetary unit.</p> <p>3.9 see 1 – colleague assistance funds</p> <p>Polish Bar</p> <p>3.1 -</p> <p>3.2 -</p> <p>3.3 The mandatory subscriptions to the regional bar chambers (including the part transmitted to the local assistance funds) are tax deductible.</p> <p>3.4 -</p> <p>3.5. The benefits are in general exempted from the income tax.</p> <p>3.6. No</p> <p>3.7 -</p> <p>3.8 -</p> <p>3.9 -</p> <p>National Council of Legal Advisors</p> <p>4.1 Unless stipulated otherwise by statute, a lawyer from the European Union entered on the list kept by the District Bar Council shall have the same rights and obligations as an advocate, and a lawyer entered on the list kept by the Council of District Chamber of Legal Advisors shall have the same rights and obligations as a legal adviser. This concerns also the obligation to observe the rules of professional conduct.</p> <p>Upon being entered on the list, a lawyer from the European Union becomes a member of the relevant advocates' chamber or relevant chamber of legal advisers. Being a member of the advocates' chamber or the chamber of legal advisers, a lawyer from the European Union shall exercise all rights and obligations vested in the members of professional self-government bodies, with the exception of passive electoral rights.</p> <p>4.2 See above.</p>

Country	Responses
Poland	4.3 See above.
	4.4 See above.
	4.5 See above.
	4.6 See above.
	4.8 –
	4.9 –
	4.10 –
	4.11 –
	4.12 –
	4.13 For legal advisers who require help due to sickness, maternity, disability, unemployment, cessation or interruption of business an institutional aid on the basis of a special purpose fund should be organised. The help offered is currently inadequate since it is based on a colleague assistance funds which consist of voluntary offerings made by members of the corporations.
	Polish Bar
	4.1. Unless stipulated otherwise by statute, a lawyer from the European Union entered on the list kept by the District Bar Council shall have the same rights and obligations as an advocate, and a lawyer entered on the list kept by the Council of District Chamber of Legal Advisers shall have the same rights and obligations as a legal adviser. This concerns also the obligation to observe the rules of professional conduct.
	Upon being entered on the list, a lawyer from the European Union becomes a member of the relevant advocates' chamber or relevant chamber of legal advisers. Being a member of the advocates' chamber or the chamber of legal advisers, a lawyer from the European Union shall exercise all rights and obligations vested in the members of professional self-government bodies, with the exception of passive electoral rights.
	4.2 –
	4.3 –
	4.4. -
	4.5. –
	4.6. –
	4.8. –
	4.9. –
4.10. –	
4.11. –	
4.12. –	
4.13. –	

Country	Responses
Poland	
Portugal	<p>1.1. Caixa de Previdência dos Advogados e Solicitadores</p> <p>1.2. Yes.</p> <p>1.3. Yes, it includes all solicitors.</p> <p>1.4. The providence scheme for Portuguese lawyers and solicitor was created by the Decree-Law N° 36.550 of 22 October 1947.</p> <p>It was created as a providence organisation recognised by the Law N°1884 of 16 March 1935.</p> <p>This scheme is part of the second category of those mentioned in the BASE I of the Law N°1884, abovementioned, as a Pension or Providence scheme, i.e. all institutions for which the registration is mandatory for persons who are not dependent from any employee's organisation and practise certain profession, services or activities.</p> <p>1.5. It is an independent organisation with relationship with the Bar only regarding information on lawyers who have to be registered with the scheme. The President of the General Council of the scheme is the President of the Bar.</p> <p>1.6. It is independent but has an administrative supervision. The management committee is composed of 5 members of whom 4 are Advogado (hereinafter "lawyers") and 1 solicitor. They are elected by universal direct suffrage for three years.</p> <p>The General Council is composed of the President of the Bar who chairs the meeting with a casting vote, three lawyers elected by the District Council of the Order of Advocates, plus 7 lawyers, one elected by each of the 7 District Councils of the Order, 3 lawyers elected by the General Council, 2 of them being retired lawyers, and 5 solicitors representing the Chamber of solicitor, out of 19 members.</p> <p>1.7. It was created by Law-Decree N.°36.550 of 22 October 1947, as a providence organisation recognised by the Law N.°1884 of 16 March 1935, as a Pension or Providence scheme, , i.e. all institutions for which the registration is mandatory for persons who are self-employed and practise certain professions, services or activities.</p> <p>First regulation Approved by the Ministry Decree N.°13872, 8 March 1952</p> <p>Second regulation Approved by the Ministry Decree N.°18022, 28 October 1960</p> <p>Third regulation Approved by the Ministry Decree N.°402/79, 7 August 1979</p> <p>Fourth regulation Approved by the Ministry Decree N.°487/83, 27 April 1983</p> <p>Fifth regulation Approved by the Ministry Decree N.°884/94, 1 October 1994</p> <p>1.8 CAIXA DE PREVIDÊNCIA DOS ADVOGADOS E SOLICITADORES</p> <p>Largo de São Domingos nº 14 – 2^{ème} étage 1169-060 Lisboa</p> <p>Tél: 00 351 218 813 446 - 00351 218 813 400</p> <p>Fax: 00 351 218 813 499 - 00 351 218 813 496</p>

Country	Responses
Portugal	<p>E-mail: cpas@cpas.org.pt</p> <p>Contact persons: MARIA FERNANDA MARQUES ANDREIA VIEIRA CRUZ ANA LÚCIA VILAÇA PATRÍCIA REIS</p> <p>2.1 Benefits granted :</p> <ul style="list-style-type: none"> - retirement pension - invalidity pension - survival pension (60% of the retirement pension or the invalidity pension) - death benefits - funeral benefits - assistance benefits - birth allowance (fixed) - maternity allowance (depends on the subscriptions paid) - allowance for recovery after hospital or surgical intervention (depends on the subscription) - refund of costs arising from hospital, surgical intervention or maternity of the beneficiary or his/her husband/spouse: <ul style="list-style-type: none"> (a) 15% of the costs if he/she has not an insurance proposed by the group of the scheme, up to 4.987,98 € a year ; (b) if he has an insurance proposed by the group of the scheme, refund of the amount paid by the beneficiary up to 9.975,96 € a year <p>Length of the subscriptions for the benefits</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive a retirement pension: 15 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive an invalidity pension: 10 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive a survival pension: 10 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of death benefit: 5 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of funeral benefit: 5 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive birth allowance: 1 full year of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of the allowance for recovery after hospital or a surgical intervention: 1 full year of subscriptions paid</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of refund of costs arising from hospital, surgical intervention or maternity of the beneficiary or his/her husband/spouse: 1 full year of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of maternity allowance: 2 full years of subscriptions paid.</p>

Country	Responses
Portugal	<p>Age for retirement: 65 years. 60 years if he/she has 36 years of subscriptions paid. Once retired, the beneficiary can still practise as lawyer or solicitor while continuing to pay his/her subscriptions.</p>
	<p>2.2 Mandatory subscription at the national level for every lawyer registered with the Order of Advocates and for every solicitor registered with the Chamber of solicitors.</p> <p>If the lawyer or the solicitor works as an employee, he will also be simultaneously registered as an employee with the mandatory regime of the Portuguese national system of social security.</p> <p>So, when the beneficiary is registered as an employee with the private scheme and the Portuguese national scheme of social security, he would benefit of both schemes.</p>
	<p>2.3 17% of the legal wage, chosen by the beneficiary among the different steps of the scale of the highest minimum monthly wage for employees fixed by the law</p>
	<p>Amount of subscriptions from January to December 2003</p>
	<p>Step Number of minimum national wages</p>
	<p>Step 1 1 minimum national wage = 356,60 € x 17% = 60,62 €</p>
	<p>Step 2 2 minimum national wages = 713,20 € x 17% = 121,24€</p>
	<p>Step 3 3 minimum national wages = 1.069,80 € x 17% = 181,87 €</p>
	<p>Step 4 4 minimum national wages = 1.426,40 € x 17% = 242,49 €</p>
	<p>Step 5 5 minimum national wages = 1.783,00 € x 17% = 303,11 €</p>
<p>Step 6 6 minimum national wages = 2.139,60 € x 17% = 363,73 €</p>	
<p>Step 7 8 minimum national wages = 2.852,80 € x 17% = 484,98 €</p>	
<p>Step 8 10 minimum national wages = 3.556,00 € x 17% = 606,22 €</p>	
<p>Step 9 12 minimum national wages = 4.279,20 € x 17% = 727,46 €</p>	
<p>Step 10 15 minimum national wages = 5.349,00 € x 17% = 909,33 €</p>	
<p>The beneficiaries report, in October and November every year or within 30 days after the renewal of the membership or a change of the situation, the step of wage chosen as the basis for the calculation of their subscriptions, which must be equal or higher than the 2nd step.</p> <p>Changing one's current step:</p> <p>(a) is always possible if the change is made for a lower step;</p> <p>(b) is possible only for two consecutive higher steps a year, but only till the beneficiary is 57 years</p> <p>Incomes:</p> <p>Subscriptions</p> <p>Property rents</p> <p>Financial income</p> <p>Law suits (amount of money received from Courts and during the suit)</p>	
<p>2.4 Yes.</p>	
<p>2.5 No.</p>	
<p>2.6 The beneficiaries report, in October and November every year or within 30 days after the renewal of the membership or a change in their situation, the step of</p>	

Country	Responses																						
Portugal	<p>wage chosen as the basis for the calculation of subscriptions, which must be equal or higher than the 2nd step.</p> <p>2.7 When the beneficiary is registered with a private scheme and the national Portuguese system of social security, as an employee, he benefits of both schemes.</p> <p>3.1 17% of the legal wage, chosen by the beneficiary among the different steps of the scale of the highest minimum monthly wage for employees fixed by the law.</p> <p>Amount of subscriptions from January to December 2003</p> <table border="0"> <tr> <td>Step</td> <td>Number of minimum national wages</td> </tr> <tr> <td>Step 1</td> <td>1 minimum national wage = 356,60 € x 17% = 60,62 €</td> </tr> <tr> <td>Step 2</td> <td>2 minimum national wages = 713,20 € x 17% = 121,24 €</td> </tr> <tr> <td>Step 3</td> <td>3 minimum national wages = 1.069,80 € x 17% = 181,87 €</td> </tr> <tr> <td>Step 4</td> <td>4 minimum national wages = 1.426,40 € x 17% = 242,49 €</td> </tr> <tr> <td>Step 5</td> <td>5 minimum national wages = 1.783,00 € x 17% = 303,11 €</td> </tr> <tr> <td>Step 6</td> <td>6 minimum national wages = 2.139,60 € x 17% = 363,73 €</td> </tr> <tr> <td>Step 7</td> <td>8 minimum national wages = 2.852,80 € x 17% = 484,98 €</td> </tr> <tr> <td>Step 8</td> <td>10 minimum national wages = 3.556,00 € x 17% = 606,22 €</td> </tr> <tr> <td>Step 9</td> <td>12 minimum national wages = 4.279,20 € x 17% = 727,46 €</td> </tr> <tr> <td>Step 10</td> <td>15 minimum national wages = 5.349,00 € x 17% = 909,33 €</td> </tr> </table> <p>3.2 See above.</p> <p>3.3 Yes, wholly tax deductible.</p> <p>3.4. Retirement pension and invalidity pension are equal to the sum of the following amounts:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) 2% of the reference wages which is used as the basis for the calculation of pension for each full year of membership; (b) 12.47 € for every full year of membership should the subscriptions having been paid, after 25 years or 15 years, respectively for retirement pension and invalidity pension. (c) 0,6% to 1,2% of the minimum national wage of the year before the request of retirement pension or invalidity pension, respectively for every group of 12 minimum wages, which are reported during the membership to the Scheme, on which the subscriptions were calculated. <p>The reference wage for the calculation of the retirement and invalidity pension is defined by the formula $R: 140$ where R is the total of legal wages chosen by the beneficiary for the 10 civil years to which correspond the highest legal wages chosen, with the legal subscriptions/wages being registered.</p> <p>When the beneficiary is retired, the increase of the retirement pension from the continued activity and payment of subscriptions come from the two facts respectively mentioned at point b) and c) of number 1 for the period and the legal wages chosen after retirement.</p> <p>The amount of the invalidity pension cannot be higher than that of the retirement pension for 36 years of subscriptions which are supposed to remain constant during the last civil year.</p>	Step	Number of minimum national wages	Step 1	1 minimum national wage = 356,60 € x 17% = 60,62 €	Step 2	2 minimum national wages = 713,20 € x 17% = 121,24 €	Step 3	3 minimum national wages = 1.069,80 € x 17% = 181,87 €	Step 4	4 minimum national wages = 1.426,40 € x 17% = 242,49 €	Step 5	5 minimum national wages = 1.783,00 € x 17% = 303,11 €	Step 6	6 minimum national wages = 2.139,60 € x 17% = 363,73 €	Step 7	8 minimum national wages = 2.852,80 € x 17% = 484,98 €	Step 8	10 minimum national wages = 3.556,00 € x 17% = 606,22 €	Step 9	12 minimum national wages = 4.279,20 € x 17% = 727,46 €	Step 10	15 minimum national wages = 5.349,00 € x 17% = 909,33 €
Step	Number of minimum national wages																						
Step 1	1 minimum national wage = 356,60 € x 17% = 60,62 €																						
Step 2	2 minimum national wages = 713,20 € x 17% = 121,24 €																						
Step 3	3 minimum national wages = 1.069,80 € x 17% = 181,87 €																						
Step 4	4 minimum national wages = 1.426,40 € x 17% = 242,49 €																						
Step 5	5 minimum national wages = 1.783,00 € x 17% = 303,11 €																						
Step 6	6 minimum national wages = 2.139,60 € x 17% = 363,73 €																						
Step 7	8 minimum national wages = 2.852,80 € x 17% = 484,98 €																						
Step 8	10 minimum national wages = 3.556,00 € x 17% = 606,22 €																						
Step 9	12 minimum national wages = 4.279,20 € x 17% = 727,46 €																						
Step 10	15 minimum national wages = 5.349,00 € x 17% = 909,33 €																						

Country	Responses
Portugal	<p>The scheme works by capitalisation.</p> <p>3.5. Yes. Retirement pensions are taxed.</p> <p>3.6</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive a retirement pension: 15 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive an invalidity pension: 10 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive a survival pension: 10 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of death benefit: 5 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of funeral benefit: 5 full years of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to receive birth allowance: 1 full year of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of the allowance for recovery after hospital or a surgical intervention: 1 full year of subscriptions paid</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of refund of costs arising from hospital, surgical intervention or maternity of the beneficiary or his/her husband/spouse: 1 full year of subscriptions paid.</p> <p>Minimum period of subscriptions to the scheme to benefit of maternity allowance: 2 full years of subscriptions.</p> <p>3.7 You must have paid all your subscriptions.</p> <p>3.8 No, benefits are chosen by the beneficiary.</p> <p>3.9 When the beneficiary completes the minimum period of subscriptions, he can receive retirement, invalidity, and survival pension. As regards to the maternity allowance, the beneficiary must be simply registered with the scheme.</p> <p>4.1 The payment of subscriptions is mandatory only for lawyers registered with the Bar.</p> <p>4.2 No.</p> <p>4.3 Yes.</p> <p>4.4 The lawyer can always ask his subscriptions back with an penalty of 20% and deduction of benefits which were already received.</p> <p>4.5 The lawyer has to pay his subscriptions when he is registered as a lawyer with the Bar.</p> <p>4.6 We do not know.</p> <p>4.8 Within the Caixa de Previdência dos Advogados e Solicitadores, there is no unemployment benefit. As far as sickness and maternity benefits are concerned, the scheme does not pay if there is another payment for these benefits. For invalidity and retirement pension benefits, those benefits are grouped with other of the same nature which are paid by another system.</p> <p>4.9 The Portuguese scheme only takes account of the period of payments to the private scheme for Portuguese lawyers and solicitors.</p> <p>4.10</p>

Country	Responses
Portugal	<p>(a) the aggregation of all periods of subscriptions</p> <p>(b) during their membership to the Portuguese Bar, they have to pay their subscriptions to the Portuguese scheme and are free continue to pay their subscriptions to the Portuguese Bar if they resign from their membership to it in order to receive the total of all the subscriptions paid for retirement pension</p> <p>(c) In Portugal, a lawyer begins to pay subscriptions only after having been registered with the Portuguese Bar.</p> <p>(d) While the lawyer is registered as a lawyer with the Portuguese Bar he has to pay his subscriptions to the Portuguese scheme.</p> <p>There are difficulties regarding the periods as an employed person and as an independent lawyer. These difficulties concern the aggregation of the periods of subscriptions.</p> <p>4.11 No.</p> <p>4.12 No, as far as the scheme for lawyers is concerned.</p> <p>4.13 We are still analysing the situation.</p>
Romania	<p>1.1 The insurance scheme for lawyers (hereinafter "CAA") in Romania</p> <p>1.2 Yes.</p> <p>1.3 No.</p> <p>1.4 The CAA is an independent organisation, with a legal entity of public interest. It works within the framework of the Romanian Bar Association, being controlled by the latter.</p> <p>1.5 The CAA co-operates with the Bars.</p> <p>1.6 The CAA is independent from the public pension schemes.</p> <p>1.7 The CAA was created by the law n°51-1995, re-issued, with later amendments. The CAA was first created by the decree-law n°2574 of 31 July 1940 on the organisation and the functioning of the Central Insurance Scheme for lawyer.</p> <p>1.8 The Insurance Scheme for Lawyers – CAA, 3-5 Rue Dr. Raureanu, sector 5, 050047 Bucharest. The CAA does not include any other liberal profession. It is duly represented by Viorel Pascu, President.</p> <p>2.1 There are two types of services:</p> <ul style="list-style-type: none"> - social insurance - social assistance <p>These benefits consist of public or privates services, notably:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pensions: age limit, retirement from the profession, early retirement from the profession, invalidity retirement, survivor's pension, etc. - other social insurance rights: temporary invalidity allowance , maternity allowance, allowance for raising a child till it is 2 years, allowance for healing an ill child, allowance for the parents of the deceased lawyer, death allowance (support of the funeral costs), money allowance for members of the insurance system who encounter difficulties <p>2.2 The Central Insurance Scheme is a compulsory regime of social security.</p> <p>2.3 The system is financed by direct contributions or mandatory contributions.</p> <p>2.4 Yes, for any lawyer registered with the Bar.</p> <p>2.5 No, whatever the income is, all members of the Romanian Bar Association have to</p>

Country	Responses
Romania	<p>pay their contributions.</p> <p>2.6 There is no specific requirement.</p> <p>2.7 It is not the case.</p> <p>3.1 4,500,000 euro a year.</p> <p>3.2 A percentage of the income.</p> <p>3.3 Yes, the contributions are wholly tax deductible.</p> <p>3.4 The system works by contribution.</p> <p>3.5 No.</p> <p>3.6 It depends upon the benefits.</p> <p>3.7 No.</p> <p>3.8 A minimum rate of subscription has been set up.</p> <p>3.9 The rights to retirement pension are inalienable, while the other rights to social insurance are limited to a period of 12 months.</p> <p>4.1 Yes, they are mandatory for any lawyer registered with the Bar.</p> <p>4.2 No.</p> <p>4.3 Yes.</p> <p>4.4 The criteria are the same as for the answer 3.9.</p> <p>4.5 We apply the provisions of the regulations in their respective Member States.</p> <p>4.6 No.</p> <p>4.8 That is not the case.</p> <p>4.9 Yes.</p> <p>4.10 –</p> <p>4.11 –</p> <p>4.12 –</p> <p>4.13 –</p>
Spain	<p>1.1. In Spain, social security for abogados (hereinafter “lawyers”) refers to three possible choices:</p> <p>(a) When a lawyer practises as an employed person, he has to register with the general scheme of social security, a public scheme which is common to all Spanish employees</p> <p>(b) If he is self-employed, there are two choices regarding his social security cover :</p> <p>b.1.) He can register with the special regime of social security for self-employed ((Régimen Especial de la Seguridad de los Trabajadores Autónomos) RETA)) which is a subsidiary of the public system of social security, or ;</p> <p>b.2.) he can register with the Mutualidad General de la Abogacía (general mutual insurance for lawyers) which is a private insurance organisation set up for lawyers as a mutual insurance company.</p> <p>In order to answer correctly to the question regarding the competent organisation, one should take account of the three possible choices :</p>

Country	Responses
Spain	<p>(a) As far as lawyers practising as an employee are concerned, the competent organisation responsible for supervising and granting benefit is the National Social Security Office (Instituto Nacional de la Seguridad Social) which is a managing organisation of the special regime of social security, which is liable to the Ministry of Labour and Social Affairs.</p> <p>(b) As far as lawyers practising as self employed and preferring to register with the RETA, the competent organisation for supervising and granting benefits is the the National Social Security Office (Instituto Nacional de la Seguridad Social) which is a managing organisation of the social security special regime, which is liable to the Ministry of Labour and Social Affairs.</p> <p>(c) As far as lawyers practising as a self-employed and preferring to register with the mutual insurance company, the competent organisation responsible for supervising and granting benefit is the Mutualidad General de la Abogacía (general mutual insurance for lawyers), which is liable to and controlled by the Dirección General de Seguros y Planes de Pensiones (Directorate General for insurance and retirement pension) of the Ministry of Finance.</p> <p>1.2. Only the benefit scheme of the Mutualidad General de la Abogacía is specific to lawyers.</p> <p>As far as employed lawyers who are registered with the general regime of social security are concerned, the common regime applies to all employees.</p> <p>For lawyers registered with RETA, the common regime applies for all self-employed.</p> <p>1.3. The Mutualidad General de la Abogacía accepts registrations of other legal practionneer such as magistrates, notaries, etc.</p> <p>1.4. The general regime of social security and the regime specific to self-employed are part of the state administration and of the public regime of social security. They are helped by managing and administration bodies of the public system, such as the National Social Security Office and the general social security revenue office, liable to the Ministry of Labour and the Social Affairs.</p> <p>The Mutualidad General de la Abogacía is an private insurance subsidiary with the legal form of mutualidad de prevision social (mutual insurance for Social Providence). This legal form is recognised under the Spanish law.</p> <p>1.5. The public scheme do not have any relationship with Bars or the Consejo General de la Abogacía Española.</p> <p>The Mutualidad General de la Abogacía was created by the Consejo General de lors Itres and the Consejo General de la Abogacía Española in 1948, the previous body of the current Consejo General de la Abogacía Española, which represents and includes all Spanish Bars.</p> <p>Even if the MUTUALIDAD has a legal form different from Bars or the Consejo General de la Abogacía, its statutes state that Bars are protective partners and that their representation is guaranteed within the administration bodies through a party elected with an institutional character.</p> <p>1.6. The social providence regime for lawyers provided by the general regime of social security or the special regime for self-employed is public and so part of the State administration.</p> <p>The social providence regime for lawyers under the Mutualidad General de la Abogacía is private and does not receive any state contribution. The only relationship it has with the State is that the former is controlled by the Dirección General de Seguros y Planes de Pensiones (Directorate General for insurance and retirement pension) as any other private insurance company.</p> <p>The Mutualidad was founded in 1948 by the Consejo General de los Itres</p>

Country	Responses
Spain	<p data-bbox="453 181 1428 304">Colegios de Abogados de España which granted it the legal form of a mutual insurance insurance of social providence with its own statutes, which can be modified by the General Assembly, a supreme administrative body of the Mutuality – self governing.</p> <p data-bbox="370 322 416 349">1.8.</p> <p data-bbox="453 367 991 398">Mutualidad General de la Abogacía Española</p> <p data-bbox="453 414 692 445">Serrano 9, 3ª planta</p> <p data-bbox="453 461 659 492">(28001) MADRID</p> <p data-bbox="453 508 724 539">Tel: +34.91. 435.24.86</p> <p data-bbox="453 555 732 586">Fax: +34.91. 435.29.09</p> <p data-bbox="453 602 852 633">E-Mail: dirección@mutuabog.com</p> <p data-bbox="453 649 671 680">Reference person:</p> <p data-bbox="453 696 962 728">PRESIDENT: D. Luis de Angulo Rodriguez</p> <p data-bbox="453 743 791 775">External Relations Manager:</p> <p data-bbox="453 790 1278 822">D. José María Antrás Badía (member of the Board of the Mutuality).</p> <p data-bbox="453 837 1027 869">(08037) BARCELONA. Calle Mallorca, 293, pral.</p> <p data-bbox="453 884 715 916">Tel: +34.93.207.30.12</p> <p data-bbox="453 931 724 963">Fax: +34.93.458.61.83</p> <p data-bbox="453 978 783 1010">E-Mail: Josepm@antras.net</p> <p data-bbox="370 1068 408 1095">2.1</p> <p data-bbox="453 1068 1428 1126">See Appendix I) regarding the comparative study of the benefits proposed by the RETA and the MUTUALIDAD.</p> <p data-bbox="453 1144 1428 1234">The basic benefits granted by the Mutuality are in the Appendix II) for each of the three existing schemes. The benefits described are basic benefits which might be improved on an individual basis by the member.</p> <p data-bbox="453 1252 1267 1283">Then you will find the general data of the Mutuality de la Abogacía:</p> <ol data-bbox="453 1301 1428 1991" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="453 1301 1428 1359">1) on 31 December 2002, the Mutuality had 105.768 members of which 97.069 active members and 8.711 passive ones. <li data-bbox="453 1377 1428 1673">2) The active members were split into three schemes set up one after the other by request of the Directorate General for insurance (Dirección General de Seguros) including members registered for the previous following periods: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="517 1480 1428 1538">– Professional Security Plan (PSP). From 1st October 1971 to 31st December 1987 <li data-bbox="517 1556 1428 1615">– Professional Providence Plan for Lawyers (PPPL) from 1st January 1988 to 30 June 1988 <li data-bbox="517 1632 1262 1673">– Mutual Insurance Providence Plan (MIPP) from 1st June on <li data-bbox="453 1691 1428 1991">3) The actuarial basis for the calculation of the provisions for each of the existing plan are the following : <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="517 1771 959 1803">– <u>Professional Security Plan (PSP)</u> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="564 1821 995 1852">○ Collective capitalisation system <li data-bbox="564 1870 879 1901">○ Death tables GKM-95 <li data-bbox="564 1919 943 1951">○ Life tables : PERM/F-300C <li data-bbox="564 1968 1002 2000">○ Incapacity tables for experience

Country	Responses
Spain	<ul style="list-style-type: none"> o Technical interest: 5% - <u>Professional Providence Plan for lawyers (PPPL)</u> <ul style="list-style-type: none"> o Collective capitalisation system o Death tables GKM-95 o Life tables : PERM/F-300C o Incapacity tables for experience o Technical interest: 5% - <u>Mutual Insurance Providence Plan (MIPP)</u> <ul style="list-style-type: none"> o individual capitalisation system o capitalisation system o death tables GRM-95 and GKM-95 o Specific incapacity tables for experience o Technical interest: 4%;3,2% and 3.11% according to the registration date of the member <p>4) <u>Basics plans</u> : the following benefits are included : retirement pension, incapacity, widow(er)hood, orphan rent, and death benefit</p> <p>5) <u>Additional insurance</u> : the Mutualidad covers other things and proposes a large panel of benefits different from the three abovementioned plans. In short, the benefits are the following :</p> <p><u>Accidents for lawyers</u>: all the members (plus the partner and children aged of 14 years minimum). Since its content, i.e. accidental incapacity, death and/or accident benefits, it is applicable for all persons whatever the age or the circumstances</p> <p><u>Life for lawyers</u>: members from 30-35 years with dependants. The inclusion of the advantage of the capital in advance in case of serious disease, death and incapacity whatever the origin of it, hence the insurance is perfectly designed.</p> <p><u>Invalidity insurance</u>: all members. Increase of the income set up in the basic plan for risk that concerns everyone: total and permanent invalidity.</p> <p><u>Other life insurances (temporary, permanent, etc.)</u> : members with dependants. According to the needs, insurances covering the various risks (loans, credits, family safety, etc.).</p> <p><u>Education insurance</u>: members with children aged of minimum 18 years in order to enjoy a complete quietness for continuing to benefit of an academic education.</p> <p><u>Jubilink</u>: all members. It is an insurance which is like unit link (savings in investment funds) with competitive conditions comparing to other similar products. It is ideal to complement minimum retirement pension.</p> <p><u>Jubirenta 120</u>: members from 35-40 years. It is the ideal formula to increase retirement pension</p> <p><u>Subscriptions paid in advance</u>: members with extraordinary/atypical incomes during the year. This is extremely important regarding the fiscal issue for self-employed lawyers with extraordinary incomes who want to pay subscriptions in advance.</p> <p>6) <u>health assistance</u></p> <p>The Mutualidad provides 2 different covers as regards to health assistance.</p>

Country	Responses
Spain	<p>A) <u>dialogue with the public system of social security for health assistance.</u> Through dialogue between Mutualidad and National Social Security Office, every member can benefit, for the cover of his health assistance, of the public assistance network of the General Scheme of Social Security, including home health assistance, consultations, and surgical operations, and medical confinement.</p> <p>B) <u>Plus SALUD.</u> It consists in a private health assistance to which every member can subscribe. There is a co-operation contract with DKV, an insurance company. Moreover, it includes home medical assistance, consultations of a physician or a specialist, surgery interventions and medical confinement.</p> <p>2.2 The Mutualidad General de la Abogacía is an alternative scheme to the public regime but complements the latter.</p> <p>Now, self-employed lawyers have to be registered with the RETA or the Mutualidad, but nothing prevents them from being registered with both schemes.</p> <p>2.3 Employed lawyers registered with the General Regime of Social Security pays their subscriptions to the public system, as any other employee. The amount on the subscriptions depends on the income with a maximum of 2.652 € a month. The total percentage of the subscription is 36.95% (30,60% for the employer and 6,35% for the lawyer).</p> <p>Lawyers registered with the RETA pay their subscriptions according to variable basis and to their preference, with a minimum of 740,70 € a month and maximum 2.652,00 € a month, with a percentage of 28,30%.</p> <p>Self-employed lawyers registered with the Mutualidad pays gradual subscriptions depending on the Plan with which they are registered and on the seniority of the membership for the cover of the Plan Básico. Besides, if they subscribe to any other additional insurance, they will pay the corresponding subscription. See Appendix with tables for progressive costs of subscriptions.</p> <p>2.4 As explained above, every lawyer has to cover its social providence with one of the three abovementioned plans.</p> <p>2.5 No.</p> <p>2.6 No.</p> <p>2.7 See answers above on the obligation to social providence for employed lawyers. In that case, membership to the Mutualidad has an additional character.</p> <p>3.1 See 2.3</p> <p>3.2 See 2.3</p> <p>3.3 Subscriptions of lawyers to the General Regime of Social Security, the RETA or the Mutualidad can benefit of a tax deduction with the following limits:</p> <p>They reduce directly the tax basis up to 8.000 €. Larger limitations from the age of 52 years on (maximum 65 years, 24.250 €).</p> <p>You have to add to it that a lawyer who chooses the Mutualidad as an alternative to the public regime can deduct from professional incomes up to 3.005 €</p> <p>3.4 For the General Regime of Social Security as well as for the RETA, the financial actuarial system is simple distribution</p> <p>For the Mutualidad, he financial actuarial system is individual capitalisation.</p> <p>Here is the main conceptual difference between the two alternative systems for</p>

Country	Responses
Spain	<p>independent lawyers.</p> <p>Retirement pension are different in the three alternative choices.</p> <p>For the General Regime of Social Security, the basis for the calculation of the retirement pension is calculated on the average of the subscriptions of the last 15 years, and the percentage of the pension depends on the years of subscriptions. For benefiting of 100% of your retirement pension, you have to have 35 years of subscriptions. The age for retirement is 65 years.</p> <p>For the RETA, the basis for the calculation of the pension is calculated on the average of the last 15 years of subscriptions, and the percentage of the pension depends on the number of years of subscriptions. For benefiting of 100% of your retirement pension, you have to have 35 years of subscriptions. The age for retirement is 65 years.</p> <p>For the Mutualidad, the retirement pension from the Básico Plan is 601,01 € a month and is paid at 65 years for members of the PPPA and PMP Plans, and at 69 years for the PSP.</p> <p><u>Important notice:</u> retirement pensions from public regimes imply the cessation of activity but as far as the Mutualidad is concerned, benefiting of a pension is not incompatible with continuing to practise.</p> <p>3.5 Yes, as for professional incomes.</p> <p>3.6 See answers above</p> <p>3.7 Yes, see answers above</p> <p>3.8 No.</p> <p>3.9 –</p> <p>4.1 The rules for lawyers who would like to establish in Spain are the same as for the national lawyers.</p> <p>4.2 No.</p> <p>4.3 Yes.</p> <p>4.4</p> <p>Lawyers insured to public regimes (General Regime or the RETA) can only maintain their rights to benefits during their membership to those regimes. If the lawyer ceases his activity and does not have any other activity which allows him to maintain his membership to the General Regime or the RETA, he cannot benefit of any benefit.</p> <p>For lawyers insured by the Mutualidad de la Abogacía and members of the PSP and PPPL plans, the cessation of activity is not an obstacle for them to being still a member of the Mutualidad as non practising lawyers if they want to. If they decide to resign from their membership to the Mutualidad, they do not keep their rights for any benefit. Lawyers who are members of the PMP plan maintain their rights to benefits for a reduced value corresponding to their subscriptions paid</p> <p>4.5 –</p> <p>4.6 –</p> <p>4.8 –</p> <p>4.9</p> <p>lawyers insured through Spanish public regimes (Regimen General O RETA) can benefit of right to benefits authorised in other public systems for Social Security in other States, if international conventions on social security exist in those countries, and according to the characteristics of each convention (reciprocity of</p>

Country	Responses
Spain	<p>subscriptions, aggregation of the trainee period, percentage of the retirement pension, etc.). Spain has signed conventions with all EU countries and nearly all countries of South America.</p> <p>Lawyers insured through the Mutualidad de la Abogacía, since it is a private organisation, cannot benefit of subscriptions or authorised benefits granted in public or private regimes of other countries, and also any subscriptions or authorised benefits in other countries cannot have any effect or improve of the benefits of the Mutualidad</p> <p>4.10 Each lawyer registered with a Spanish Bar must be covered in Spain by one of the three alternative systems described above: a) Special regime of social security for Self-Employed (Régimen Especial de la Seguridad de los Trabajadores Autónomos) (RETA); the Mutualidad General de la Abogacía or c) the General regime of social security for lawyers practising as employees.</p> <p>If a lawyer coming from another EU Member State and registered with the Spanish Bar practises simultaneously in his Home State and in Spain, he has to be covered in Spain by one of the three abovementioned systems as far as social security is concerned.</p> <p>4.11 Lawyers from others EU Member States practising in Spain and registered with the Spanish Public System of Social Security (a) Special Regime of Social Security or b) Special Regime of Social Security for Self-Employed (Régimen Especial de la Seguridad de los Trabajadores Autónomos) (RETA)) may benefit from these insurance periods in some cases (retirement pension, invalidity, death or survivor's pension) pursuant to the reciprocity Treaties on public system of social security existing between Spain and their Home State.</p> <p>4.12 –</p> <p>4.13 –</p>

Countries without a specific scheme for lawyers

Question n°1: Organisation of the lawyers' social in your country	
	<ol style="list-style-type: none"> 1.1. Which organisation is the competent one? 1.2. Is it specific to the legal profession? 1.3. Does it include other professions? If so, which ones? 1.4. What is its legal form? 1.5. What is its relationship with the bar? 1.6. What is its relationship with the State? 1.7. Does it come from a law or a professional regulation? Could you please give references? 1.8. If you have in your country a social security organisation (providing for sickness benefit, maternity benefit, disability benefit, unemployment, death, retirement pension, etc.) specific to lawyers and which might include other liberal professions, we would be grateful to you if you could provide the name of this organisation, its full contact details as well as the name of a contact person. 1.9. Any more comment?
Question n°2: Functioning of the social security scheme specific to lawyers	
	<ol style="list-style-type: none"> 2.1. What are the financial benefits offered to lawyers by this organisation? Please attach a copy of any brochure which could explain how your system works and what the various proposed benefits are, the conditions for each of them, the costs, etc. 2.2. Does this organisation run a compulsory or a complementary social security scheme, or both depending of the benefit concerned (sickness, maternity, disability, death, retirement pension, etc.)? Please give details regarding each benefit 2.3. How is it financed (direct and/or indirect contributions through subscriptions or premiums)? Please provide us with details. 2.4. Is the registration, and therefore the payment of subscriptions, mandatory for each lawyer registered with the bar? 2.5. Is there a threshold (level of fees or length of services or others) from which registration, and therefore payment of subscriptions, is mandatory? Please provide details. 2.6. Are there particular obligations linked to the registration on top of paying subscriptions? If so, would you please describe what these obligations are? 2.7. If this is the case, does being employed as a lawyer (as opposed to practising independently) have particular consequences on the obligation to register and the payment of subscriptions?

Question n°3: Practical consequences on lawyers arising out of this scheme	
	<p>3.1. What is the amount of subscriptions paid by the lawyers?</p> <p>3.2. How are these subscriptions calculated?</p> <p>3.3. Are these subscriptions tax deductible? If so, wholly or partly?</p> <p>3.4. Retirement: what is the amount of benefit in case of retirement? How does the scheme work: by capitalisation or contribution?</p> <p>3.5. Tax treatment of paid benefits: are they subject to income tax?</p> <p>3.6. Are there conditions regarding the length of subscriptions/insurance periods giving right to benefits? If so, would you please describe the details for each benefit (sickness, maternity, disability, death, retirement pension, etc.)?</p> <p>3.7. Are there other conditions - apart from the length of insurance period - giving right to benefits? If so, which one(s)? Would you please describe the details for each benefit?</p> <p>3.8. Would the benefits be reduced depending on the level of income of the person concerned? If so, what are the criteria for evaluating this income; in particular would it only be the income earned in the Member State in question which would be taken into account or any income earned in any other Member State?</p> <p>3.9. What about the rights to benefit acquired in case of cessation or interruption of business? Please, give details regarding both these case for each of the proposed benefits (sickness, maternity, disability, unemployment, death, retirement pension, etc.)</p>
Question n°4: Functioning of the scheme within the framework of the principle of free movement of workers according to article 39 of the EU Treaty and the Directive 98/5/EC to facilitate practice of the profession of lawyer on a permanent basis in a Member State other than that in which the qualification was obtained	
	<p>4.1. Is it mandatory to join the social security organisation and therefore to pay subscriptions, for each lawyer registered with the bar, including lawyers applying to establish in a Member State within the framework of the Directive 98/5/EC?</p> <p>4.2. Are there any particular conditions resulting from the registration except for paying subscriptions?</p> <p>4.3. Will the lawyer registered with a bar under Directive 98/5/EC be allowed to benefits similar to his/her local colleagues for a similar amount of subscriptions? If this is not the case, could you please give details?</p> <p>4.4. What about acquired rights regarding sickness, maternity, disability, unemployment, death, retirement, etc. due to the payment of subscriptions in case of cessation of practice in your country? Please give details.</p> <p>4.5. What about the obligation to register, and therefore the obligation to pay subscriptions, when a lawyer works in your country as well as in one or several other EU or EEA Member States?</p> <p>4.6. Will he/she be, in this case (professional activity in several Member States), subject to other obligations resulting from the registration outside the payment of subscriptions? If so, which ones?</p> <p>4.8. In this case, how will the two schemes of social security co-exist on payment of the benefits due in case of sickness, maternity, disability, unemployment, death, retirement, etc.? Will what is paid by the organisation of the home/host country be taken into account by the social security organisation of the home/host country?</p> <p>4.9. When there is a right to death benefit or retirement pension, would only the length of the insurance periods completed in the State in question be taken into account</p>

by the competent institution of this Member State or would also be taken into account the length of insurance periods completed in any other Member States? In the latter case, how would the amount of benefit of the person concerned be calculated (for instance, would it be calculated on the basis of the aggregation of insurance periods, i.e. the amount of benefits would be calculated theoretically as though the insurance periods completed in other Member States had been completed in the Member State in question)?

4.10. What are the specific difficulties regarding your social security scheme for:

- a) lawyers registered in your country when they go to another EU or EEA Member State to practise their professional activity?
- d) lawyers registered in your country when they practise in your country as well as in another EU or EEA Member State?
- e) lawyers from another EU or EEA Member State registered with your country and practising only in your country?
- f) lawyers from another EU or EEA Member State registered with a bar in your country and practising as well in your country as in another EU or EEA Member State?

Would you, please, describe such difficulties, as they exist, regarding the application of the Council Regulation (EEC) 1408/71 on the application of social security schemes to employed persons, to self-employed persons and to members of their families moving within the Community, notably regarding the law applicable in the matter of the social security scheme, or the aggregation of insurance periods or any other provisions of this regulation?

4.11. Have these difficulties been resolved? If so, how?

4.12. Are there conventions passed with other social security organisation in this context? If so, would you, please, describe their content?

4.13. What would be your suggestions to improve the current situation?

Pays	Réponses
Czech Republic	<p>First, it must be noted that there is no special social security organisation intended for advocates in the Czech Republic. It means that a Czech advocate as well as any other inhabitant of the Czech Republic must take part in the social security system regulated and guaranteed by the state.</p> <p>Every advocate pays a social security contribution in the amount resulting from Act No. 589/92 Coll. on social security and state employment policy contributions. Revenues from social security contributions as well as social security expenditures are a part of the state budget. The concept of the social security contribution and state employment policy contribution includes pension insurance premium, sickness insurance premium and state employment policy contribution. Due to that a Czech advocate is not privileged or disadvantaged in any way in comparison with other inhabitants of the Czech Republic.</p> <p><i>With respect to the above stated facts, it is more or less impossible to answer most of the questions included in the CCBE questionnaire. Owing to that the text below contains brief information on social security organisation in the Czech Republic from the perspective of a Czech advocate.</i></p> <p>For the purposes of pension and sickness insurance, an advocate is considered as a self-employed individual, i.e. an individual who is self-employed or co-operates in business activities in the form of self-employment in the territory of the Czech Republic. Every such individual is insured only once regardless of the number of gainful activities. Participation in pension insurance is mandatory for an advocate fulfilling stipulated conditions while participation in the sickness insurance system arranged by the state is voluntary.</p> <p>Social security and state employment policy contributions are calculated as a percentage from the assessment basis of an advocate determined for the respective calendar year. The assessment basis can be simply described as an income minus expenditures necessary for its earning, securing and maintaining, and the percentage rate is 29.6 % of the assessment basis.</p> <p>Social security contributions are used especially for funding the pension insurance that serves, when defined conditions are met, for providing full or partial disability pension, old-age pension, widow's and widower's pension and orphan's pension.</p> <p>Social security guaranteed by the state includes also a separate area of social care through which the state assists inhabitants whose life needs are not sufficiently provided for due to their income, and inhabitants requiring assistance owing to their health or age or those who cannot handle a difficult situation or adverse circumstances. Social care benefits and services are granted to individuals having permanent residence in the territory of the Czech Republic.</p> <p>As stated above the social security in this scope is organised and guaranteed by the state and regulated, in addition to the Act on social security contributions, by a number of other acts and decrees, namely decrees issued by the Ministry of Labour and Social Affairs, and government orders.</p> <p>The most important legislation includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Act No. 100/1988 Coll., on social security; - Act No. 582/1991 Coll., on social security organisation and implementation; - Act No. 117/1995 Coll., on state social benefits; - Act No. 155/1995 Coll., on pension insurance, - Act No. 589/1992 Coll. on social security and state employment policy contributions. <p>Some minimal social benefits are guaranteed to all inhabitants of the Czech Republic, including advocates, via this social security system. Every inhabitant of the Czech Republic who wishes to obtain better social guarantees than those given by the state, can arrange them by using different forms of co-insurance in order to secure himself or herself in case a situation covered by the above mentioned social security system arises.</p>

Pays	Réponses
Czech Republic	<p>One of the most frequently used systems of co-insurance exceeding the guaranteed social security is pension co-insurance. Participation in such schemes is voluntary in the Czech Republic and such co-insurance is provided by various pension funds. Pension co-insurance includes provision of regular allowances (pensions, annuities) when reaching certain age, in the case of disability or death and when the period of co-insurance expires. This type of co-insurance enables advocates to arrange better conditions for difficult circumstances than those guaranteed by the state, and it is the most frequently used type of co-insurance.</p> <p>Potential unemployment of an advocate represents another issue. The occupation of advocate depends, like any other type of business, on the scope of activities of a particular advocate and on the related profit. If an advocate has no profit from his or her business activities and terminates them he or she is entitled, like anybody else, to take part in the unemployment policy organised and ensured by the state and to use benefits guaranteed by the government as a job seeker. There is no special insurance or co-insurance for the case of unemployment in the Czech Republic.</p> <p>Sickness insurance of advocates as self-employed persons is voluntary and if an advocate takes part in the scheme he or she is entitled to sickness and maternity benefits. It is at every individual advocate's discretion whether he or she takes part in sickness insurance organised by the state or concludes a sickness insurance contract with an insurance company, thus arranging better conditions for the case of illness or maternity.</p> <p>Sickness insurance must be distinguished from health insurance. An advocate as well as any other individual having permanent residence in the Czech Republic must take part in health insurance by paying a health insurance premium. Every inhabitant of the Czech Republic has a right to choose a health insurance company with whom he or she concludes a health insurance contract. Various health insurance companies provide different benefits or specialise in professional or social groups but, in general, every individual having permanent residence in the Czech Republic can use services of any health insurance company. The health insurance premium is calculated as a fixed percentage (13.5 %) of the assessment basis of an advocate determined for the respective calendar year.</p> <p>There is no special health insurance company for advocates in the Czech Republic. Health insurance premiums serve for covering either full or partial costs of outpatient, institutional and other care and pharmaceutical products.</p> <p>The Social Fund of the Czech Bar Association is of major importance in relation to advocates and social security. The Czech Bar Association as an independent professional organisation associating advocates in the Czech Republic establishes and manages its Social Fund. Money from the Fund cannot be claimed. Decisions on the use of money are made by the Board of the Czech Bar Association on the basis of a proposal of the Czech Bar Association President. The use of the Fund is limited to some situations that do not always concern social security but also culture, etc. The Fund is based on contributions of advocates and revenues from some activities of the Bar. A limited potential of this Fund is caused by a rather low amount of funds available as its major source of money – advocate contributions amount only to CZK 500 per advocate per year. The social fund of the Czech Bar Association may provide under certain circumstances a so-called social contribution. This social contribution is provided to lawyers who have got themselves into financial difficulties through no fault of their own. In such a case a lawyer may be provided with a single contribution of CZK 10,000. This social contribution may also be provided to whoever bears the funeral expenses of a deceased lawyer or to surviving family or relatives of the lawyer should this be deemed necessary for overcoming or alleviating their financial difficulties resulting from the death of the lawyer. Survivors may be provided with a social contribution of a maximum sum of CZK 20,000.</p> <p>It is understood that lawyer also means an established lawyer under Section 35 I (1) of the Advocacy Act No. 85/1996 Coll.</p>

Pays	Réponses
Denmark	<p>1.1. The lawyers social security is executed through a foundation under the Danish Bar and Law Society.</p> <p>1.2. Of the Foundations yearly income benefit is given to existing or former lawyers, their surviving spouses and children and in exceptional cases to others, whom the lawyer in actual fact supported. The benefit is given on the grounds of the judgement of the board of the Foundation, see The Danish Bar and Law Society Regulations § 53 (4). In practice benefit is only given to former lawyers, surviving spouses, children etc.</p> <p>1.3. No.</p> <p>1.4. A foundation.</p> <p>1.5. The lawyer's social security is executed through a foundation under the Danish Bar and Law Society. The Foundations capital consists of the yield of the capital plus a contribution from the Danish Bar and Law Society. Furthermore, the board of the Danish Bar and Law Society is allowed to grant an amount as a contribution to the Foundation every year.</p> <p>1.6. None.</p> <p>1.7. The Danish Bar and Law Society Regulations (§ 53).</p> <p>1.8. We have to main organizations – one for employed and one for self-employed lawyers. The organisation for employed lawyers mainly supports unemployment. The organisation for self-employed lawyers (partners) has a variety of social security offers. The two organizations are: DJØF, Gothersgade 133, Postboks 2126, 1015 København K, www.djoef.dk ASE, La Cours Vej 7, 2000 Frederiksberg, www.ase.dk</p>
Finland	<p>They do not have in Finland any social security organization (providing for sickness benefit, maternity benefit, disability benefit, unemployment, death, retirement pension, etc.) specific to lawyers. There is only one organization covering the whole of the country under EU Regulation 1408/71.</p> <p>The competent organization is <i>The Social Insurance Institution of Finland</i> (in Finnish: KANSANELÄKELAITOS). Membership at Kansaneläkelaitos is mandatory to everybody living permanently in the country and the institution is therefore not specific to the legal profession or to any other professions.</p> <p>Kansaneläkelaitos is an institution established with special legislation and thus a part of the public administration. There is no special relationship with the bar. Everybody with a permanent residence in Finland has to pay subscriptions, which are collected as taxes.</p>
Hungary	<p>1. The social security system of lawyers is involved in the general state social security. It is completely equal with the other subjects of the system granting security to the citizens.</p> <p>The social security organization does not have any connection with the bar associations.</p> <p>The social security organizations are functioning on the basis of the Law. As to the provisions of the obligatory health insurance that is the Law No. LXXXIII. of the year 1997, however, as to the social security that is the Law No. LXXX. of the year 1997 which rule.</p> <p>Over the state social security organizations there are also private pension funds functioning.</p> <p>Organs of the social security: Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (National Retirement Insurance Chief Administration) (Budapest V. Hercegprímás u.; 5.) and Országos Egészségbiztosítási Pénztár (National Health Insurance fund) (Budapest. XIII. Váci út: 73/a)..</p>
Hungary	

Pays	Réponses
	<p>2. There do not exist any separate social security organization for lawyers.</p> <p>3. There do not exist any specific regulations for attorneys-at-law. 29 p. c. of its income will be paid by the attorney-at-law as social security contribution, however, 12,5 p. c. as health insurance and retirement contribution. A retired attorney-at-law pays a contribution of 5 p. c. The attorney's pension is fully equal to that of other professions. The amount of a pension will be calculated on the basis of the years spent with work and of the contributions having been paid so far. Also the right to aid is equal to that of other professions. In case of an illness the aid amounts to 70 p. c. of the income. Women in childbirth receive maternity and child-care aid.</p> <p>4. There is an obligatory participation in the social security. The terms and conditions extend to all attorneys-at-law, consequently also to all registered members of the bar associations. The basis of contributions and grants is constituted by the income and the tax base, respectively. The social security situation of the attorneys-at-law is solved, there are not any specific difficulties or problems arising in relation with attorneys-at-law. It is well known, that the social security and other contributions are high in Hungary, nevertheless these burdens come upon everybody and at present there is not any possibility for their reduction.</p>
Iceland	<p>In Iceland there are no social security organisations specifically for lawyers or other liberal professions. The Icelandic social security system, providing for sickness benefit, maternity benefit, disability benefit, unemployment, death, retirement pension, etc., is run by the state. The health service is primarily financed by central government. Financing is mainly based on taxes or 85% and 15% is fee for service. For further information please find a link to the Ministry of Health homepage: http://ministryofhealth.is/interpro/htr/htr.nsf/pages/forsid-ensk</p> <p>Under "Laws and regulations" on the homepage we draw your attention the subchapter on "The Social Security Act No. 117/1993, which we believe will give satisfactory information on the system.</p>
Liechtenstein	<p>1.1</p> <p>Pensions: Old-Age and Survivors' Insurance (Alters- und Hinterlassenenversicherung, AHV) providing for a compulsory basic scheme; in addition there is the possibility of voluntary insurance with private organisations,</p> <p>Disability: Disability Insurance (Invalidenversicherung, IV), compulsory scheme; in addition there is the possibility of voluntary insurance with private organisations,</p> <p>Family benefits: Families' Compensation Fund (Familienausgleichskasse, FAK), compulsory scheme,</p> <p>Sickness and maternity: private organisations, no compulsory scheme,</p> <p>Accidents: private organisations, no compulsory scheme.</p> <p>1.2. No.</p>
Liechtenstein	

Pays	Réponses
	<p>1.3. Yes/all self-employed (and - with some variations - also all unemployed).</p> <p>1.4. The Old-Age and Survivors' Insurance (Alters- und Hinterlassenenversicherung, AHV), the Disability Insurance (Invalidenversicherung, IV) and the Families' Compensation Fund (Familienausgleichskasse, FAK) are establishments (Anstalten) formed under public law. All other forms of insurance for lawyers are provided by private organisations established under the respective Liechtenstein and foreign laws.</p> <p>1.5. There is no special social security scheme for lawyers. For more details about the general social security system and its relationship to the bar (and to other professionals) see the links listed below.</p> <p>1.6. There is no special social security scheme for lawyers. For more details about the general social security system and its relationship to the state see the links listed below.</p> <p>1.7. Law on Old-Age and Survivors' Insurance (Gesetz über die Alters- und Hinterlassenenversicherung), LGBl. 1952, Nr. 29 as amended Law on Disability Insurance (Gesetz über die Invalidenversicherung), LGBl. 1960, Nr. 5 as amended Law on Family Benefits (Gesetz über die Familienzulagen), LGBl. 1986, Nr. 28 Law on Health Insurance (Gesetz über die Krankenversicherung), LGBl. 1971, Nr. 50 as amended Law on Compulsory Accident Insurance (Gesetz über die obligatorische Unfallversicherung), LGBl. 1990, Nr. 46 as amended</p> <p>1.8. There is no social security organisation specific to lawyers (or lawyers and other liberal professions).</p> <p>1.9. For more details on the general social security scheme in Liechtenstein see: http://europa.eu.int/comm/employment_social/missoc2001/organisation_en.pdf http://www.esip.org/documents/structure03.pdf</p>
Lithuania	<p>1.1 The State Social Insurance Fund and the State Patient Fund are those institutions which administrate branches of social security provided by legislation for lawyers. The former is responsible for pension insurance and the latter for health insurance.</p> <p>1.2 Almost all persons who fall within the category of self-employed (liberal professions) persons are subject to the same provisions of laws of the social security system. The lawyer's social security scheme existing in Lithuania covers medical care and old age benefits. There is neither specific social security system covering only the profession of lawyers nor any special institution administrating the system.</p> <p>1.3 Persons who fall within the category of self-employed (liberal professions) persons are subject to the same provisions of laws of the social security system. Under the law, the same conditions of social security apply to self-employed individuals (owners of sole proprietorships (personal enterprises), leaseholders of sole proprietorships (personal enterprises), lawyers, assistant lawyers, notaries, members of general partnerships and acting members of limited partnerships).</p> <p>1.4 The State Social Insurance Fund collects contributions of state social insurance as well as awards and pays pensions. The State Social Insurance Fund has a separate, independent budget, which is not included as part of the state or municipal budgets. Under the laws of the Republic of Lithuania the State funds do not have a status of a legal person, they do not carry out any transactions on their own behalf. The State Social Insurance Fund Board, which administrates the Fund, and its local divisions use, manage and dispose of the assets by the right of trust. The State Social Insurance Fund Board has the status of a legal person. The Government appoints</p>
Lithuania	

Pays	Réponses
	<p>the Director of the Board. Correspondingly, the State Patient Fund (under the Ministry of Health of the Republic of Lithuania) is responsible for management of the compulsory health insurance fund budget.</p> <p>1.5 –</p> <p>1.6 The State Social Insurance Fund and the State Patient Fund are State institutions.</p> <p>1.7 Laws.</p> <p>1.8 –</p> <p>1.9 –</p>
Luxembourg	<p>1.1. Sickness fund and Pension fund of white-collar workers of the private sector.</p> <p>1.2. No.</p> <p>1.3. All people employed in the private sector.</p> <p>1.4. Those two funds are public.</p> <p>1.5. No link with the Bar.</p> <p>1.6. No link with the State. The funds are managed by the two sides of industry. The state is represented at the board meetings.</p> <p>1.7. Social Insurance Code.</p> <p>2.1 Refund of medical and hospital services, including medicine expenditures.</p> <p>2.2. Mandatory regime for the health and pension funds.</p> <p>2.3. Subscriptions and funding from the State budget (for the health insurance fund).</p> <p>2.4. Yes.</p> <p>2.5. We can pay subscriptions whatever the income is. The maximum threshold is five times the minimum income, i.e. 7.014,79 €</p> <p>2.6. –</p> <p>2.7. The employee is registered via his employer who pays the employer's contribution for social insurance (i.e. 50% of the amount).</p> <p>3.1 5,30% (health insurance), 16% (pension insurance), and 1% (dependence insurance).</p> <p>3.2 social contributions are calculated on gross salary reported by the lawyer.</p> <p>3.3. Yes, wholly albeit the independent lawyer pays all it subscriptions, i.e. employer's and employee's contributions. Therefore, as far as the pension insurance is concerned, the employer's contribution and employee's contribution amount to 8%</p> <p>3.4 The pension comprises two parts: a flat-rate part (depending on the number of insurance years of the insured person) and an income-related part (incomes registered during the insured period). It works by capitalisation.</p> <p>3.5 Yes.</p> <p>3.6 Every policyholder aged of 65 years who has at least 120 months of insurance may benefit of an old-age pension</p> <p>3.7 –</p> <p>3.8 In case where there are other incomes than the pension, the latter is reduced to the extent that the pensions and the others incomes do not reach a determined threshold.</p>
Luxembourg	

Pays	Réponses
	<p>3.9 –</p> <p>4.1 Yes.</p> <p>4.2 No.</p> <p>4.3 Yes.</p> <p>4.4 Luxembourg funds will pay, subject to the provisions of point 3.8, an old age pension when ceasing to practice.</p> <p>4.5 The incomes from activities in Luxembourg are subject to subscription.</p> <p>4.6 No.</p> <p>Points 4.8 to 4.15 cannot be answered for the time being. Since the first European lawyers have just been officially designated, funds have not set rules yet.</p>
Norway	<p>The only organised security in Norway is The National Social Security Act which includes all Norwegians and persons domiciliated in Norway for 12 months.</p> <p>There is no special scheme for lawyers. Additional securities are obtained by taking out insurance. The Norwegian Layers Organisation has made a deal with one insurance company including several insurances by choice to fair prices.</p>
Slovakia	<p>1.1. The Social Insurance Office is the competent organisation (providing for sickness benefit, retirement pension, maternity benefit, disability benefit, widower and widow benefit and unemployment benefit) according to the Act. No. 413/2002 on Social Security as amended, which come into effect on January 1, 2004.</p> <p>1.2. No, it is not.</p> <p>1.3. The provisions of the above-mentioned act are applicable to the self-employed persons and employees after fulfilling certain conditions. There is not any other specific organisation in Slovakia providing social security.</p> <p>1.4. The Social Insurance Office is a public institution.</p> <p>1.5. None</p> <p>1.6. The Social Insurance Office was established by virtue of the Act No. 274/1994 Coll. on Social Insurance Office (the act was repealed and substituted by the above-mentioned Act No. 413/2002).</p> <p>According to the Act No. 413/2002 Coll. as amended, Sec. 130 (4), the state covers pension scheme for:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) a citizen of Slovakia who performs military service in armed forces of Slovakia, (b) a citizen of Slovakia who performs national service, (c) a natural person who cares for an up to six-year-old child personally and all-day, (d) a natural person who after attaining the age of 18 years systematically prepares for occupation and he/she is considered as an non-provided child to this act, (e) a natural person who receives a disability benefit according to this act, up to attaining the age of pension. <p>In case of non-ability to pay, the state shall provide financial support.</p> <p>1.7. Act No. 274/1994 Coll. on Social Insurance Office as amended.</p> <p>1.8. In Slovakia, there is only one Social Insurance Office, it means it is also common for all liberal professions</p>

Pays	Réponses
Slovenia	<p>1.1. Only the Slovenian Institution for Pension and Disability Insurance, which associates all employed persons. In addition there are some private pensions funds (s.c. "Revenue insurance", such as: the Pension Fond of tradesmen - open also for other professions - and many pension funds within insurance companies). Membership: on the basis of a contract.</p> <p>1.2. No. It includes all professions</p> <p>1.4. Law on pension and disability insurance.</p> <p>1.5. It exists only a legal relation.</p> <p>1.6. Independent of the State. Our budget is guaranteed</p> <p>1.7. It comes from a law regulation.</p> <p>1.8. We do not have such organisation. We are too few (only 900- 1000 lawyers) to cover all risks.</p> <p>1.9. Our pension insurance is not bad. But, the subscription is also high.</p> <p>2. It does not exist in Slovenia</p> <p>3. Not actual for the country</p> <p>4.1. Yes.</p> <p>4.2. No.</p> <p>4.3. Yes.</p> <p>4.4 Such lawyer would keep only so called "acquired rights" which must exist in the moment of cessation. That means that all depends from the duration of the payment of subscription and sometimes from the age of lawyer. For example: After 16 years, the lawyer from Portugal (58 years old) stops his practice in Slovenia. He can get an invalid pension if he complies with conditions. But, he can get old- age pension at 65 – proportionally to his paying period.</p> <p>4.5. He must do that during duration of his activity in Slovenia.</p> <p>4.6. No.</p> <p>4.8 I can not give you a perfect answer to that. That question must be solved using so called "Collision norms".</p> <p>4.9. See 4.5 above.</p> <p>4.10.</p> <p>(a) Such case does not exist at that moment. All Slovenian lawyers are still "at home".</p> <p>(b) See above.</p> <p>(c) We expect them after our entering in the EU</p> <p>(d) Not actual for the time being.</p> <p>4.11. We expect some difficulties after 1. 5. 2004.</p> <p>4.12. No.</p> <p>4.13.</p>

Sweden	<p>1.1. The Swedish Government.</p> <p>1.2. No.</p> <p>1.3. It includes everyone that lives or works in Sweden.</p> <p>1.4. Law.</p> <p>1.5. None.</p> <p>1.6. The Swedish Government pays the costs of the social security.</p> <p>1.7. Law, Social Security Law (1999; 799).</p> <p>1.8. –</p> <p>1.9. The social security law cover the beneficial rights under the social security law and is conditioned upon being domiciled in Sweden or working in Sweden.</p> <p>4.5. Lawyers working in Sweden have no obligation to pay subscriptions. They contribute to the social security through payment of taxes and other fees. The same applies to lawyers authorised in another member state working there.</p> <p>4.6. No.</p> <p>4.9. The right is conditioned upon being domiciled in Sweden or Working in Sweden.</p>
The Netherlands	<p>We have no organisations on social security specific to lawyers. There is a general social security regulation for all employees up for disability to work (WAO) to a certain border (43.000 euro). For employees there is also a social fund for unemployment (WW) with the same border. Non-employees have to arrange insurance on the market for themselves. Every citizen gets paid from a social pension fund (AOW) after the age of 65. Above this people can arrange for a private pension. Larger companies have a pension fund. There is no pension fund for lawyers.</p>

* * *

Appendixes

France

**Satzung
des
Versorgungswerkes
der
Rechtsanwälte
im Lande Nordrhein-Westfalen**

(Stand 01.01.1998)

I. Organisation

§ 1

Rechtsnatur, Sitz, Aufgaben und Finanzierung

(1) Das "Versorgungswerk der Rechtsanwälte im Lande Nordrhein-Westfalen" ist nach § 1 des Gesetzes über die Rechtsanwaltsversorgung vom 6. November 1984 - RAVG - (GV. NW. 1984 S. 684) eine Körperschaft des öffentlichen Rechts mit Sitz in Düsseldorf

(2) Das Versorgungswerk hat die Aufgabe, seinen Mitgliedern und sonstigen zum Empfang von Leistungen des Versorgungswerks Berechtigten (Leistungsberechtigten) Versorgung nach Maßgabe des RAVG und dieser Satzung zu gewähren

(3) Das Versorgungswerk finanziert sich nach dem Offenen Deckungsplanverfahren (§ 36 Abs. 1).

§ 2

Bekanntmachungen

Bekanntmachungen des Versorgungswerks erfolgen im Veröffentlichungsblatt des Justizministers. Sie sollen darüber hinaus in den Mitteilungsblättern der Rechtsanwaltskammern Düsseldorf, Hamm und Köln veröffentlicht werden.

§ 3

Auskunfts- und Mitteilungspflicht

(1) Mitglieder und sonstige Leistungsberechtigte sind verpflichtet, dem Versorgungswerk diejenigen Auskünfte zu erteilen, die für die Feststellung der Mitgliedschaft sowie von Art und Umfang der Beitragspflicht oder Versorgungsleistungen erforderlich sind.

(2) Wohnsitzwechsel und nachträgliche Veränderungen, die für die Feststellung von Art und Umfang der Beitragspflicht oder der Versorgungsleistungen erheblich sind, sind dem Versorgungswerk unaufgefordert mitzuteilen.

(3) Die Mitglieder haben auf ihre Ersterfassung hinzuwirken, sofern das Versorgungswerk ihnen nicht innerhalb von drei Monaten ab Erwerb der Mitgliedschaft eine Mitgliedsnummer zugeteilt hat

§ 4

Organe

Organe des Versorgungswerks sind

1. die Vertreterversammlung,
2. der Vorstand,
3. der Präsident,
4. der Geschäftsführer.

§ 5

Vertreterversammlung

(1) Die Mitglieder der Vertreterversammlung sowie die Ersatzmitglieder werden im Wege der Briefwahl gewählt. Die Zahl der Mitglieder beträgt 10 je Kammerbezirk, die der Ersatzmitglieder bis zu 20 je Kammerbezirk. Das Nähere bestimmt die Wahlordnung als Bestandteil dieser Satzung.

(2) Wahlberechtigt sind alle Mitglieder des Versorgungswerks, die bei Ablauf der Wahlfrist seit mindestens sechs Kalendermonaten Mitglied und im Wählerverzeichnis eingetragen sind.

(3) Nicht wahlberechtigt sind Mitglieder, bei denen die Voraussetzungen des § 13 Bundeswahlgesetz vorliegen.

(4) Wählbar sind alle Wahlberechtigten. Nicht wählbar ist,

1. wer zum Versorgungswerk in einem Dienst- oder ständigen Beratungsverhältnis steht,
2. wer infolge gerichtlicher Anordnungen in der Verfügung über sein Vermögen beschränkt ist,
3. gegen den ein Berufs- oder Vertretungsverbot verhängt worden ist und noch besteht oder gegen den ein Urteil auf Ausschluß aus der Rechtsanwaltschaft ergangen ist (§§ 114, 150, 161 a BRAO),
4. gegen den ein Bescheid auf Rücknahme der Zulassung zur Rechtsanwaltschaft oder auf Rücknahme der Erlaubnis zur Besorgung fremder Rechtsangelegenheiten ergangen ist,
5. gegen den die öffentliche Klage wegen einer Straftat, welche die Unfähigkeit zur Bekleidung öffentlicher Ämter zur Folge haben kann, erhoben ist,
6. wer in den letzten fünf Jahren wegen eines Vermögensdelikts verurteilt wurde oder gegen den ein solches Verfahren gemäß § 153 a StPO eingestellt worden ist.

(5) Die Vertreterversammlung wählt aus ihrer Mitte den Vorsitzenden und seinen ersten und zweiten Stellvertreter. Der Vorsitzende und seine Stellvertreter haben verschiedenen Rechtsanwaltskammern anzugehören.

CCBE

Updated version 30 April 2004
«Social Security for European Lawyers»

(6) Die Vertreterversammlung tritt spätestens zwei Monate nach Vorlage des Jahresabschlusses zusammen. Ihre Sitzungen sind nach Maßgabe der Geschäftsordnung für Mitglieder öffentlich. Die Mitglieder des Vorstandes und der Geschäftsführer sind berechtigt, an den Sitzungen mit beratender Stimme teilzunehmen. Weiteren Personen kann die Anwesenheit gestattet werden.

(7) Die Einberufung zu einer Vertreterversammlung erfolgt durch den Vorsitzenden der Vertreterversammlung, im Verhinderungsfalle durch seinen Stellvertreter, mit schriftlicher Bekanntgabe der Tagesordnung und mit einer Frist von mindestens drei Wochen. Die Vertreterversammlung gibt sich eine Geschäftsordnung; sie regelt auch die Aufwandsentschädigungen und Kostenerstattungen der Organe und Gremien des Versorgungswerks.

(8) Die Vertreterversammlung ist beschlußfähig, wenn mehr als die Hälfte ihrer Mitglieder anwesend ist. Sie faßt ihre Beschlüsse mit einfacher Mehrheit der anwesenden Mitglieder, soweit das RAVG oder die Satzung nichts anderes bestimmen. Bei Stimmengleichheit ist ein Antrag abgelehnt.

(9) Die Tätigkeit der Mitglieder der Vertreterversammlung ist ehrenamtlich. Aufwandsentschädigung und Kostenerstattung werden von der Vertreterversammlung geregelt.

(10) Die Mitgliedschaft in der Vertreterversammlung endet mit der Mitgliedschaft im Versorgungswerk.

§ 6

Aufgaben der Vertreterversammlung

(1) Die Vertreterversammlung beschließt über

1. Erlaß und Änderung der Satzung einschließlich einer Wahlordnung und die Genehmigung von Überleitungsabkommen;
2. Wahl und Abberufung der Mitglieder des Vorstandes in den von der Satzung vorgesehenen Fällen;
3. Feststellung des Jahresabschlusses und Entlastung des Vorstandes;
4. Festsetzung der Beiträge und Bemessung der Leistungen, insbesondere über die Verwendung der Rückstellung für Überschußbeteiligung, die Deckung eines Bilanzverlustes und die Festsetzung des Ausbildungsfreibetrages.

(2) Beschlüsse der Vertreterversammlung zu Absatz 1 Nummer 4 bedürfen der Genehmigung der Versicherungsaufsichtsbehörde.

§ 7

Vorstand

(1) Der Vorstand besteht aus 7 Mitgliedern, von denen mindestens 4 dem Versorgungswerk angehören müssen. Sie dürfen nicht der Vertreterversammlung angehören. Bei der Wahl gehören je 2 Mitglieder den Rechtsanwaltskammern Düsseldorf und Köln, 3 der Rechtsanwaltskammer Hamm an. Die Mitglieder werden einzeln in geheimer Wahl durch die Vertreterversammlung gewählt. Gewählte, die bei der Wahl anwesend sind, haben sich sofort nach der Wahl aller Vorstandsmitglieder zur Annahme des Amtes zu erklären; Abwesende können nur gewählt werden, wenn ihre Annahmeerklärungen bei der Wahl schriftlich vorliegen.

(2) Die Tätigkeit der Mitglieder des Vorstandes ist ehrenamtlich.

(3) Der Vorstand bleibt nach Ablauf seiner Amtszeit bis zum Zusammentreten des neu gewählten Vorstandes im Amt.

(4) Die Sitzungen des Vorstandes sind nicht öffentlich. Der Vorstand kann zur fachlichen Beratung Sachverständige zu seinen Sitzungen hinzuziehen.

(5) Der Vorstand ist beschlußfähig, wenn mindestens 5 seiner Mitglieder anwesend sind. Beschlüsse können auch im schriftlichen Verfahren gefaßt werden, wenn dem alle Mitglieder zustimmen. Beschlüsse kommen mit einfacher Mehrheit zustande.

(6) Ein Vorstandsmitglied kann nur aus wichtigem Grund durch die Vertreterversammlung abberufen werden.

(7) Bei Ausscheiden eines Mitgliedes des Vorstandes wählt die Vertreterversammlung in ihrer nächsten Sitzung einen Nachfolger für die restliche Amtszeit des Vorstandes.

§ 8

Aufgaben des Vorstandes und des Präsidenten

(1) Der Vorstand führt die Geschäfte des Versorgungswerks. Ihm obliegen alle Aufgaben,

die nicht der Vertreterversammlung vorbehalten sind oder zur Zuständigkeit des Geschäftsführers gehören. Der Vorstand beschließt auf der Grundlage eines versicherungsmathematischen Gutachtens den Technischen Geschäftsplan. Dieser bedarf der Genehmigung der Versicherungsaufsichtsbehörde.

(2) Der Vorstand ist verpflichtet, jährlich, spätestens sieben Monate nach Beendigung des Geschäftsjahres, einen Geschäftsbericht und die von einem Wirtschaftsprüfer geprüfte Bilanz mit der Gewinn- und Verlustrechnung (Jahresabschluß) der Vertreterversammlung zur Feststellung vorzulegen.

(3) Der Präsident leitet den Vorstand und vertritt, vorbehaltlich des § 6 RAVG, das Versorgungswerk gerichtlich oder außergerichtlich. Er führt die Aufsicht über den Geschäftsführer und bestellt den Wirtschaftsprüfer auf Beschluß des Vorstandes. Der Vizepräsident vertritt den Präsidenten.

§ 9 Geschäftsführer

Der Geschäftsführer leitet die Geschäftsstelle. Er führt die laufenden Verwaltungsgeschäfte nach den vom Vorstand bestimmten Grundsätzen und vollzieht die Beschlüsse des Vorstandes. Er wird auf Beschluß des Vorstandes vom Präsidenten bestellt. Er nimmt an den Sitzungen des Vorstandes mit beratender Stimme teil. Über die Entlastung des Geschäftsführers entscheidet der Vorstand.

II. Mitgliedschaft

§ 10 Pflichtmitgliedschaft

Mitglied des Versorgungswerks ist:

1. Wer am 30. November 1984 Mitglied einer Rechtsanwaltskammer im Lande Nordrhein-Westfalen war und zu diesem Zeitpunkt das 45. Lebensjahr noch nicht vollendet hatte oder
2. wer nach dem 30. November 1984 Mitglied einer Rechtsanwaltskammer im Lande Nordrhein-Westfalen wird und das 45. Lebensjahr noch nicht vollendet hat oder

3. am 30. November 1984 Mitglied einer Rechtsanwaltskammer im Lande Nordrhein-Westfalen war, zu diesem Zeitpunkt das 45., aber nicht das 55. Lebensjahr vollendet hatte und seinen Beitritt innerhalb eines Jahres nach Inkrafttreten der Satzung erklärt.

§ 11 Befreiung von der Mitgliedschaft oder von Beitragszahlungen

(1) Auf Antrag wird von der Mitgliedschaft in dem Versorgungswerk befreit, wer

1. aufgrund eines ständigen Dienst- oder ähnlichen Beschäftigungsverhältnisses Anspruch auf Ruhegeld und Hinterbliebenenversorgung nach beamtenrechtlichen Grundsätzen hat oder
2. bei Gründung einer anderen durch Gesetz angeordneten oder auf Gesetz beruhenden berufsständischen öffentlich-rechtlichen Versicherungs- oder Versorgungseinrichtung außerhalb des Landes Nordrhein-Westfalen seine Befreiung von der Mitgliedschaft erwirkt hat, wenn der Tatbestand, der zur Befreiung geführt hat, noch besteht.

(2) Auf Antrag wird von der Beitragspflicht bis auf 1/10 des Regelpflichtbeitrages oder von der Mitgliedschaft befreit, wer einkommensbezogene Beiträge zu einer für seine Berufsgruppe gesetzlich angeordneten oder auf Gesetz beruhenden Versicherungs- oder Versorgungseinrichtung in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraumes entrichtet.

(3) Von Mitgliedern, die miteinander verheiratet sind und noch keine anderweitige Befreiungsmöglichkeit in Anspruch genommen haben, kann ein Mitglied auf Antrag beider Ehegatten bis zur Hälfte des Regelpflichtbeitrages nach § 30 Absatz 1 befreit werden. Diese Befreiungsmöglichkeit gilt nicht für Mitglieder, die von der gesetzlichen Rentenversicherungspflicht gemäß § 6 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI befreit sind.

(4) Ein Befreiungsantrag kann nur schriftlich binnen einer Ausschlußfrist von sechs Monaten nach Eintritt der Voraussetzungen gestellt werden. Die Voraussetzungen sind nachzuweisen.

§ 12 Aufhebung der Befreiung

Wer von der Mitgliedschaft befreit worden ist, kann bis zur Vollendung des 45. Lebensjahres beantragen, daß die Befreiung vom Beginn des auf den Antrag folgenden Monats aufgehoben und er Pflichtmitglied wird. Der Antrag ist schriftlich zu stellen. Der Antragsteller hat auf eigene Kosten ein Gutachten eines Vertrauensarztes des Versorgungswerks beizufügen, aus dem sich ergibt, daß der Gesundheitszustand des Antragstellers zum Zeitpunkt der Antragstellung keinen Anlaß zu Bedenken gibt. Über den Antrag entscheidet der Vorstand. Er kann auf Kosten des Versorgungswerks weitere Gutachten einholen.

§ 13

Beendigung und Weiterführung der Mitgliedschaft

(1) Die Mitgliedschaft im Versorgungswerk endet

1. mit dem Tode des Mitglieds,
2. wenn das Mitglied nicht mehr einer Rechtsanwaltskammer im Lande Nordrhein-Westfalen angehört, sofern es nicht Berufsunfähigkeits- oder Altersrente des Versorgungswerks bezieht.

(2) Wessen Mitgliedschaft nach Absatz 1 Nummer 2 beendet ist, kann die Mitgliedschaft mit allen Rechten und Pflichten fortsetzen, wenn dies innerhalb einer Ausschußfrist von sechs Monaten nach dem Ausscheiden beantragt wird. Der Antrag kann nach Eintritt der Voraussetzungen für den Leistungsfall nicht mehr gestellt werden, es sei denn, die Voraussetzungen für den Leistungsfall sind bereits vor dem Ausscheiden des Mitglieds eingetreten. Der Antrag auf Fortsetzung der Mitgliedschaft ist ausgeschlossen, wenn eine Erstattung nach § 34 Abs. 1 oder 2 rechtskräftig erfolgt ist.

(3) Eine Mitgliedschaft nach Absatz 2 kann vom Mitglied durch eine entsprechende Erklärung in eingeschriebenem Brief mit einer Frist von drei Monaten auf den Schluß eines Kalendervierteljahres für beendet erklärt werden.

§ 14

Berufsunfähigkeit bei Eintritt

(1) Ein Mitglied, das bei Eintritt in das Versorgungswerk bereits berufsunfähig (§ 18 Absatz 1 Nummer 1) ist, ist zu Beitragszahlungen weder berechtigt noch verpflichtet und hat keinen Anspruch auf Leistungen aus dem

Versorgungswerk, solange die Berufsunfähigkeit andauert.

(2) Dauert die Berufsunfähigkeit bis zur Vollendung des 45. Lebensjahres an, scheidet das Mitglied aus dem Versorgungswerk aus.

III. Leistungen

§ 15

Leistungsarten

(1) Das Versorgungswerk erbringt auf Antrag seinen Mitgliedern und sonstigen Leistungsberechtigten nach Erfüllung der Voraussetzungen folgende Leistungen:

1. Altersrente (§§ 17 und 19),
2. Berufsunfähigkeitsrente (§ 18),
3. Hinterbliebenenrente (§§ 21-24),
4. Sterbegeld (§ 26),
5. Erstattung oder Übertragung von Beiträgen (§ 34 Abs. 1-3 und 6),
6. Kapitalabfindung (§ 28).

Auf die Leistungen besteht ein Rechtsanspruch.

(2) Das Versorgungswerk kann Zuschüsse für Rehabilitationsmaßnahmen zur Erhaltung oder Wiederherstellung der Berufsfähigkeit gemäß § 20 gewähren.

(3) Den Mitgliedern stehen für das Leistungsrecht ehemalige Mitglieder gleich, die weder einen Antrag nach § 34 Abs. 1 bis 3 gestellt noch eine Erstattung nach § 34 Abs. 6 erhalten haben.

(4) Über Leistungen und Zuschüsse wird durch Bescheid entschieden.

(5) Alle Renten werden für den vollen Monat zu dessen Beginn gezahlt.

§ 16

Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten

(1) Wer Leistungen beantragt oder erhält, hat

1. alle Tatsachen anzugeben, die für die Leistungen erheblich sind, und auf Verlangen des Versorgungswerks der Erteilung der erforderlichen Auskünfte durch Dritte zustimmen,

2. Änderungen in den Verhältnissen, die für die Leistung erheblich sind oder über die im Zusammenhang mit der Leistung Erklärungen abgegeben worden sind, unverzüglich mitzuteilen,
3. Beweismittel zu bezeichnen und auf Verlangen des Versorgungswerks Beweisurkunden vorzulegen oder ihrer Vorlage zuzustimmen.

(2) Wer Leistungen beantragt oder erhält, soll sich auf Verlangen des Versorgungswerks ärztlichen Untersuchungsmaßnahmen unterziehen, soweit diese für die Entscheidung über die Leistung erforderlich sind.

(3) Wer wegen Krankheit oder Behinderung Leistungen beantragt oder erhält, soll sich auf Verlangen des Versorgungswerks einer Heilbehandlung unterziehen, wenn zu erwarten ist, daß sie eine Besserung seines Gesundheitszustandes herbeiführen oder eine Verschlechterung verhindern wird.

(4) Die Obliegenheiten nach den Absätzen 2 und 3 bestehen nicht, soweit

1. ihre Erfüllung nicht in einem angemessenen Verhältnis zu der in Anspruch genommenen Leistung steht oder
2. ihre Erfüllung dem Betroffenen aus einem wichtigen Grund nicht zugemutet werden kann oder
3. das Versorgungswerk sich durch einen geringeren Aufwand als das Mitglied oder der sonstige Leistungsberechtigte die erforderlichen Kenntnisse selbst beschaffen kann.

(5) Untersuchungen und Behandlungen, bei denen im Einzelfall ein Schaden für Leben und Gesundheit nicht mit hoher Wahrscheinlichkeit ausgeschlossen werden kann oder die mit erheblichen Schmerzen verbunden sind oder die einen erheblichen Eingriff in die körperliche Unversehrtheit bedeuten, können abgelehnt werden.

(6) Wer einem Verlangen des Versorgungswerks nach den Absätzen 2 und 3 nachkommt, erhält auf Antrag Ersatz seiner notwendigen Auslagen und seines Verdienstausfalles in angemessenem Umfang.

(7) Kommt derjenige, der eine Leistung beantragt oder erhält, seinen Mitwirkungspflichten oder Obliegenheiten nach den Absätzen 1 bis 3 nicht nach und wird hierdurch die Aufklärung des Sachverhaltes erheblich erschwert oder eine

Besserung verhindert oder unmöglich gemacht oder eine Verschlechterung herbeigeführt, so kann das Versorgungswerk ohne weitere Ermittlungen die Leistung bis zur Nachholung der Mitwirkung in dem Umfang versagen oder entziehen, in dem die Voraussetzungen nicht nachgewiesen oder die Beeinträchtigungen nicht verbessert oder verschlechtert werden.

(8) Die Leistungen dürfen wegen fehlender Mitwirkung ganz oder teilweise nur versagt oder entzogen werden, nachdem der Leistungsberechtigte auf diese Folge schriftlich hingewiesen worden ist und er seiner Mitwirkungspflicht nicht innerhalb einer ihm gesetzten angemessenen Frist nachgekommen ist.

(9) Hat ein Leistungsberechtigter neben Ansprüchen nach §§ 17, 18, 21 und 22 Ansprüche auf Ersatz von Vermögensschäden nichtversicherungsrechtlicher Art gegen Dritte, so hat er diese Ansprüche bis zur Höhe, in der das Versorgungswerk Leistungen zu gewähren hat, an das Versorgungswerk abzutreten. Gegebenenfalls erstreckt sich die Abtretungsverpflichtung nur insoweit, als der vom Dritten geschuldete Schadensersatz nicht zur vollen Deckung des eigenen Schadens des Mitglieds oder eines sonstigen Leistungsberechtigten erforderlich ist. Die Abtretung kann nicht zum Nachteil des Leistungsberechtigten geltend gemacht werden. Gibt der Leistungsberechtigte einen solchen Anspruch oder ein der Sicherung eines solchen Anspruches dienendes Recht ohne Zustimmung des Versorgungswerks auf, so wird das Versorgungswerk von der Verpflichtung zu Leistungen nach §§ 17, 18, 21 und 22 insoweit frei, als er aus dem Anspruch oder dem Recht hätte Ersatz erlangen können; Satz 2 gilt entsprechend.

§ 17 Altersrente

(1) Jedes Mitglied hat Anspruch auf lebenslange Altersrente, sobald es das 65. Lebensjahr vollendet hat.

(2) Auf Antrag wird die Altersrente bereits vor Vollendung des 65. Lebensjahres, frühestens jedoch vom vollendeten 60. Lebensjahr an, gewährt. Für jeden Kalendermonat der Inanspruchnahme von Altersrente vor Vollendung des 65. Lebensjahres sinkt die Rente um einen Abschlag, der sich aus dem im Zeitpunkt des Rentenbeginns geltenden Technischen Geschäftsplan ergibt.

(3) Auf Antrag wird der Beginn der Altersrente über die Vollendung des 65. Lebensjahres hinaus aufgeschoben, längstens bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres. Für jeden Kalendermonat, in dem die Altersrente nach Vollendung des 65. Lebensjahres nicht in Anspruch genommen wird, steigt die Rente um einen Zuschlag, der sich aus dem im Zeitpunkt der Vollendung des 65. Lebensjahres geltenden Technischen Geschäftsplan ergibt. Das Mitglied ist darüber hinaus berechtigt, aber nicht verpflichtet, weitere Beiträge, die rentensteigernd wirken, zu leisten.

(4) Voraussetzung für die Gewährung der Altersrente ist eine mindestens fünfjährige Mitgliedschaft und die Zahlung von Beiträgen für mindestens 60 Monate; insoweit gelten Zeiten, in denen eine Berufsunfähigkeitsrente gezahlt worden ist, als mit Beiträgen belegt.

(5) Sind nach schriftlicher Erklärung des Mitgliedes bei Beginn der Altersrente keine sonstigen rentenbezugsberechtigten Personen vorhanden und bezog oder bezieht das Mitglied keine Berufsunfähigkeitsrente, so erhält das versorgungsberechtigte Mitglied auf Antrag einen Zuschlag in Höhe von 20 vom Hundert zu der festgesetzten Altersrente, beginnend mit dem Monat, in dem der Antrag beim Versorgungswerk eingeht. Damit sind alle sonstigen Ansprüche nach der Satzung, mit Ausnahme des Anspruchs auf Sterbegeld, dauernd ausgeschlossen.

(6) Die Altersrente wird jeweils zu Beginn des Monats gezahlt. Die Zahlung beginnt mit dem Monat, der dem Monat folgt, in welchem der Anspruch entsteht, und endet mit Ablauf des Monats, in welchem der Anspruch entfällt.

§ 18 Berufsunfähigkeitsrente

(1) Ein Mitglied, das mindestens für drei Monate vor Eintritt der Berufsunfähigkeit Beiträge geleistet hat, und das

1. wegen Krankheit oder eines körperlichen Gebrechens oder wegen Schwäche seiner körperlichen oder geistigen Kräfte oder Sucht voraussichtlich auf Dauer nicht mehr in der Lage ist, aus anwaltlicher Tätigkeit mehr als nur unwesentliche Einkünfte zu erzielen, und
2. seine berufliche Tätigkeit als Rechtsanwalt einstellt oder eingestellt hat,

erhält Berufsunfähigkeitsrente auf Dauer.

(2) Ein Mitglied, das mindestens für drei Monate vor Eintritt der Berufsunfähigkeit Beiträge geleistet hat, und das

1. wegen Krankheit oder eines körperlichen Gebrechens oder wegen Schwäche seiner körperlichen oder geistigen Kräfte oder Sucht auf absehbare Zeit nicht mehr in der Lage ist, aus anwaltlicher Tätigkeit mehr als nur unwesentliche Einkünfte zu erzielen, und
2. seine berufliche Tätigkeit als Rechtsanwalt einstellt oder eingestellt hat,

erhält Berufsunfähigkeitsrente auf Zeit.

(3) Mitglieder, die die Mitgliedschaft nach § 44 erworben haben, müssen abweichend von den Absätzen 1 oder 2 für mindestens 36 Monate vor Eintritt der Berufsunfähigkeit Beiträge geleistet haben.

(4) Die Berufsunfähigkeit ist in medizinischer Hinsicht vom Mitglied durch fachärztliches Gutachten zu belegen. Das Versorgungswerk kann auf eigene Kosten eine Untersuchung anordnen und dafür Gutachter bestimmen - auch nach Gewährung der Rente. Das Mitglied ist verpflichtet, sich den vom Versorgungswerk angeordneten Untersuchungen zu stellen. Soweit es für die Beurteilung der Berufsunfähigkeit erforderlich ist, hat das Mitglied alle Ärzte, medizinischen Einrichtungen und Versicherungen gegenüber den durch das Versorgungswerk bestellten Gutachtern, diese untereinander sowie gegenüber dem Versorgungswerk von der Schweigepflicht zu entbinden. Kommt das Mitglied diesen Pflichten nicht nach, kann das Versorgungswerk den Antrag auf Berufsunfähigkeitsrente zurückweisen oder seinen Leistungsbescheid aufheben.

(5) Rente auf Zeit wird für einen nach Kalendermonaten festgelegten Zeitraum bewilligt. Sie wird nur insoweit ausgezahlt, als für den Bewilligungszeitraum die anwaltliche Tätigkeit vollständig eingestellt worden ist. Die Rente auf Zeit beginnt mit dem Monat, der auf den Eintritt der Berufsunfähigkeit folgt, wenn der Antrag innerhalb von sechs Monaten seit Eintritt der Berufsunfähigkeit beim Versorgungswerk eingegangen ist, andernfalls mit dem Beginn des Monats, der dem Monat folgt, in welchem der Antrag beim Versorgungswerk eingegangen ist, jedoch nicht vor dem Ende einer Lohnfortzahlung im Krankheitsfall oder der Zahlung von Krankengeld aufgrund gesetzlicher Vorschriften. Die Einstellung der anwaltlichen Tätigkeit ist glaubhaft zu machen.

(6) Für die Rente auf Dauer gelten Absatz 5 Sätze 2 bis 4 entsprechend. Das Mitglied ist verpflichtet, innerhalb von sechs Monaten seit Zugang des Bewilligungsbescheides nachzuweisen, daß seine Zulassung zur Rechtsanwaltschaft beendet ist.

(7) In besonderen Fällen kann das Versorgungswerk auf Antrag des Mitglieds statt einer Rente auf Dauer eine Rente auf Zeit bewilligen, jedoch längstens für die Dauer von zwei Jahren.

(8) Die Berufsunfähigkeitsrente setzt sich mit Vollendung des 65. Lebensjahres des Mitglieds als Altersrente in gleicher Höhe fort; für Zeiten nach Vollendung des 65. Lebensjahres ist die Bewilligung einer Berufsunfähigkeitsrente ausgeschlossen. Im übrigen endet die Berufsunfähigkeitsrente mit dem Monat, in welchem das Mitglied stirbt oder das Versorgungswerk den Bewilligungsbescheid widerruft, außerdem bei Zeitrente mit Ablauf des Monats, bis zu dem sie bewilligt worden ist

(9) Die Berufsunfähigkeitsrente ist zu widerrufen, wenn ihre Voraussetzungen später wegfallen oder der Nachweis gemäß Abs. 6 Satz 2 nicht geführt wird.

§ 19

Höhe der Alters- und Berufsunfähigkeitsrente

(1) Der Monatsbetrag der Alters- bzw. der Berufsunfähigkeitsrente ist das Produkt aus dem Rentensteigerungsbetrag, der Anzahl der anzurechnenden Versicherungsjahre und dem persönlichen durchschnittlichen Beitragsquotienten.

(2) Der Rentensteigerungsbetrag für Rentenfälle in den Geschäftsjahren 1985 bis 1986 beträgt jeweils 80,- DM. Der Rentensteigerungsbetrag für Rentenfälle nach dem 31. Dezember 1986 wird jährlich aufgrund des Jahresabschlusses und des versicherungsmathematischen Gutachtens des vorletzten Geschäftsjahres von der Vertreterversammlung auf Vorschlag des Vorstandes festgesetzt. Der Beschluß ist nach Genehmigung durch die Versicherungsaufsichtsbehörde bekanntzugeben.

(3) Anzurechnende Versicherungsjahre sind

1. die Jahre, in denen eine beitragspflichtige oder mit freiwilligen Beiträgen belegte Mitgliedschaft bestand.

2. die Jahre, in denen eine Berufsunfähigkeitsrente bezogen wurde, wenn nach diesem Bezug erneut eine Beitragspflicht entstanden ist.

3. Zeiten von

- 8 Jahren bei Eintritt in das Versorgungswerk bis zur Vollendung des 45. Lebensjahres,
- 7 Jahren bei Eintritt nach Vollendung des 45. bis zur Vollendung des 46. Lebensjahres,
- 6 Jahren bei Eintritt nach Vollendung des 46. bis zur Vollendung des 47. Lebensjahres,
- 5 Jahren bei Eintritt nach Vollendung des 47. bis zur Vollendung des 48. Lebensjahres,
- 4 Jahren bei Eintritt nach Vollendung des 48. bis zur Vollendung des 49. Lebensjahres,
- 3 Jahren bei Eintritt nach Vollendung des 49. bis zur Vollendung des 50. Lebensjahres,
- 2 Jahren bei Eintritt nach Vollendung des 50. bis zur Vollendung des 51. Lebensjahres,
- 1 Jahr bei Eintritt nach Vollendung des 51. bis zur Vollendung des 52. Lebensjahres,

bei Eintritt der Berufsunfähigkeit vor Vollendung des 55. Lebensjahres die Jahre, die zwischen dem Zeitpunkt des Eintritts der Berufsunfähigkeit und der Vollendung des 55. Lebensjahres liegen (Zurechnungszeit).

Bei angefangenen Versicherungsjahren nach den Nummern 1, 2 und 4 gilt jeder Monat als 1/12 Versicherungsjahr; bestand nur für einen Teil des Monats Beitragspflicht, gilt dieser Monat als Beitragsmonat.

Bei Personen, die nach § 13 Absatz 1 Nummer 2 oder Absatz 3 aus dem Versorgungswerk ausgeschieden sind, erfolgt lediglich eine Anrechnung von Versicherungsjahren nach Nummer 1.

(4) Der persönliche durchschnittliche Beitragsquotient wird wie folgt ermittelt:

Für jeden Monat, in dem eine beitragspflichtige oder mit freiwilligen Beiträgen belegte Mitgliedschaft bestand, wird der Quotient gebildet zwischen dem in diesem Monat gezahlten Beitrag und dem monatlichen Regelpflichtbeitrag nach § 30 Absatz 1, wobei die Berechnung bis auf vier Stellen nach dem Komma mit kaufmännischer Rundung erfolgt. Die Summe dieser Quotienten wird durch die Summe der Monate, in denen eine beitragspflichtige oder mit freiwilligen Beiträgen belegte Mitgliedschaft bestand, geteilt.

(5) Führt die Berücksichtigung von Beiträgen, die durch Nachversicherung geleistet worden sind, zu einer geringeren Rente als diejenige, die sich ohne

Berücksichtigung der Nachversicherung ergibt, so bleibt die Nachversicherung insgesamt außer Betracht.

(6) Führt die Berücksichtigung von Beiträgen, die das Mitglied während einer Kinderbetreuungszeit geleistet hat, zu einer geringeren Rente als diejenige, die sich ohne Berücksichtigung dieser Zeit ergibt, so bleibt diese Kinderbetreuungszeit außer Betracht. Als Kinderbetreuungszeit gilt das auf die Geburt des Kindes folgende Kalenderjahr. Weist das Kalenderjahr, in das die Geburt fällt, einen niedrigeren Quotienten gemäß § 19 Abs. 4 Satz 1 als das folgende Kalenderjahr auf, gilt dieses. Kinderbetreuung im Sinne dieser Vorschrift setzt voraus, daß das Mitglied

1. innerhalb von drei Monaten seit Geburt des Kindes dem Versorgungswerk anzeigt, daß es die Betreuung seines Kindes übernimmt,
2. die Elternschaft nachweist,
3. nachweist, daß für dieses Kind anderweitig keine entsprechende Vergünstigung für Kinderbetreuung in Anspruch genommen wird.

Die Pflicht zur Beitragsleistung gemäß § 30 bleibt während der Kinderbetreuungszeit unberührt.

§ 20 Rehabilitationsmaßnahmen

(1) Einem Mitglied des Versorgungswerks, das mindestens für drei Monate Beiträge geleistet hat oder Berufsunfähigkeitsrente bezieht, kann auf Antrag ein einmaliger oder wiederholter Zuschuß zu den Kosten notwendiger, besonders aufwendiger medizinischer Rehabilitationsmaßnahmen gewährt werden, wenn seine Berufsfähigkeit infolge Krankheit oder eines körperlichen Gebrechens oder wegen Schwäche seiner körperlichen oder geistigen Kräfte oder Sucht gefährdet, gemindert oder ausgeschlossen ist und sie durch diese Rehabilitationsmaßnahmen voraussichtlich erhalten, wesentlich gebessert oder wiederhergestellt werden kann. Der Zuschuß ist rechtzeitig vor Einleitung der Maßnahme schriftlich zu beantragen.

(2) Die Notwendigkeit der Rehabilitationsmaßnahme und ihre Erfolgsaussicht sind vom Mitglied durch ärztliches Gutachten nachzuweisen. Das Versorgungswerk kann eine zusätzliche Begutachtung verlangen. Es kann die Kostenbeteiligung an Auflagen über Beginn, Dauer, Ort und Art der Durchführung der Maßnahmen knüpfen. Es kann Nachuntersuchungen anordnen und hierfür den Gutachter bestimmen. Die Kosten

der Untersuchungen und Begutachtungen mit Ausnahme der Kosten einer vom Versorgungswerk veranlaßten Untersuchung und Begutachtung trägt das Mitglied. Der Vorstand kann ausnahmsweise, insbesondere zur Vermeidung von Härten, beschließen, daß auch diese Kosten ganz oder teilweise vom Versorgungswerk übernommen werden.

(3) Die notwendigen Kosten der Rehabilitationsmaßnahmen sind vom Mitglied nach Grund und Höhe nachzuweisen oder unter Beifügung von Belegen vorzuschätzen. Sie bleiben insoweit außer Betracht, als gesetzliche, satzungsmäßige oder vertragliche Erstattungspflicht einer anderen Stelle besteht. Über die Höhe der Kostenbeteiligung entscheidet das Versorgungswerk nach eigenem Ermessen unter Berücksichtigung aller Umstände des Einzelfalles.

§ 21 Hinterbliebenenrente

(1) Hinterbliebenenrenten sind

1. Witwenrente,
2. Witwerrente,
3. Vollwaisenrente,
4. Halbwaisenrente.

(2) Hinterbliebenenrenten werden gewährt, wenn das Mitglied zum Zeitpunkt des Todes mindestens für drei Monate, im Falle des § 44 Absatz 1 mindestens für 36 Monate Beiträge geleistet hat.

§ 22 Witwen- und Witwerrenten

(1) Nach dem Tod des Mitgliedes erhält die Witwe eine Witwenrente und der Witwer eine Witwerrente.

(2) Wurde die Ehe nach Eintritt der Berufsunfähigkeit oder nach der Vollendung des 60. Lebensjahres des Mitgliedes geschlossen und bestand sie nicht mindestens drei Jahre, so besteht kein Anspruch auf Rente. Ist in einer solchen Ehe das Mitglied mehr als 10 Jahre älter, so muß die Ehe mindestens vier Jahre, ist es mehr als 20 Jahre älter, so muß die Ehe mindestens fünf Jahre bestanden haben, um einen Rentenanspruch zu begründen.

§ 23 Waisenrente

(1) Waisenrente erhalten nach dem Tode des Mitgliedes seine Kinder bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres. Über diesen Zeitpunkt hinaus wird die Waisenrente längstens bis zur Vollendung des 27. Lebensjahres für dasjenige Kind gewährt, das sich in Schul- oder Berufsausbildung befindet oder das bei Vollendung des 18. Lebensjahres infolge körperlicher oder geistiger Gebrechen außerstande ist, sich selbst zu unterhalten, so lange dieser Zustand andauert.

(2) Wird die Schul- oder Berufsausbildung durch Ableistung des Pflichtwehrdienstes, des zivilen Ersatzdienstes oder des Pflichtdienstes im zivilen Bevölkerungsschutz oder eines gleichstehenden Dienstes verzögert, so wird die Waisenrente für einen der Zeit dieses Pflichtdienstes entsprechenden Zeitraum über das 27. Lebensjahr hinaus gewährt, soweit der Pflichtdienst vor Vollendung des 27. Lebensjahres geleistet worden ist.

(3) Der Anspruch auf Waisenrente wegen Berufsausbildung gemäß Absätzen 1 und 2 erlischt vor Vollendung des 27. Lebensjahres, sobald die Ausbildung für einen anerkannten Beruf abgeschlossen ist oder feststeht, daß sie nicht mehr abgeschlossen werden kann. Die Aufnahme einer weiteren oder anderen Ausbildung, bei der es sich nach der Verkehrsanschauung nicht um eine auf der vorausgegangenen begonnenen oder beendeten Ausbildung aufbauenden Vorbereitung für die nächsthöhere Stufe ein- und desselben anerkannten Ausbildungsberufes handelt (Zweitausbildung), läßt den Anspruch auf Waisenrente nicht erneut entstehen. Der einmalige Wechsel des Ausbildungsberufes ist unschädlich, wenn dieser Wechsel bis zum Ablauf des zweiten Ausbildungsjahres vollzogen wird oder aufgrund von Umständen unabweisbar ist, die der Auszubildende nicht zu vertreten hat. Unterbrechungen bis zu drei Monaten lassen den Anspruch auf Waisenrente nicht entfallen.

(4) Waisenrente nach Absatz 1 erhalten:

1. eheliche Kinder,
2. für ehelich erklärte Kinder,
3. als Kind angenommene Kinder, soweit die Adoption vor Vollendung des 55. Lebensjahres des Mitglieds erfolgte,

nichteheliche Kinder, diejenigen eines männlichen Mitgliedes jedoch nur, wenn dessen Unterhaltspflicht anerkannt oder rechtskräftig festgestellt ist.

Die Waisenrente entfällt, soweit das Kind aus einem Ausbildungsverhältnis einen monatlichen

Bruttobetrag erhält, der über einen von der Vertreterversammlung festgesetzten Freibetrag hinausgeht.

§ 24

Höhe und Dauer der Witwen- und Waisenrente

(1) Die Witwen- und Witwerrente beträgt 60 vom Hundert des Rentenanspruchs oder der Rentenanwartschaft, die das Mitglied im Zeitpunkt seines Todes erreicht hat.

(2) Die Witwen- und Witwerrenten fallen mit dem Ablauf des Monats weg, in dem der Leistungsberechtigte wieder heiratet.

(3) Die Waisenrente beträgt bei Halbweisen 20 vom Hundert, bei Vollweisen 30 vom Hundert des Rentenanspruchs oder der Rentenanwartschaft, die das Mitglied im Zeitpunkt seines Todes erreicht hat.

(4) Die Hinterbliebenenrenten werden auch gewährt, wenn das Mitglied des Versorgungswerks für tot erklärt wird.

(5) Die Hinterbliebenenrenten werden erstmalig für den auf den Sterbetag des Mitgliedes folgenden Kalendermonat gewährt. Sie enden mit dem Monat des Fortfalls der Leistungsberechtigung. § 23 Absatz 2 bleibt unberührt.

(6) Die Summe der Hinterbliebenenrenten darf 150 vom Hundert der Alters- oder Berufsunfähigkeitsrente nicht übersteigen; hiervon können nach § 22 Abs. 1 nicht mehr als 60 % beansprucht werden. Gegebenenfalls sind die einzelnen Renten im gleichen Verhältnis zu kürzen.

§ 25

Versorgungsausgleich

(1) Werden Ehepartner geschieden, die beide beim Ende der Ehezeit Mitglieder des Versorgungswerks waren, ist Realteilung zulässig.

(2) Die Veränderung der Anwartschaften eines Mitglieds wird in allen Fällen des Versorgungsausgleichs wie folgt berechnet:

Das Produkt von übertragener Anwartschaft und Rentensteigerungsbetrag im Berechnungszeitpunkt wird durch den Rentensteigerungsbetrag bei Ehezeitende geteilt.

$$\text{Veränderungsbetrag} = \frac{\text{übertragene Anwartschaft Rentensteigerungsbetrag im Berechnungszeitpunkt}}{\text{Rentensteigerungsbetrag bei Ehezeitende}}$$

Der so ermittelte Betrag wird von der Anwartschaft des ausgleichspflichtigen Mitglieds, wie sie sich ohne Berücksichtigung des Versorgungsausgleichs ergeben würde, abgezogen. Bei der Realteilung wird er der Anwartschaft des ausgleichsberechtigten Mitglieds hinzugezählt.

(3) Hat das ausgleichspflichtige Mitglied bei Eintritt der Rechtskraft der Entscheidung über den Versorgungsausgleich Anspruch auf Rente, so wird diese erst dann gekürzt, wenn

1. für das Mitglied eine Rente aus einem späteren Versorgungsfall oder
2. aus der Versorgung des Ausgleichsberechtigten eine Rente zu gewähren ist.

(4) Im übrigen gelten die §§ 4 bis 9 des Gesetzes zur Regelung von Härten im Versorgungsausgleich (VAHRG) entsprechend mit der Maßgabe, daß Rückzahlungen aller Art unverzinslich erfolgen. In Fällen einer Ausgleichszahlung an die gesetzliche Rentenversicherung nach § 10 b VAHRG ist eine Rückzahlung nach § 8 VAHRG ausgeschlossen.

(5) Aufgrund einer mit Zustimmung des Versorgungswerks getroffenen und vom Familiengericht genehmigten Vereinbarung kann für ein ausgleichsberechtigtes Mitglied der Versorgungsausgleich durch Leistung von Beiträgen erfolgen.

(6) Ein Mitglied kann durch den Versorgungsausgleich und die für die Ehezeit gezahlten Beiträge keine höheren Rentenanwartschaften erwerben, als wären für die Ehezeit 130 vom Hundert des jeweiligen Regelpflichtbeitrages (§ 30 Abs. 1) gezahlt worden.

(7) Ein Mitglied kann die durch den Versorgungsausgleich eingetretene Minderung seiner Rentenanwartschaften oder Rentenansprüche ganz oder teilweise durch Sonderzahlungen ausgleichen. Diese sind innerhalb einer Ausschlussfrist von fünf Kalenderjahren ab Rechtskraft der Entscheidung über den Versorgungsausgleich zu leisten, spätestens bis zum Eintritt des Versorgungsfalles. Hat das Mitglied bereits bei Rechtskraft der Entscheidung über den Versorgungsausgleich Rentenleistungen bezogen,

so können Sonderzahlungen abweichend von Satz 2 nur bis zur Gewährung einer Rente aus einem späteren Versorgungsfall des Mitglieds oder bis zur Gewährung einer Rente aus der Versorgung des Ausgleichsberechtigten erbracht werden. Die Höhe der Sonderzahlung errechnet sich, indem das Produkt von übertragener Anwartschaft und Jahresregelpflichtbeitrag bei Zahlungseingang durch den Rentensteigerungsbetrag bei Ehezeitende geteilt wird. Sonderzahlungen sind als solche zu kennzeichnen; sie dürfen im Einzelfall einen Regelpflichtbeitrag (§ 30 Abs. 1) nicht unterschreiten. Sonderzahlungen können nur geleistet werden, sofern keine Beitragsrückstände bestehen.

§ 26 Sterbegeld

Beim Tode eines Mitgliedes wird ein Sterbegeld gezahlt. Für die Gewährung von Sterbegeld gilt § 21 Abs. 2 entsprechend. Hierzu setzt die Vertreterversammlung einen Geldbetrag als Richtsatz fest, der der Genehmigung durch die Versicherungsaufsichtsbehörde unterliegt. Der Richtsatz wird multipliziert mit dem persönlichen durchschnittlichen Beitragsquotienten (§ 19 Abs. 4); § 19 Abs. 5 und 6 gilt sinngemäß. Der Beschluß der Vertreterversammlung ist nach Genehmigung durch die Versicherungsaufsichtsbehörde bekanntzumachen. Das Sterbegeld wird an diejenige Person gezahlt, die die Bestattung besorgt hat.

§ 27 Abtretung, Verpfändung, Pfändung

Ansprüche auf Leistungen können weder abgetreten noch verpfändet werden. Für die Pfändung gilt § 54 des Ersten Buches des Sozialgesetzbuches entsprechend.

§ 28 Kapitalabfindung

(1) Witwen oder Witwer, die Anspruch auf Hinterbliebenenrente (§ 22) haben und wieder heiraten, erhalten auf Antrag folgende Kapitalabfindung:

1. bei Wiederverheiratung vor Vollendung des 35. Lebensjahres das Sechzigfache ihrer zuletzt bezogenen Monatsrente.

2. Bei Wiederverheiratung bis zum vollendeten 45. Lebensjahr das Achtundvierzigfache ihrer zuletzt bezogenen Monatsrente.
3. Bei Wiederverheiratung nach Vollendung des 45. Lebensjahres das Sechsenddreißigfache ihrer zuletzt bezogenen Monatsrente.

Mit der Zahlung der Kapitalabfindung erlischt der Anspruch auf Hinterbliebenenrente. Der Antrag auf Kapitalabfindung kann nur innerhalb einer Ausschlussfrist von sechs Monaten nach Eheschließung gestellt werden und wirkt auf den Tag der Eheschließung zurück; die seitdem gezahlte Rente ist auf die Abfindung anzurechnen.

(2) Renten, die einen Monatsbetrag von 50,-- DM unterschreiten, werden auf Antrag des Berechtigten nach versicherungsmathematischen Grundsätze abgefunden und erlöschen mit der Zahlung der Abfindung.

§ 29 Leistungsausschluß

- (1) Wer sich vorsätzlich berufsunfähig macht, hat keinen Anspruch auf Berufsunfähigkeitsrente.
- (2) Hinterbliebene haben keinen Anspruch auf Rente, wenn sie den Tod des Mitgliedes vorsätzlich herbeigeführt haben.

IV. Beiträge

§ 30 Beiträge

(1) Soweit in dieser Satzung nichts anderes bestimmt ist, sind die Mitglieder verpflichtet, einen monatlichen Beitrag zu zahlen, der ein bestimmter Teil der im Lande Nordrhein-Westfalen geltenden Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung ist (§§ 159, 160 SGB VI). Er stimmt mit dem Höchstbeitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung überein, sofern ihn die Vertreterversammlung nicht anders festsetzt (Regelpflichtbeitrag).

(2) Mitglieder, deren Einkommen (Arbeitseinkommen und Arbeitsentgelt i.S.d. §§ 14, 15 SGB IV) die Beitragsbemessungsgrenze nicht erreicht, zahlen den Beitrag nach ihrem Einkommen gemäß dem Beitragssatz der gesetzlichen Rentenversicherung, sofern die Vertreterversammlung nicht einen anderen

Beitragssatz festsetzt. Sie sind vorbehaltlich von § 32 berechtigt, den Regelpflichtbeitrag zu zahlen.

(3) Unabhängig von Abs. 2 hat jedes Mitglied, welches das 65. Lebensjahr noch nicht vollendet hat und nicht Rente bezieht, einen Beitrag in Höhe von 1/10 des Regelpflichtbeitrages zu leisten (Mindestbeitrag).

(4) Für die Berechnung des Beitrags und für den Nachweis des Einkommens gilt:

1. Maßgebend für die Berechnung des Beitrages nach Absatz 2 Satz 1 ist beim Arbeitseinkommen das Einkommen des vorletzten Kalenderjahres und beim Arbeitsentgelt der jeweilige Beitragszeitraum
2. Für Arbeitseinkommen gilt dies mit der Maßgabe, daß der Beitragsberechnung für das Kalenderjahr, in dem das Mitglied erstmalig selbständig tätig wird, sowie für die folgenden zwei Kalenderjahre das Arbeitseinkommen des ersten Jahres zugrunde gelegt und hiernach der Beitrag vorläufig festgesetzt wird; das Arbeitseinkommen ist glaubhaft zu machen. Endgültig festgesetzt werden die Beiträge für das erste Kalenderjahr und die beiden Folgejahre aufgrund des Einkommensteuerbescheides für das erste Kalenderjahr; der Bescheid ist unverzüglich vorzulegen. Wurde die selbständige Tätigkeit nur in einem Teil des Jahres ausgeübt, so ist das Arbeitseinkommen aus diesem Zeitabschnitt auf ein volles Kalenderjahr hochzurechnen.
3. Sinkt bei selbständig tätigen Mitgliedern im laufenden Kalenderjahr das Arbeitseinkommen erheblich gegenüber dem des vorletzten Kalenderjahres ab, so ist auf Antrag des Mitglieds der Beitrag vorläufig nach dem Arbeitseinkommen des laufenden Kalenderjahres festzusetzen; das Arbeitseinkommen ist glaubhaft zu machen. Der Beitrag ist endgültig festzusetzen nach Vorlage des Einkommensteuerbescheides, höchstens jedoch nach dem Einkommen des vorletzten Kalenderjahres.
4. Der Einkommensnachweis wird erbracht:
 - a) Für Arbeitseinkommen durch Vorlage des Einkommensteuerbescheides für das vorletzte Kalenderjahr;
 - b) für Arbeitsentgelt durch Vorlage einer vom Arbeitgeber ausgestellten Bescheinigung über das Arbeitsentgelt für den Beitragszeitraum.
- (5) Auf ihr Arbeitseinkommen haben Mitglieder, die nach dem Inkrafttreten der Satzung Mitglied im

Versorgungswerk geworden sind, bis zum Ablauf von fünf Jahren nach dem Monat ihrer erstmaligen Zulassung zur Rechtsanwaltschaft (§ 12 Abs. 2 BRAO), längstens jedoch bis zum Ende des Monats, in dem sie das 45. Lebensjahr vollenden, Beitrag nur in halber Höhe des nach Abs. 1 und 2 geltenden Beitragssatzes zu entrichten. Das Mitglied kann auf diese Ermäßigung verzichten. Absatz 3 bleibt unberührt.

(6) Abweichend von den Absätzen 1, 2, 3 und 5 hat ein Mitglied, das von der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung gemäß § 6 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI befreit ist, mindestens den Beitrag zu entrichten, der ohne die Befreiung an die gesetzliche Rentenversicherung zu zahlen wäre.

(7) Mitglieder, die als abhängig Beschäftigte Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung entrichten, leisten für ihre Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit Pflichtbeiträge zum Versorgungswerk. Soweit diese Einkünfte zusammen mit dem Arbeitsentgelt die Beitragsbemessungsgrenze nach § 159 SGB VI übersteigen, bleiben die über die Beitragsbemessungsgrenze hinausreichenden Einkünfte unberücksichtigt. Absatz 3 bleibt unberührt.

(8) Selbständig tätige Mitglieder, die in einer gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind, zahlen Beiträge gemäß Abs. 1 oder 2 unter Anrechnung der von ihnen an die gesetzliche Rentenversicherung gezahlten Pflichtbeiträge. Absatz 3 bleibt unberührt.

§ 31 Besondere Beiträge

(1) Mitglieder, die während einer Arbeitslosigkeit oder während einer Rehabilitation Ansprüche gegen die Bundesanstalt für Arbeit oder gegen den zuständigen Träger der Rehabilitation haben, leisten während dieser Zeit Beiträge in der Höhe, in der Beiträge von der Bundesanstalt für Arbeit oder dem Rehabilitationsträger gezahlt werden. § 30 Absatz 3 bleibt unberührt.

(2) Mitglieder, die

1. gemäß § 6 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI von der gesetzlichen Rentenversicherungspflicht befreit sind, leisten während des Wehrdienstes einen Beitrag in Höhe des jeweils gültigen höchsten Pflichtbeitrages zur gesetzlichen Rentenversicherung gemäß § 158 Abs. 1, § 159 und § 160 SGB VI;

2. nicht gemäß § 6 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI von der gesetzlichen Rentenversicherungspflicht befreit sind, leisten einen Beitrag in Höhe von 40 vom Hundert des jeweiligen Höchstbeitrages zur gesetzlichen Rentenversicherung,
3. höchstens jedoch einen Beitrag in der Höhe, in der ihnen während der Wehrpflichtzeit Beiträge von dritter Seite zu gewähren sind. Entsprechendes gilt für den zivilen Ersatzdienst, den Pflichtdienst im zivilen Bevölkerungsschutz oder einen gleichgestellten Dienst. § 30 Absatz 3 gilt entsprechend.

§ 32 Zusätzliche freiwillige Beiträge

(1) Es können zusätzliche freiwillige Beiträge entrichtet werden, sofern keine Pflichtbeiträge rückständig sind; § 33 Abs. 5 Satz 2 gilt entsprechend. Zusätzliche freiwillige Beiträge dürfen jedoch zusammen mit den Pflichtbeiträgen 130 vom Hundert des Regelpflichtbeitrages (§ 30 Abs. 1) nicht überschreiten; Pflichtbeiträge für Vorjahre bleiben unberücksichtigt.

(2) Für zusätzliche Beiträge, die für die Zeit nach Vollendung des 55. Lebensjahres gezahlt werden, gilt die weitere Beschränkung, daß das Verhältnis aus dem Gesamtbeitrag eines Monats und dem Regelpflichtbeitrag (§ 30 Absatz 1) den persönlichen Beitragsquotienten (§ 19 Absatz 4) für Beitragszahlungen bis zur Vollendung des 55. Lebensjahres nicht übersteigt.

(3) Zusätzliche freiwillige Beiträge können nur innerhalb des laufenden Geschäftsjahres entrichtet werden. Sie sind nach dem Schluß des Geschäftsjahres, in dem sie entrichtet werden, auf später fällige Pflichtbeiträge nicht verrechenbar.

(4) § 25 bleibt unberührt.

§ 33 Beitragsverfahren

(1) Die Beiträge sind Monatsbeiträge. Die Pflichtbeiträge sind bis zum 15. Tag eines jeden Monats zu entrichten. Die Beitragspflicht beginnt mit dem Kalendermonat, der dem Tag der Erlangung der Mitgliedschaft folgt.

(2) Bei Mitgliedern, die nach § 6 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI von der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung befreit sind, beginnt die Beitragspflicht gemäß § 30 Abs. 6 mit dem Tag, an dem die Befreiung von der Versicherungspflicht in

der gesetzlichen Rentenversicherung wirksam wird; für den Monat des Ausscheidens ist mindestens der Beitrag nach § 30 Abs. 3 zu entrichten. Im Fall der Verzichtserklärung gem. § 43 Abs. 6 beginnt die Beitragspflicht mit dem Tag, zu dem die Verzichtserklärung wirksam wird; gleiches gilt für § 12.

(3) Bei Mitgliedern, die nach § 13 Abs. 1 Nr. 2 aus dem Versorgungswerk ausscheiden, endet die Beitragspflicht mit dem jeweiligen Monatsende.

(4) Beitragsrückstände werden gemäß § 366 Abs. 2 BGB getilgt. Das Bestimmungsrecht des Schuldners entfällt. Besteht am Ende des Geschäftsjahres ein Beitragsrückstand, so ist ein im Laufe des Geschäftsjahres entrichteter freiwilliger Beitrag auf diesen Rückstand zu verrechnen

(5) Nach Eintritt des Rentenfalles können Beiträge nicht mehr geleistet werden. Dies gilt nicht für rückständige Pflichtbeiträge, die vom zuständigen Rentenversicherungsträger zurückgezahlt oder von Dritten gemäß § 31 entrichtet werden; § 35 Abs. 3 und 4 bleiben unberührt.

(6) Auf Beiträge, die am Ende eines Kalendermonats im Rückstand sind, soll jeweils ein Säumniszuschlag in Höhe von monatlich 1 v.H. der rückständigen Beiträge erhoben werden. Das Mitglied hat die durch die Einziehung der Beiträge entstandenen Kosten zu tragen. Säumniszuschlag und Kosten werden entsprechend § 367 Abs. 1 BGB getilgt. Das Bestimmungsrecht des Schuldners entfällt.

(7) Beiträge und Nebenforderungen, mit denen ein Mitglied sich in Verzug befindet, werden aufgrund eines Beitragsbescheides, der den Rückstand beziffert, beigetrieben, die Beiträge jedoch nur bis zum Eintritt des Rentenfalles. Soweit die rückständigen Beiträge nicht beizubringen sind, hat das Mitglied nur Anspruch auf Leistungen, die seinem durchschnittlichen Beitragsquotienten (§ 19 Abs. 4) entsprechen.

(8) Das Versorgungswerk kann zur Tilgung von Beitragsrückständen Absprachen treffen und in besonderen Härtefällen Beitragsrückstände niederschlagen. Der Vorstand beschließt dazu Richtlinien.

§ 33 a

Zeitpunkt der Beitragsentrichtung

Eine wirksam geleistete Zahlung gilt als entrichtet:

1. Bei Übergabe oder Übersendung von Zahlungsmitteln am Tag des Eingangs,
2. bei Überweisung oder Einzahlung auf ein Konto des Versorgungswerks und bei Einzahlung mit Zahlschein oder Postanweisung an dem Tag, an dem der Betrag dem Versorgungswerk gutgeschrieben wird,
3. bei Vorliegen einer Einzugsermächtigung am Fälligkeitstag.

§ 34

Erstattung und Übertragung der Beiträge

(1) Endet die Mitgliedschaft, so sind dem bisherigen Mitglied - vorbehaltlich des § 13 Abs. 1 - auf Antrag, der binnen sechs Monaten nach Beendigung der Mitgliedschaft gestellt sein muß, 60 vom Hundert der bisher geleisteten Beiträge zu erstatten. Von der Erstattung sind Nachversicherungsbeiträge ausgeschlossen. Soweit Beitragsrückstände bestehen, ist das Versorgungswerk zur Verrechnung oder Nachforderung berechtigt. Nach Eintritt des Rentenfalles kann der Antrag nach Satz 1 nicht mehr zurückgenommen werden.

(2) Endet eine nach § 44 eingegangene Mitgliedschaft vor Ablauf der Wartezeit nach § 18 Absatz 3, sind 90 vom Hundert der bisher geleisteten Beiträge zu erstatten. Den Hinterbliebenen von Mitgliedern im Sinne von §§ 21 bis 23, die vor Ablauf der Wartezeit nach § 18 Absatz 3 versterben, werden auf Antrag 90 vom Hundert der bisher entrichteten Beiträge erstattet. Abs. 1 Satz 2 und 3 gelten entsprechend.

(3) Endet die Mitgliedschaft durch anderweitige Zulassung außerhalb des Bereichs der Rechtsanwaltskammern im Lande Nordrhein-Westfalen, werden die bisher beim Versorgungswerk entrichteten Beiträge auf Antrag ganz oder teilweise an die Versorgungseinrichtung des neuen Kammerbereiches im Rahmen eines Überleitungsabkommens übertragen. Der Antrag auf Übertragung muß innerhalb einer Ausschußfrist von sechs Monaten nach Beendigung der Mitgliedschaft nach Satz 1 gestellt werden.

(4) Während eines rechtshängigen Ehescheidungsverfahrens ruht abweichend von Abs. 1 bis 3 die Erstattungsverpflichtung oder die Übertragungsverpflichtung bis zur Rechtskraft der Entscheidung über den Versorgungsausgleich.

(5) Eine Verzinsung der zu erstattenden oder zu übertragenden Beiträge findet nicht statt.

(6) Bei Nichterfüllung der Wartezeit für die Altersrente (§ 17 Abs. 4) werden entrichtete Beiträge gem. Abs. 1 oder 2 auch ohne Antrag erstattet, jedoch nicht vor Ablauf der Ausschlussfrist von sechs Monaten gem. § 13 Abs. 2. Die Anwartschaft erlischt mit der Zahlung des Erstattungsbetrages.

V. Nachversicherung

§ 35 Nachversicherung

(1) Wird der Antrag auf Durchführung der Nachversicherung gemäß § 186 SGB VI gestellt, wird die Nachversicherung entsprechend den nachfolgenden Bestimmungen durchgeführt.

(2) Der Antrag auf Durchführung der Nachversicherung ist innerhalb eines Jahres nach dem Ausscheiden aus der für die Nachversicherung maßgebenden Beschäftigung zu stellen. Ist der Nachzuversichernde verstorben, so steht das Antragsrecht der Witwe bzw. dem Witwer zu. Ist eine Witwe bzw. ein Witwer nicht vorhanden, so können alle Waisen gemeinsam und, wenn auch keine Waisen vorhanden sind, jeder frühere Ehegatte den Antrag stellen.

(3) Das Versorgungswerk nimmt die Nachversicherungsbeiträge entgegen und behandelt diese, als ob sie als Beiträge gemäß § 30 rechtzeitig in der Zeit entrichtet worden wären, für die die Nachversicherung durchgeführt wird. Die Zuschläge nach § 181 Abs. 4 SGB VI führen nicht zur Erhöhung der persönlichen Anwartschaften. Die während der Nachversicherungszeit tatsächlich entrichteten Beiträge gelten als zusätzliche Beiträge im Sinne des § 32 oder werden auf Antrag ohne Zinsen zurückerstattet. § 32 Absatz 2 bleibt unberührt.

(4) Der Nachversicherte gilt rückwirkend zum Zeitpunkt des Beginns der Nachversicherungszeit auch dann als Mitglied kraft Gesetzes beim Versorgungswerk, wenn die Mitgliedschaft beim Versorgungswerk erst innerhalb eines Jahres nach dem Ausscheiden aus der für die Nachversicherung maßgebenden Beschäftigung begründet wird. Das Ruhen der Beitragspflicht und der Eintritt des Versorgungsfalles stehen der Nachversicherung nicht entgegen.

VI. Finanzierungsverfahren, Verwendung der Mittel und Rechnungslegung

§ 36 Finanzierung, Verwendung der Mittel, Vermögensanlagen

(1) Das Versorgungswerk bildet nach versicherungsmathematischen Grundsätzen eine Deckungsrückstellung. Diese ist nach dem Offenen Deckungsplanverfahren zu ermitteln als Differenz zwischen dem Barwert aller künftigen Leistungen und dem Barwert der künftigen Einnahmen unter Einbeziehung eines dauerhaften künftigen Zugangs.

(2) Die Mittel des Versorgungswerks dürfen nur für satzungsgemäße Leistungen, notwendige Verwaltungskosten und sonstige zur Erfüllung der Aufgaben des Versorgungswerks erforderliche Aufwendungen sowie zur Bildung erforderlicher Rücklagen und Rückstellungen verwendet werden.

(3) Das Vermögen des Versorgungswerks ist, soweit es nicht zur Deckung der laufenden Ausgaben bereitzuhalten ist, wie die Bestände des Deckungsstocks gemäß §§ 54 und 54a Absätze 2 bis 6 des Versicherungsaufsichtsgesetzes sowie hierzu erlassenen Richtlinien der Versicherungsaufsichtsbehörde anzulegen. Das Versorgungswerk hat über seine gesamten Vermögensanlagen, aufgliedert in Neuanlagen und Bestände, in den von der Versicherungsaufsichtsbehörde festzulegenden Formen und Fristen zu berichten.

§ 37 Rechnungslegung, Leistungsverbesserungen

(1) Der Vorstand hat nach Abschluß des Geschäftsjahres einen Jahresabschluß nebst Lagebericht nach den hierzu ergangenen Richtlinien der Versicherungsaufsichtsbehörde aufzustellen. Die in den Jahresabschluß einzustellende Deckungsrückstellung ist durch einen versicherungsmathematischen Sachverständigen zu berechnen im Rahmen eines Gutachtens, das auch den Grad der Kapitaldeckung zu beziffern hat. Der Jahresabschluß nebst Lagebericht sowie das versicherungsmathematische Gutachten sind den Aufsichtsbehörden vorzulegen.

Die Feststellung des Jahresabschlusses und die Entlastung des Vorstandes durch die Vertreterversammlung sind den Aufsichtsbehörden nachzuweisen.

(2) Zur Deckung von Fehlbeträgen ist eine Verlustrücklage zu bilden. Dieser Rücklage sind jeweils 5 vom Hundert des sich nach der Gewinn- und Verlustrechnung zu errechnenden Rohüberschusses zuzuführen, bis sie 2,5 vom Hundert der Deckungsrückstellung erreicht oder nach Inanspruchnahme wieder erreicht hat. Ein sich darüber hinaus ergebender Rohüberschuß ist der Rückstellung für satzungsgemäße Überschußbeteiligung zurückzuführen.

(3) Die Rückstellung für satzungsgemäße Überschußbeteiligung ist - soweit sie nicht zur Deckung eines Fehlbetrages heranzuziehen ist - nur zur Verbesserung der Versorgungsleistungen zu verwenden. Eine Verbesserung der Versorgungsleistungen ist durchzuführen, wenn sie zu nennenswerten Ergebnissen führt. Darüber entscheidet auf Vorschlag des Vorstandes die Vertreterversammlung. Der Beschluß bedarf der Genehmigung der Versicherungsaufsichtsbehörde.

(4) Ein sich ergebender Fehlbetrag ist aus der Verlustrücklage und - soweit diese nicht ausreicht - aus der Rückstellung für satzungsgemäße Überschußbeteiligung zu decken. Ein danach verbleibender Bilanzverlust ist durch Herabsetzung der Leistungen oder durch Erhöhung der Beiträge oder durch beide Maßnahmen auszugleichen, Absatz 3 Sätze 3 und 4 gelten entsprechend.

(5) Der Jahresabschluß ist unter Einbeziehung der Buchführung und des Lageberichts durch einen Wirtschaftsprüfer zu prüfen.

VII. Verfahren

§ 38 Rechtsweg

(1) Die Bescheide des Versorgungswerks sind im Verwaltungsrechtsweg anfechtbar.

(2) Vor einer Verwaltungsgerichtsklage ist gegen den Bescheid des Versorgungswerks Widerspruch zu erheben.

(3) Über den Widerspruch entscheidet der gemäß § 39 Absatz 4 zuständige Widerspruchsausschuß.

§ 39 Widerspruchsausschüsse

(1) Der Widerspruchsausschuß ist jeweils besetzt mit zwei Mitgliedern der Vertreterversammlung und einem Mitglied des Vorstandes.

(2) Der Vorstand kann bis zu drei Stellvertreter, die Vertreterversammlung kann bis zu fünf Stellvertreter berufen. Ist ein Ausschußmitglied verhindert, so werden die Stellvertreter in der vom Vorstand festgelegten Reihenfolge tätig.

(3) Der Widerspruchsausschuß entscheidet mit der Mehrheit der ihm angehörig Mitglieder und ist mit einfacher Mehrheit beschlußfähig. Der Geschäftsführer gehört dem Widerspruchsausschuß mit beratender Stimme an.

(4) Die Mitglieder des Widerspruchsausschusses werden, soweit sie der Vertreterversammlung angehören, von dieser für die jeweilige Wahlperiode der Vertreterversammlung berufen. Das Nähere regelt die Geschäftsordnung der Vertreterversammlung. Das Mitglied des Vorstandes wird vom Vorstand für die Wahlzeit des Vorstandes in den Widerspruchsausschuß berufen

(5) Die Tätigkeit als Mitglied des Widerspruchsausschusses ist ehrenamtlich.

(6) Im Bedarfsfalle können sowohl für den Beitrags- als auch für den Leistungsbereich mehrere Widerspruchsausschüsse gebildet werden.

§ 40 Informationspflicht des Versorgungswerks

Dem Versorgungswerk obliegt die allgemeine Aufklärung seiner Mitglieder und der sonstigen Leistungsberechtigten über deren Rechte und Pflichten.

§ 41 Geschäftsjahr

Das Geschäftsjahr ist das Kalenderjahr.

§ 42 Erfüllungsort, Gerichtsstand

Erfüllungsort und Gerichtsstand ist Düsseldorf.

VIII. Übergangsbestimmungen

§ 43

Befreiung von Mitgliedschaft oder der Beitragspflicht

(1) Rechtsanwälte und Rechtsbeistände, die am 30. November 1984 einer Rechtsanwaltskammer im Lande Nordrhein-Westfalen angehörten und das 45. Lebensjahr zu diesem Zeitpunkt noch nicht vollendet hatten, werden auf Antrag von der Mitgliedschaft im Versorgungswerk oder von der Beitragspflicht nach Maßgabe der Absätze 2 bis 6 ganz oder teilweise befreit

(2) Ohne Nachweis eines anderweitigen Befreiungstatbestandes erfolgt die Befreiung von der Beitragspflicht bis zur Hälfte des Regelpflichtbeitrages gemäß § 30 Absatz 1.

(3) Eine über den Umfang nach Absatz 2 hinausgehende Befreiung bis auf 4/10, 3/10, 2/10 oder 1/10 des Regelpflichtbeitrages gemäß § 30 Abs. 1 oder eine volle Befreiung erfolgt, wenn eine anderweitige Alters- und Hinterbliebenenversorgung innerhalb einer Frist von einem Jahr nach Inkrafttreten dieser Satzung herbeigeführt worden ist und der Befreiungstatbestand nach Grund und Höhe nachgewiesen wird. Als Befreiungstatbestände gelten insbesondere

1. Nettovermögenserträge, ermittelt nach steuerlichen Grundsätzen auf den Zeitpunkt des Inkrafttretens der Satzung, mindestens in Höhe der Anwartschaft auf Berufsunfähigkeitsrente, wie sie ohne Befreiung bestehen würde, wenn der halbe Regelpflichtbeitrag (§ 30 Absatz 1) entrichtet worden wäre;
2. die Versicherung in einer gesetzlichen Rentenversicherung, bei freiwilliger Versicherung jedoch nur dann, wenn eine Versicherungszeit von mindestens 15 Jahren nachgewiesen wird;
3. eine Kapitalversicherung auf den Todes- und Erlebensfall oder eine private Leibrentenversicherung über eine aufgeschobene Leibrente, für die der Beitragsaufwand mindestens 5/10, 4/10, 3/10, 2/10 oder 1/10 des Regelpflichtbeitrages gemäß § 30 Absatz 1 zum Zeitpunkt des Inkrafttretens dieser Satzung erreicht, für die der Beginn spätestens auf den Zeitpunkt des Inkrafttretens dieser Satzung abgestellt ist und

für die das Endalter im Erlebnisfall frühestens auf das 60. Lebensjahr und höchstens auf das 68. Lebensjahr abgeschlossen ist. Für diese Versicherung muß spätestens innerhalb eines Jahres nach Inkrafttreten dieser Satzung der Antrag auf Abschluß gestellt und von der Versicherungsgesellschaft angenommen sein. Im übrigen muß die Versicherung bis zum Ablauf der genannten Frist eingelöst oder von der Versicherungsgesellschaft uneingeschränkte Deckungszusage erteilt sein. Die Versicherung darf nicht beliehen, abgetreten oder verpfändet sein.

4. Die Befreiungstatbestände gemäß § 11 Absätze 1 bis 3.

Mitglieder, deren Pflichtbeitrag gem. § 43 Abs. 2 und 3 (unabhängig von dem nach § 30 beitragspflichtigen Arbeitseinkommen) festgesetzt ist, können jederzeit auf diese Festsetzung ihres einkommensunabhängigen Pflichtbeitrages verzichten und entrichten ihren Beitrag fortan einkommensbezogen (gem. § 30).

(4) Durch eine volle Beitragsbefreiung wird die Mitgliedschaft beendet.

(5) Ein Befreiungsantrag kann nur berücksichtigt werden, wenn er schriftlich spätestens innerhalb einer Ausschlußfrist von 12 Monaten nach Inkrafttreten dieser Satzung beim Versorgungswerk eingegangen ist. Die Befreiung erfolgt mit Wirkung auf den Zeitpunkt, in dem die Voraussetzungen erfüllt werden.

(6) Wer gemäß Absatz 4 von der Mitgliedschaft ganz befreit ist, kann vor Vollendung des 45. Lebensjahres durch schriftliche Erklärung auf die Befreiung mit Wirkung von Beginn des nächsten Monats an verzichten. Dieser Verzichtserklärung kann vom Vorstand nur stattgegeben werden, wenn eine Untersuchung über den Gesundheitszustand durch den Vertrauensarzt des Versorgungswerks auf Kosten des Antragstellers zu Bedenken keinen Anlaß gibt.

(7) Wer mindestens seit dem 30. November 1984 für jeden Kalendermonat Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung entrichtet hat und nach diesem Zeitpunkt die Mitgliedschaft im Versorgungswerk erlangt, wird auf Antrag von der Mitgliedschaft im Versorgungswerk befreit. Der Antrag ist innerhalb einer Ausschlußfrist von sechs Monaten zu stellen. Die Frist beginnt mit Erlangung der Mitgliedschaft, frühestens mit Inkrafttreten der Satzung.

(8) Rechtsanwälte und Rechtsbeistände, die in der Zeit vom 1.12.1984 bis 31.7.1985 Mitglieder einer Rechtsanwaltskammer im Lande Nordrhein-Westfalen geworden sind und zum Zeitpunkt ihrer Zulassung zur Rechtsanwaltschaft oder des Erwerbs der Mitgliedschaft das 45. Lebensjahr noch nicht vollendet hatten, werden auf Antrag von der Mitgliedschaft im Versorgungswerk oder von der Beitragspflicht nach Maßgabe der Absätze 2 bis 6 ganz oder teilweise befreit

§ 43a

Rückwirkende Geltung von § 19 Abs. 6

§ 19 Abs. 6 gilt auch für die Betreuung von Kindern, die vor Inkrafttreten dieser Bestimmung, jedoch nach Beginn der beitragspflichtigen oder mit Beitrag belegten Mitgliedschaft des betreuenden Elternteils geboren worden sind, mit der Maßgabe, daß die Anzeige gemäß Nr. 1 innerhalb von sechs Monaten nach Inkrafttreten dieser Bestimmung erfolgt.

§ 44

Freiwilliger Beitritt

(1) Rechtsanwälte und Rechtsbeistände, die am 30. November 1984 einer Rechtsanwaltskammer im Lande Nordrhein-Westfalen angehörten und zu diesem Zeitpunkt das 45. Lebensjahr, nicht aber das 55. Lebensjahr vollendet hatten, können die Mitgliedschaft beim Versorgungswerk erwerben. Die Leistungsansprüche richten sich nach den §§ 15 ff. Der Beitrag beträgt mindestens 3/10 des Regelpflichtbeitrages (§ 30 Absatz 1).

(2) Der Antrag kann nur binnen 12 Monaten nach Inkrafttreten der Satzung gestellt werden.

IX. Schlußbestimmungen

§ 45

Beginn der Beitragspflicht

Die Beitragspflicht beginnt mit dem dritten Kalendermonat nach Inkrafttreten der Satzung. Beginnend mit diesem Monat zählt das Jahr 1985 anteilig als Versicherungsjahr nach § 19 Absatz 3 vorletzter Satz.

Bekanntmachung des Justizministers des Landes Nordrhein-Westfalen vom 16. Juli 1985, JMBL. NW Nr. 15 vom 1. August 1985, S. 172,

geändert durch:

- die Erste Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 17. Februar 1986, JMBL. NW Nr. 6 vom 15. März 1986, S. 69,
- die Zweite Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 30. März 1987, JMBL. NW Nr. 9 vom 1. Mai 1987, S. 98,
- die Dritte Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 17. Oktober 1988, JMBL. NW Nr. 21 vom 1. November 1988, S. 243,
- die Vierte Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 27. August 1990, JMBL. NW Nr. 20 vom 15. Oktober 1990, S. 231,
- die Fünfte Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 22. August 1991, JMBL. NW Nr. 18 vom 15. September 1991, S. 217,
- die Sechste Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 20. August 1992, JMBL. NW Nr. 19 vom 1. Oktober 1992, S. 222, mit Berichtigung zu § 11 Abs. 1 Nr. 2 gemäß Bekanntmachung in JMBL. NW Nr. 22 vom 15. November 1992, S. 255,
- die Siebte Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 16. Februar 1993, JMBL. NW Nr. 6 vom 15. März 1993, S. 62,
- die Achte Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 29. April 1996, JMBL. NW Nr. 11 vom 1. Juni 1996, S. 121,
- die Neunte Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 10. April 1997, JMBL. NW Nr. 10 vom 15. Mai 1997, S. 111,
- die Zehnte Satzungsänderung gemäß Bekanntmachung vom 8. Dezember 1997, JMBL. NW Nr. 1 vom 1. Januar 1998, S. 2.

Spain

JUBILACIÓN	RETA	PSP	PPPA
Edad Jubilación	Mes siguiente al cese del trabajo.	Mes siguiente a cumplir 69 años	Mes siguiente a cumplir 65 años
Jubilación Anticipada	No se contempla	Desde los 65 años con porcentajes consolidación de 58% a los 65 años)	No se contempla
Requisitos causante	Mínimo de 15 años de cotización, con al menos 2 años dentro de los 15 anteriores a jubilación. Estar en alta o situación asimilada al alta. Estar al corriente de las cuotas. En caso de impago existe opción de abonar las cuotas impagadas.	Situación de alta y al corriente de pago.	Situación de alta y al corriente de pago. Situación de baja con valores reducidos
Porcentaje	100% a partir de 35 años cotizados. (50% a los 15 años de cotización mas un 3% cada año hasta los 20 años que se incrementa en un 2% por año). Mínimo de 15 años de cotización, con al menos 2 años dentro de los 15 anteriores a jubilación	100 % a los 15 años de cotización. Actualmente todos devengan el 100%.	100 % a los 35 años de cotización. (Por cada año no cotizado un 2% menos hasta el 60% para un mínimo de 15 años de cotización)
Base Reguladora	Cociente de 180 últimas bases de cotización entre 210. (24 últimas bases sin actualizar y restantes actualizadas según IPC desde los meses que correspondan).	Importe Renta Asegurada	Importe Renta Asegurada
Cuantía inicial	Porcentaje * base reguladora	Importe fijado en Título de mutualista.	Importe fijado en Título de mutualista.
Revalorización	Anual en función del IPC establecido a noviembre del año anterior.	Sin revalorización anual.	Sin revalorización anual.

CCBE

Conference – Rome – 26th March 2004
«Social Security for European Lawyers»

JUBILACIÓN	RETA	PSP	PPPA
Complemento Familiar	Menores de 18 años siempre que no superen ingresos mínimos o mayores de 18 minusválidos con grado mayor o igual al 65%.	10% de la pensión por cada hijo a cargo menor de 23 años o vitalicio en caso de incapacitado.	10% de la pensión por cada hijo a cargo menor de 23 años o vitalicio en caso de incapacitado.
Ejercicio Profesional	Baja para cualquier ejercicio trabajo. Se permite ser titular del negocio.	Permite ejercer la Profesión o cualquier otro trab. remunerado	Permite ejercer la Profesión o cualquier otro trab. Remunerado
Compatibilidad otras Prestaciones Publicas	Compatible con otras prestaciones públicas hasta el límite de pensión máxima de los presupuestos. (En 2003 el importe máx. es de €2.029,27 mensual).	Compatible con cualquier prestación pública o privada.	Compatible con cualquier prestación pública o privada.

INVALIDEZ PERMANENTE	RETA	P.S.P.	P.P.P.A.
GRADOS			
Total	Invalidez para profesión habitual	Invalidez para ejercicio abogacía	No se contempla
Absoluta	Invalidez para toda profesión u oficio.	Invalidez para toda profesión u oficio remunerado	Invalidez para toda profesión u oficio remunerado
Gran Invalidez	Invalidez para toda profesión u oficio con necesidad ayuda tercera persona	No se contempla	No se contempla
Efecto Devengo	Sin I.T.: Fecha informe-propuesta UVMi/EVI Con I.T.: Fecha agotamiento plazo I.T.	Mes siguiente a solicitud con baja I.A.E. y Ejercicio Profesional	Mes siguiente a solicitud con baja I.A.E. y Ejercicio Profesional
Requisitos causante	Situación alta o asimilada al alta. Al corriente de pago (en caso de impago opción de abonar cuotas impagadas)	Situación alta	Situación alta Situación baja con valor reducción

INVALIDEZ PERMANENTE	RETA	P.S.P.	P.P.P.A.
	<p>Cotización: Distingue varios supuestos:</p> <p>a) Por accidente o enfermedad profesional no tiene carencia.</p> <p>b) Por enfermedad común: Distingue</p> <p>b.1) menor 26 años: período mínimo de cotización la mitad del tiempo transcurrido entre la fecha en que cumplió los 16 años y la del hecho causante.</p> <p>b.2) 26 años o más: una cuarta parte de tiempo transcurrido entre la fecha en que cumplió los 20 años y el día del hecho causante, con un mínimo de cotización de 5 años. Al menos 1/5 entre los 10 años inmediatamente anteriores al hecho causante.</p>	<p>Cotización: Mínimo de tres años salvo para caso de accidente que no tiene carencia</p>	<p>Cotización: Mínimo de tres años salvo para caso de accidente que no tiene carencia</p>
Porcentaje	<p><u>Invalidez Total:</u> 55% Base reguladora 20% adicional a los que tengan edad igual o superior a 55 años y cumplan determinados requisitos.</p> <p><u>Invalidez Absoluta:</u> 100% Base reguladora</p> <p><u>Gran Invalidez:</u> 150% Base reguladora</p>	100% Importe asegurado	100% Importe asegurado
Base Reguladora	<u>Incapacidad P. Total:</u> Distingue varios supuestos	Importe asegurado	Importe asegurado

INVALIDEZ PERMANENTE	RETA	P.S.P.	P.P.P.A.
Cuántia Inicial	Porcentaje aplicable a la base reguladora	Importe asegurado	Importe asegurado
Complemento Familiar	Menores de 18 años siempre que no superen ingresos mínimos o mayores de 18 minusválidos con grado mayor o igual al 65%.	10% de la pensión por cada hijo a cargo menor de 23 años o vitalicio en caso de incapacitado.	10% de la pensión por cada hijo a cargo menor de 23 años o vitalicio en caso de incapacitado.

INVALIDEZ PERMANENTE	RETA	P.S.P.	P.P.P.A.
Revalorización	Anual en función de IPC establecido a noviembre del año anterior	No se contempla	No se contempla
Ejercicio Profesional	<u>Invalidez Total:</u> No puede ejercer la profesión habitual <u>Invalidez Absoluta y Gran Invalidez:</u> No puede realizar ninguna profesión u oficio. Posibilidad de ejercer actividades lucrativas o no, compatibles con el estado del invalido con carácter marginal.	<u>Invalidez Total:</u> No puede ejercer la abogacía. <u>Invalidez Absoluta:</u> No puede realizar ninguna profesión u oficio o actividad retribuida.	<u>Invalidez Absoluta:</u> No puede realizar ninguna profesión u oficio o actividad retribuida.
Compatibilidad Prestaciones	Compatible con otra pensión de incapacidad permanente del Régimen General cuando se figura sucesivamente en alta y afiliado a los dos regímenes	Compatible con otras prestaciones públicas o privadas	Compatible con otras prestaciones públicas o privadas

VIUEDAD	RETA	PSP	PPPA	PMP
Efecto Devengo	Fecha fallecimiento causante. Ultimo día del mes	Mes siguiente a fallecimiento	Mes siguiente a fallecimiento	No se contempla
Beneficiarios	Cónyugue superviviente, separados, divorciados y matrimonio nulo por sentencia judicial.	Cónyugue superviviente. En caso de varios matrimonios puede designar B ^o s y porcentajes correspondientes. Sino igual a S.S.	Cónyugue superviviente. En caso de varios matrimonios puede designar B ^o s y porcentajes correspondientes. Sino igual a S.S.	
Requisitos causante	1) <u>Alta y alta asimilada:</u> Existencia vínculo Matrimonial. Reunir período de cotización de 500 días dentro de los 5 años anteriores al hecho causante, salvo en caso de accidente o enfermedad laboral que no requiere carencia. 2) <u>No alta, ni alta asimilada:</u> 2.1) Período de cotización de 15 años (efectos económicos retrotaen 1/1/99) 2.2) Período de cotización de 22 años (efectos económicos retrotaen 1/1/98) 3) Pensionistas de jubilación o invalidez.	Alta Pensionistas de invalidez y jubilación. Cotización de 3 años. Matrimonio anterior a devengo de prestación de invalidez o jubilación.	Alta Pensionistas de invalidez y jubilación Cotización de 3 años. Matrimonio anterior a devengo de prestación de invalidez o jubilación Baja con valores reducidos	
Porcentajes	1) 48% base reguladora del causante (con carácter gral.). 2) 70% base reguladora del causante: 2.1) Con cargas de familia (hijos menores de 26 años, mayores incapacitados -con minusvalía igual o superior al 33%- o menores acogidos) 2.2) Rendimiento de la unidad familiar dividido entre el nº de miembros no supere en cómputo anual el 75% del SMI vigente excluida la parte	70% de la prestación base de jubilación no percibida 70% prestación base de jubilación o invalidez percibida en el momento del hecho causante	70% de la prestación base de jubilación no percibida 70% prestación base de jubilación o invalidez percibida en el momento del hecho causante	

CCBE

Conference – Rome – 26th March 2004
«Social Security for European Lawyers»

VIUEDAD	RETA	PSP	PPPA	PMP
	<p>proporcional de extras</p> <p>2.3) Principal o única fuente de ingresos.</p> <p>2.4) Sus rentas no superen el límite de ingresos que cada año se fijan en la ley para el reconocimiento de los complementos por mínimos</p>			
Base Reguladora	<p>Distingue:</p> <p>1) <u>Situación alta o asimilada al alta</u>: suma de las bases de cotización durante período ininterrumpido de 24 meses naturales elegidos por el beneficiario dentro de los 7 años inmediatamente anteriores dividido por 28.</p> <p>2) <u>Causante pensionista de jubilación o incapacidad permanente</u>: la misma que sirvió para determinar la pensión, actualizada con mejoras o revalorizaciones</p> <p>3) <u>Cuando el fallecimiento se deba a accidente de trabajo o enfermedad profesional</u>: la base reguladora se determina sobre los salarios realmente percibidos, incluidas pagas extras, dividido por 12.</p>	<p>Distingue:</p> <p>1) Prestación base de jubilación no percibida.</p> <p>2) Prestación base percibida de jubilación o invalidez.</p>	<p>Distingue:</p> <p>1) Prestación base de jubilación no percibida.</p> <p>2) Prestación base percibida de jubilación o invalidez.</p>	
Cuántía Inicial	Porcentaje sobre base reguladora	Porcentaje sobre prestación base jubilación no percibida o prestación base percibida de jubilación o invalidez	Porcentaje sobre prestación base jubilación no percibida o prestación base percibida de jubilación o invalidez	No se contempla
Revalorización	Anual en función del IPC establecido a noviembre del año anterior	No se contempla	No se contempla	
Extinción	1) Contraer nuevo matrimonio, salvo en caso de :	1) Fallecimiento del beneficiario	1) Fallecimiento del beneficiario	

VIUEDAD	RETA	PSP	PPPA	PMP
	<p>1.1) Ser mayor de 61 años o menor con pensión incapacidad permanente absoluta o gran invalidez, o acredite minusvalía igual o superior al 65%.</p> <p>1.2) Constituir la pensión de viudedad la principal o única fuente de ingresos</p> <p>1.3) Tener el matrimonio ingresos anuales que no su peren 2 veces el salario mínimo en cómputo anual</p> <p>2) Declaración por sentencia firme de culpabilidad en la muerte del causante.</p> <p>3) en el caso de pensiones a exconyugues, cuando conviva con otra persona.</p> <p>4) Fallecimiento del beneficiario</p>	<p>2) Contraer nuevas nupcias</p>	<p>2) Contraer nuevas nupcias</p>	
Compatibilidad	Compatible con cualquier renta de trabajo y con la pensión de jubilación o incapacidad permanente. Incompatible con pensión SOVI o con otra pensión de viudedad del sistema público. Pueden ejercer el derecho de opción.	Compatible con cualquier renta de trabajo y cualquier pensión pública o privada	Compatible con cualquier renta de trabajo y cualquier pensión pública o privada	

ORFANDAD	RETA	PSP	PPPA	PMP
Efecto Devengo	Fecha fallecimiento causante (ultimo día del mes).	Mes siguiente fallecimiento	Mes siguiente fallecimiento	No se contempla
Beneficiarios	<p>1) Hijos causante.</p> <p>2) Hijos cónyuge supérstite llevados al matrimonio cuando: el matrimonio se hubiese celebrado 2 años antes del fallecimiento, que convivan con el causante y a sus expensas, y que no tengan derecho a otra pensión de la S.S., ni familiares con obligación de prestarle alimento.</p> <p>3) Hijos fuera del matrimonio, si viven a expensas del causante, notoriamente se reconocen como tales, y no se ha podido celebrar el matrimonio.</p> <p>Dichos beneficiarios deben reunir las siguientes condiciones: Incapacidad para el trabajo en un grado de absoluta o gran invalidez, menores de 18 años, menores de 22 años y menores huérfanos de padre y madre que no realicen trabajo lucrativo o que el salario no supere el 75% del SMI en cómputo anual.</p>	<p>1) Hijos del causante.</p> <p>2) Hijos del cónyuge viudo llevados al matrimonio cuando: el matrimonio se hubiese celebrado con 3 años de antelación, que conviviesen con el causante y a su cargo.</p> <p>3) Hijos póstumos, cuando el nacimiento se produzca dentro de los 300 días siguientes.</p> <p>Dichos beneficiarios deben reunir los siguientes requisitos:</p> <p>a) Soltero y menor de 18 años,</p>	<p>1) Hijos del causante.</p> <p>2) Hijos del cónyuge viudo llevados al matrimonio cuando: el matrimonio se hubiese celebrado con 3 años de antelación, que conviviesen con el causante y a su cargo.</p> <p>3) Hijos póstumos, cuando el nacimiento se produzca dentro de los 300 días siguientes.</p> <p>Dichos beneficiarios deben reunir los siguientes requisitos:</p> <p>a) Soltero y menor de 18 años,</p> <p>b) o incapacitado para el trabajo de manera permanente y absoluta,</p> <p>c) o mayor de 18 años y menor de 23 acreditando la convivencia con el causante y a sus expensas</p>	

ORFANDAD	RETA	PSP	PPPA	PMP
		<p>b) o incapacitado para el trabajo de manera permanente y absoluta,</p> <p>c) o mayor de 18 años y menor de 23 acreditando la convivencia con el causante y a sus expensas</p>		
Requisitos causante	<p><u>Alta o situación asimilada:</u> cubierto período de cotización de 500 días dentro de los 5 años anteriores a la fecha de fallecimiento, salvo en el caso de que derive de accidente o enfermedad profesional.</p> <p><u>No en alta o situación asimilada:</u> completado período de cotización de 15 años con efectos económicos a partir de 1/1/99.</p> <p><u>Pensionista de jubilación o incapacidad.</u></p>	<p>Alta o pensionista de invalidez o jubilación.</p> <p>Cotización de 3 años.</p>	<p>Alta o pensionista de invalidez o jubilación.</p> <p>Baja con valores reducidos.</p> <p>Cotización de 3 años.</p>	
Porcentaje	<p>20% de la base reguladora calculada con la norma para la pensión de viudedad. Cuando no existe cónyuge o este falleciese después, se incrementa con el porcentaje de la pensión de viudedad, distribuyéndose en el caso de varios huérfanos entre todos los beneficiarios por partes iguales.</p>	<p>10 % de la prestación de viudedad. Cuando no existe cónyuge o fallece posteriormente, la prestación de viudedad pasará a los beneficiarios por partes iguales.</p>	<p>10 % de la prestación de viudedad. Cuando no existe cónyuge o fallece posteriormente, la prestación de viudedad pasará a los beneficiarios por partes iguales.</p>	

ORFANDAD	RETA	PSP	PPPA	PMP
Base Reguladora	<p>Distingue:</p> <p>1) <u>Situación alta o asimilada al alta</u>: suma de las bases de cotización durante período ininterrumpido de 24 meses naturales elegidos por el beneficiario dentro de los 7 años inmediatamente anteriores dividido por 28.</p> <p>2) <u>Causante pensionista de jubilación o incapacidad permanente</u>: la misma que sirvió para determinar la pensión, actualizada con mejoras o revalorizaciones</p> <p>3) <u>Cuando el fallecimiento se deba a accidente de trabajo o enfermedad profesional</u>: la base reguladora se determina sobre los salarios realmente percibidos, incluidas pagas extras, dividido por 12.</p>	<p>Base reguladora prestación de viudedad:</p> <p>1) Prestación base de jubilación no percibida.</p> <p>2) Prestación base percibida de jubilación o invalidez.</p>	<p>Base reguladora prestación de viudedad:</p> <p>1) Prestación base de jubilación no percibida.</p> <p>2) Prestación base percibida de jubilación o invalidez.</p>	No se contempla
Cuantía Inicial	Porcentaje sobre la base reguladora	Porcentaje sobre base reguladora de la prestación de viudedad	Porcentaje sobre base reguladora de la prestación de viudedad	
Revalorización	Anual en función del IPC establecido a noviembre del año anterior	No se contempla	No se contempla	
Suspensión y Extinción	<p>Suspensión: mayores de 18 años con salario superior al 75% del S.M.I.</p> <p>Extinción: Cumplir edad establecida, cesar</p>	<p>Extinción: Contraer matrimonio, cumplir la edad establecida, cesar en la incapacidad y fallecimiento.</p>	<p>Extinción: Contraer matrimonio, cumplir la edad establecida, cesar en la incapacidad y fallecimiento.</p>	

ORFANDAD	RETA	PSP	PPPA	PMP
	incapacidad o fallecimiento.			
Compatibilidad	Menores de 18 años con cualquier renta de trabajo Mayores de 18 años no incapacitados con cualquier renta de trabajo que no supere el límite establecido.	Compatible con cualquier prestación pública o privada.	Compatible con cualquier prestación pública o privada.	

DEFUNCION	RETA	PSP	PPPA	PMP
Efecto devengo	Fecha fallecimiento del causante	Fecha fallecimiento del causante	Fecha fallecimiento del causante	Fecha fallecimiento del causante
Requisitos causante	1) Afiliados en alta y alta asimilada 2) Invalidos provisionales (anteriores a 1/1/95) 3) Pensionista con incapacidad permanente 4) Pensionista de jubilación 5) No se exige período previo de cotización	1) Alta 2) Pensionista invalidez 3) Pensionista jubilación 4) Período mínimo de cotización 3 años	1) Alta 2) Baja con valores reducidos 3) Pensionista invalidez 4) Pensionista jubilación 4) Período mínimo de cotización 3 años -	1) Alta 2) Baja con valores reducidos 3) Pensionista invalidez 4) Pensionista jubilación
Beneficiarios	Los que hayan sufragado los gastos de sepelio. Se presume que los han soportado en el siguiente orden: El conyuge Los hijos Personas que convivieren con el causante	Los designados por el mutualista causante.	Los designados por el mutualista causante.	Los designados por el mutualista causante.
Cuantia	1) Pago único de 30,05 euros (año 2003) cuando el beneficiario es cónyuge, hijos, parientes que convivieren habitualmente con el causante. 2) Pago único del importe gastos ocasionados por sepelio con el límite de 30,05€ (año 2003), cuando los beneficiarios sean distintos a los anteriores	Hasta 7.512,65€ Posibilidad de cobro anticipado a partir de los 65 años con la reducción de cuantía que corresponda.	Hasta 7.512,56€ o valor reducido para la situación de baja. Posibilidad de cobro anticipado a partir de los 65 años con la reducción de cuantía que corresponda.	Hasta 7.512,56€ o valor reducido para la situación de baja. Posibilidad de cobro anticipado a partir de los 65 años con la reducción de cuantía que corresponda.

PRESTACION A FAVOR DE FAMILIARES	RETA	PSP	PPPA	PMP
Efecto Devengo	Fecha fallecimiento causante (ultimo día del mes).	Mes siguiente fallecimiento	Mes siguiente fallecimiento	No se contempla
Beneficiarios	<p>1) Nietos y hermanos, huérfanos de padre y madre: Menores de 18 años o mayores incapacitados en grado de absoluta o gran invalidez. Ingresos inferiores al 75% del SMI para menores de 22 años.</p> <p>2) Madres y abuelas viudas, solteras y casaas, cuyo marido sea mayor de 60 años o esté incapacitado para el trabajo, separados judicialmente o divorciados.</p> <p>3) Padre y abuelos con 60 años cumplidos o incapacitados para todo trabajo.</p> <p>4) Hijos y hermanos de pensionistas de jubilación o incapacidad permanente (modalidad contributiva ambas), o de trabajadores que al fallecer reúnan requisitos del derecho a</p>	<p>Padres del mutualista cuando reúnan los siguientes requisitos: No exista cónyuge ni hijos con derecho a las prestaciones de viudedad u orfandad.</p> <p>Incapacitados para el trabajo o sean septuagenarios.</p> <p>Acrediten que vivian a expensas exclusivamente del causante y que carezcan de medios económicos para su subsistencia.</p>	<p>1) Padres del mutualista cuando reúnan los siguientes requisitos: No exista cónyuge ni hijos con derecho a las prestaciones de viudedad u orfandad.</p> <p>Incapacitados para el trabajo o sean septuagenarios.</p> <p>Acrediten que vivian a expensas exclusivamente del causante y que carezcan de medios económicos para su subsistencia.</p>	

PRESTACION A FAVOR DE FAMILIARES	RETA	PSP	PPPA	PMP
	<p>pensión de jubilación, mayores de 45 años, solteros, viudos, separados judicial mente o divorciados que también acrediten dedicación prolongada al cuidado del causante.</p> <p>Requisitos Comunes:</p> <p>Convivencia con el causante y a su expensas con dos años como mínimo de antelación al hecho causante.</p> <p>No tener rerecho a otra pensión pública.</p> <p>Carencia de medios de subsistencia (ingresos inferiores o iguales al SMI)</p> <p>Que no tengan familiares con obligación y posibilidad de prestarles alimentos.</p>			
Requisitos causante	<p><u>Alta o situación asimilada:</u> cubierto período de cotización de 500 días dentro de los 5 años anteriores a la fecha de fallecimiento, salvo en el caso de que derive de accidente o enfermedad profesional.</p> <p><u>No en alta o situación asimilada:</u> completado período de cotización de 15 años con efectos económicos a partir de 1/1/99.</p> <p><u>Pensionista de jubilación o incapacidad.</u></p>	<p>Alta o pensionista de invalidez o jubilación.</p> <p>Cotización de 3 años.</p>	<p>Alta o pensionista de invalidez o jubilación.</p> <p>Baja con valores reducidos.</p> <p>Cotización de 3 años.</p>	
Porcentaje	20% de la base reguladora calculada con la norma	70% de la prestación base de jubilación no percibida.	70% de la prestación base de jubilación no percibida.	No se contempla

PRESTACION A FAVOR DE FAMILIARES	RETA	PSP	PPPA	PMP
Base Reguladora	<p>para la pensión de viudedad.</p> <p>Si en el momento del fallecimiento no queda cónyuge con derecho a pensión o fallece después, la pensión para nietos o hermanos, se incrementa con el porcentaje de la pensión de viudedad</p> <p>Si no existen cónyuge, ni hijos, nietos o hermanos con derecho a pensión, el porcentaje de la pensión de los ascendientes (padres, madres y abuelos/as) se incrementa con el porcentaje de la pensión de viudedad, distribuyéndose por partes iguales.</p> <p>Distingue:</p> <p>1) <u>Situación alta o asimilada al alta</u>: suma de las bases de cotización durante período ininterrumpido de 24 meses naturales elegidos por el beneficiario dentro de los 7 años inmediatamente anteriores dividido por 28.</p> <p>2) <u>Causante pensionista de jubilación o incapacidad permanente</u>: la misma que sirvió para determinar la pensión, actualizada con mejoras o</p>	<p>70% prestación base de jubilación o invalidez percibida en el momento del hecho causante</p> <p>Base reguladora prestación de viudedad</p> <p>Distingue:</p> <p>1) Prestación base de jubilación no percibida.</p> <p>2) Prestación base percibida de jubilación o invalidez.</p>	<p>70% prestación base de jubilación o invalidez percibida en el momento del hecho causante</p> <p>Base reguladora prestación de viudedad</p> <p>Distingue:</p> <p>1) Prestación base de jubilación no percibida.</p> <p>2) Prestación base percibida de jubilación o invalidez.</p>	

PRESTACION A FAVOR DE FAMILIARES	RETA	PSP	PPPA	PMP
	revalorizaciones 3) <u>Cuando el fallecimiento se deba a accidente de trabajo o enfermedad profesional:</u> la base reguladora se determina sobre los salarios realmente percibidos, incluidas pagas extras, dividido por 12.			
Cuantía Inicial	Porcentaje sobre la base reguladora	Porcentaje sobre prestación base jubilación no percibida o prestación base percibida de jubilación o invalidez	Porcentaje sobre prestación base jubilación no percibida o prestación base percibida de jubilación o invalidez	
Revalorización	Anual en función del IPC establecido a noviembre del año anterior	No se contempla	No se contempla	
Suspensión Extinción	y 1) Pensión de nietos y hermanos: Suspensión: mayores 18 años con salario superior al 75% del SMI. Extinción: Cumplir la edad establecida, cesar la incapacidad o fallecimiento. 2) Pensión de hijos y hermanos de pensionistas de incapacidad permanente o jubilación y ascendientes. Suspensión: percibir rentas superiores al SMI Extinción: contraer nuevas nupcias, o fallecimiento.	Fallecimiento beneficiarios o desaparición de las circunstancias que motivaron su reconocimiento.	Fallecimiento beneficiarios o desaparición de las circunstancias que motivaron su reconocimiento.	
Compatibilidad	Incompatible en su disfrute, no en su reconocimiento, con otras del Estado, provincia,	Compatible con cualquier prestación pública o privada.	Compatible con cualquier prestación pública o privada.	

PRESTACION A FAVOR DE FAMILIARES	RETA	PSP	PPPA	PMP
	municipio o SS, debiendo el beneficiario optar por una de ellas.			

OTRAS PRESTACIONES	RETA	PMP	PPPA	PMP
INCAPACIDAD TEMPORAL	INCLUIDA		NO SE CONTEMPLA	
MATERNIDAD	INCLUIDA		NO SE CONTEMPLA	
RIESGO DURANTE EL EMBARAZO	INCLUIDA		NO SE CONTEMPLA	
ASISTENCIA SANITARIA	INCLUIDA		NO SE CONTEMPLA	
PROTECCION FAMILIAR	INCLUIDA		NO SE CONTEMPLA	
ASISTENCIA SOCIAL	INCLUIDA		NO SE CONTEMPLA	
SERVICIOS SOCIALES	INCLUIDA		NO SE CONTEMPLA	

ANEXO II

IMPORTES ANUALES DE LAS PRESTACIONES BASICAS (Mejorables individualmente)

PRESTACIONES	P.S.P.	P.P.P.A.	P.M.P.
Subsidio Defunción	7.512,65 € (pago único)	7.512,65 € (pago único)	7.512,65 € (pago único)
Jubilación	7.212,15 € (renta anual)	7.212,15 € (renta anual)	7.212,15 € (renta anual)
Bonificación hijos (10% Importe Jubilación)	721,21 € (renta anual)	721,21 € (renta anual)	No incluida
Invalidez Bonificación hijos (10% Importe Invalidez)	7.212,15 € (renta anual) 721, 21 € (renta anual)	7.212,15 € (renta anual) 721,21 € (renta anual)	7.212,15 € (renta anual) No incluida
Viudedad (70% Importe Jubilación/Invalidez)	5.048,50 € (renta anual)	5.048,50 € (renta anual)	No incluida
Orfandad (10% Importe Viudedad)	504,85 € (renta anual)	504,85 € (renta anual)	No incluida

Madrid, a 4 de diciembre de 2003.