

Cirkulære om aftale om

Generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte)

Cirkulære af 2. juli 2021

Medst.nr. 012-21

J.nr. 2021-784

Indholdsfortegnelse

Cirkulære

Indledning	5
Generelle bemærkninger.....	6
Ikrafttræden.....	7

Aftale

§ 1. Indledning	9
§ 2. Ydelsessammensætning	9
§ 3. Valgfri dækning	10
§ 4. Depotsikring	11
§ 5. Delpension	12
§ 6. Tilbagekøb.....	13
§ 7. Overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte	14
§ 8. Ikrafttræden mv.	14

Bilag 1

Praktiske forhold i forbindelse skift af pensionsinstitut eller andre ændringer i gældende pensionsordninger	17
--	----

Cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte)

Indledning

1. Skatteministeriet og centralorganisationerne har den 2. juli 2021 indgået vedhæftede aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte).

Den tidligere aftale af den 30. april 2019 er ændret på følgende punkter:

Det enkelte pensionsinstitut har mulighed for at etablere sundhedsordninger, som har til formål at fremme forebyggende og helbredende indsats i forhold til medlemmernes sundhed og arbejdsmiljø. Sundhedsordningen skal finansieres inden for den 1/3 af det samlede pensionsbidrag, som kan anvendes valgfrit af den enkelte medarbejder.

Herudover kan det i pensionsordningen bestemmes, at medlemmer af pensionsordningen, der på tidspunktet for etablering af depotsikring har 5 år eller mindre indtil pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, kan vælge, hvorvidt de ønsker at være omfattet af depotsikringen eller ej. Medlemmets valg skal i så fald være truffet og meddelt pensionsordningen senest 6 måneder efter, at depotsikringen er etableret for gruppen.

Endelig er det aftalt, at der ved overflytning af pensionsordningen i forbindelse med jobskifte, efter medlemmets ønske kan ses bort fra betingelsen om børnepension, hvis den pensionsordning, hvortil overflytning ønskes foretaget, ikke tilbyder børnepension som en del af ydelserne.

2. For at lette overblikket er cirkulærebemærkninger, der relaterer sig til en enkelt bestemmelse, opført som bemærkninger til denne bestemmelse. Andre bemærkninger er opført under "Generelle bemærkninger". Denne placering ændrer ikke bestemmelsernes, henholdsvis bemærkningernes retlige status.

Grundbeløb er anført i niveau 31. marts 2012.

Generelle bemærkninger

3. Aftalen udtrykker minimums- eller maksimumsgrænser for visse dele af pensionsordningernes indhold og ikke absolutte krav til indholdet. Det beror således på de beslutninger, der i overensstemmelse med gældende kompetenceregler træffes af forhandlingsberettigede organisationer og pensionsinstitutter, om der f.eks. i en ordning overhovedet skal være adgang til opsparing i form af ratepension og/eller aldersopsparing, indførelse af depotsikring, indførelse af delpension, eller om der skal være adgang til tilbagekøb i det accepterede begrænsede omfang.

4. Kollektive pensionsordninger, der opfylder de i aftalen beskrevne minimums- og maksimumskrav, kan etableres uden forudgående forelæggelse for Medarbejder- og Kompetencestyrelsen, ligesom der i bestående ordninger kan foretages ændringer, der ligger inden for de beskrevne krav, uden forelæggelse for Medarbejder- og Kompetencestyrelsen. Medarbejder- og Kompetencestyrelsen anmoder om til orientering at få tilsendt kopi af nyetablerede ordninger eller ændringer af eksisterende ordninger.

5. Frivillige bidrag, der efter aftale med den ansatte indeholdes i lønnen og indbetales til pensionsinstituttet ud over det overenskomstmæssigt fastsatte pensionsbidrag, er ikke omfattet af de i aftalen fastsatte regler.

6. Individuelle pensionsordninger for medarbejdere, der ikke er omfattet af en kollektiv overenskomst, er ikke omfattet af aftalen. Sådanne pensionsordninger skal dog klausuleres mod tilbagekøb på en sådan måde, at de ikke kan tilbagekøbes i videre omfang end svarende til aftalens § 6.

7. Fra den 1. januar 2018 er pensionsudbetalingsalderen 3 år før folkepensionsalderen. For en række årgange er pensionsudbetalingsalderen ikke fastsat som 3 år før folkepensionsalderen, men er fastsat direkte i pensionsbeskatningslovens § 1 a som:

- 60 år for personer født til og med den 31. december 1958
- 60 ½ år for personer født i perioden fra den 1. januar 1959 til den 30. juni 1959

- 61 år for personer født i perioden fra den 1. juli 1959 til den 31. december 1959
- 61½ år for personer født i perioden fra den 1. januar 1960 til den 30. juni 1960

For pensionsordninger oprettet i perioden fra den 1. maj 2007 - 31. december 2017 er pensionsudbetalingsalderen dog 5 år før folkepensionsalderen. For de ovenfor nævnte årgange gælder tilsvarende, at pensionsudbetalingsalderen ikke er 5 år før folkepensionsalderen, men er fastsat som nævnt ovenfor.

For pensionsordninger, der er oprettet før den 1. maj 2007, er pensionsudbetalingsalderen dog 60 år og udbetaling kan derfor ske fra det 60. år. Det gælder også, selv om medlemmet har en højere pensionsudbetalingsalder end 60 år.

Ikrafttræden

Cirkulæret træder i kraft den 1. april 2021.

Samtidig ophæves Finansministeriets cirkulære nr. 9380 af 30. april 2019 om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte) (Modst.nr. 020-19).

Skatteministeriet, Medarbejder- og Kompetencestyrelsen

Den 2. juli 2021

Frank Nielsen

Aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte)

§ 1. Indledning

Denne aftale fastlægger de generelle krav, der stilles til indholdet af bidragsdefinerede pensionsordninger i henhold til overenskomster for ansatte i staten mv.

Stk. 2. Aftalen omfatter ikke supplerende pensionsordninger, der er etableret til modtagelse af pensionsbidrag for tjenestemænd af pensionsgivende løndele ud over den tjenestemandspensionsgivende løn.

§ 2. Ydelsessammensætning

Pensionsordningen skal inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag indeholde, jf. dog § 3, stk. 3:

- a) Livsvarigt løbende alderspension,
- b) invalidepension løbende indtil alderspensioneringstidspunktet eller livsvarigt løbende invalidepension,
- c) børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24. år.

Stk. 2. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefællepension og samleverpension. Samleverpension kan alene etableres for samlevere, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra e, 2. eller 3. led, fastsatte krav.

Stk. 3. Inden for de i stk. 1 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan der etableres gruppelivsforsikring, gruppeulykkesforsikring, gruppeinvalideforsikring og forsikring i forbindelse med kritisk sygdom.

Cirkulærebemærkninger til § 2, stk. 2:

Pensionsbeskatningsloven § 2, nr. 4, litra e, 2. og 3. led, stiller følgende krav til en samlever:

Den pågældende skal **enten** være en person,

- a) med hvem afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab,
- b) som i et af afdøde senest 3 måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, **og**
- c) som har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, (pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra e, 2. led).

eller en person,

der på tidspunktet for dødsfaldet levede sammen på fælles bopæl med afdøde eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde. (Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra e, 3. led).

§ 3. Valgfri dækning

1/3 af det samlede pensionsbidrag kan anvendes valgfrit af den enkelte medarbejder inden for de rammer, der af det pågældende pensionsinstitut stilles til rådighed, herunder til ratepension, aldersopsparing eller en sundhedsordning. Til aldersopsparing og andre sumydelse end de i § 2, stk. 3, nævnte kan dog maksimalt anvendes 1/6 af det samlede pensionsbidrag, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. Den valgfrie 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan investeres efter medarbejderens eget valg inden for investeringspuljer, der stilles til rådighed af pensionsinstituttet eller andre finansinstitutter, som pensionsinstituttet indgår aftale med herom.

Stk. 3. Fra det tidspunkt, hvor medarbejderen har 5 år eller mindre indtil folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, kan medarbejderen efter fradrag af præmie til obligatoriske dækninger og eventuelle gruppelivsforsikringer, anvende hele pensionsbidraget til aldersopsparing. Aldersopsparingen kan oprettes som livrente, ratepension eller sumydelse efter medarbejderens eget valg inden for de rammer, der stilles til rådighed af pensionsinstituttet.

Cirkulærebemærkninger til § 3, stk. 1:

Der kan etableres sundhedsordninger, som har til formål at fremme forebyggende og helbredende indsats i forhold til medlemmernes sundhed og arbejdsmiljø, fx massage, fysioterapi, kiropraktor, psykologhjælp og helbredsbedømmelse. Der kan ikke etableres ordninger, hvor medlemmerne får en fortrinsadgang til offentlige ydelser eller tilsvarende ydelser udbudt af private udbydere.

Cirkulærebemærkninger til § 3, stk. 3:

Hvis pensionsbidraget er højere end det til enhver tid gældende skattemæssige indbetalingsloft, der gælder for aldersopsparinger, anvendes den overskydende del af pensionsbidraget til den livsvarigt løbende alderspension, jf. § 2, stk. 1, litra a.

§ 4. Depotsikring

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at der til ordningen er knyttet depotsikring. Etablering af depotsikring forudsætter, at pensionsordningen opfylder følgende betingelser:

1. At etablering af depotsikring sker som en kollektiv ordning for hele gruppen, jf. dog stk. 2.
2. At depotet kun udbetales i den situation, hvor et medlem af pensionsordningen dør før pensioneringstidspunktet.
3. At det i den enkelte pensionsordning sikres, at der afsættes midler til obligatoriske ydelser, herunder livsvarig alderspension, minimum svarende til dækning ved 2/3 af bidraget og den overlevelsesevinst, der i en ordning uden depotsikring tilfalder ordningen ved et medlems død før pensioneringstidspunktet, og som mistes ved depotsikringen. Ved indførelse af depotsikring skal der således sikres en livsvarig alderspension med samme størrelse som uden depotsikring.
4. At depotsikringen finansieres ved brug af den tredjedel af pensionsbidraget, som kan anvendes til valgfri ydelser.
5. At udbetaling af depotsikring kun kan ske til nærmeste pårørende.

Stk. 2. Det kan i pensionsordningen bestemmes, at medlemmer af pensionsordningen, der på tidspunktet for etablering af depotsikring har 5 år eller mindre indtil pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, kan vælge, hvorvidt de ønsker at være omfattet af depotsikringen eller ej. Medlemmets valg skal være truffet og meddelt pensionsordningen senest 6 måneder efter, at depotsikringen er etableret for gruppen.

Cirkulærebemærkninger til § 4:

Ved depotsikring (opsparings sikring o. lign.) forstås, at medlemmets depot udbetales til nærmeste pårørende, hvis medlemmet dør før pensioneringstidspunktet. I en pensionsordning uden depotsikring tilfalder depotet fællesskabet ved et medlems død før pensioneringstidspunktet.

Cirkulærebemærkninger til § 4, stk. 1, nr. 2:

Depotsikringen bortfalder ved udbetalingen af pensionen. Hvis medlemmet ønsker, at depotsikringen skal fortsætte efter udbetalingen og pensionsinstituttet giver mulighed for det, kan depotsikringen fortsætte efter udbetalingstidspunktet mod betaling af præmie herfor.

Cirkulærebemærkninger til § 4, stk. 1, nr. 5:

”Ved nærmeste pårørende” forstås i forhold til udbetaling af depotsikring medlemmets ægtefælle, samlever, børn eller slægtsarvinger efter arveloven, i nævnte rækkefølge. Udbetaling af depotsikring til samlevere forudsætter, at de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d, 2. eller 3. led, fastsatte krav er opfyldt, jf. cirkulærebemærkningerne til § 2, stk. 2.

Cirkulærebemærkninger til § 4, stk. 2.

Ved ”pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a” forstås medlemmets pensionsudbetalingsalder i henhold til pensionsbeskatningslovens § 1 a. Der henvises til punkt 7 i de generelle bemærkninger.

§ 5. Delpension

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at der til ordningen er knyttet mulighed for udbetaling af delpension. Udbetaling af delpension forudsætter, at følgende betingelser er opfyldt:

1. Ved anmodning om udbetaling af delpension skal den ansatte over for pensions-selskabet dokumentere nedgang i arbejdstid.
2. Delpensionen beregnes forholdsmæssigt af den ansattes pensionsopsparing i forhold til den tid, hvormed arbejdstiden reduceres, dog maksimalt en tredjedel af pensionsdepotet svarende til den tredjedel, som kan anvendes til valgfri ydelser.
3. Udbetaling af delpension kan kun ske som en løbende livrente, dog kan udbetalingerne midlertidigt sættes på pause i henhold til gældende lovgivning.
4. Aldersgrænsen for overgang til delpension skal følge pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a.

Cirkulærebemærkninger til § 5:

Pensionsordninger, der har etableret mulighed for udbetaling af delpension på vilkår, der afviger fra de i aftalens § 5 fastsatte betingelser, skal senest ved udgangen af 2018 sikre, at udbetaling af delpension fra og med 1. januar 2019 sker i henhold til de i § 5 fastsatte betingelser. Medlemmer af pensionsordninger, der inden udgangen af 2018 har fået udbetalt delpension efter de hidtidige bestemmelser, berøres ikke heraf.

Cirkulærebemærkning til § 5, nr. 3:

I det omfang det er muligt efter gældende lovgivning, kan udbetaling af delpension dog ske som ratepension efter aftale herom mellem pensionsinstituttet og medarbejderen.

Cirkulærebemærkninger til § 5, nr. 4.

Ved "pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a" forstås medlemmets pensionsudbetalingsalder i henhold til pensionsbeskatningslovens § 1 a. Der henvises til punkt 7 i de generelle bemærkninger.

§ 6. Tilbagekøb

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes

1. i tilfælde, hvor den forsikrede har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. For pensionsordninger oprettet før den 1. maj 2007 vil der kunne ske tilbagekøb, når den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet. I alle tilfælde er det en betingelse, at de **løbende ydelser**, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 9.700 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2021 11.400 kr.)
2. i tilfælde, hvor der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og hvor **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 26.213 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2021 29.123 kr.),
3. i tilfælde, hvor den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de

seneste 12 på hinanden følgende måneder, og **depotet** ikke overstiger et grundbeløb på 26.213 kr. (31. marts 2012-niveau), der procentreguleres svarende til statens lønninger (pr. 1. april 2021 29.123 kr.), og

4. i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

Cirkulærebemærkning til § 6, nr. 1:

Begrebet invalidepension er den invalidepension, der er en del af pensionsordningen og ikke en førtidspension i henhold til lov om social pension.

Ved "pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a" forstås medlemmets pensionsudbetalingsalder i henhold til pensionsbeskatningslovens § 1 a. Der henvises til punkt 7 i de generelle bemærkninger.

§ 7. Overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte

Pensionsordningen kan overflyttes til en anden pensionsordning, der opfylder de ovennævnte krav til ydelsessammensætning og tilbagekøb.

Stk. 2. Hvis den pensionsordning, hvortil overflytning ønskes foretaget, indeholder regler om ydelsessammensætning og/eller tilbagekøb, der ikke opfylder betingelserne i denne aftale, kan pensionsordningen dog overføres, hvis den klausuleres således, at den del, der er opsparet i staten mv., fortsat respekterer de betingelser, der hidtil har været gældende, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. Ved overflytning af pensionsordningen kan der efter medlemmets ønske ses bort fra betingelsen om børnepension, hvis den pensionsordning, hvortil overflytning ønskes foretaget, ikke tilbyder børnepension som en del af ydelserne.

§ 8. Ikrafttræden mv.

Denne aftale har virkning fra den 1. april 2021.

Stk. 2. Bestående kollektive pensionsordninger, der forud for 1. maj 2005 er godkendt af aftalens parter, bevarer denne godkendelse, selv om de er etable-

ret med en ydelsessammensætning, regler om tilbagekøb eller regler om overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte, der ikke opfylder betingelserne i denne aftale.

Stk. 3. Senere ændringer af aftaler som nævnt i stk. 2 forelægges Medarbejder- og Kompetencestyrelsen til godkendelse.

Stk. 4. Samtidig med ikrafttrædelse af denne aftale ophæves aftale af 30. april 2019 om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte).

Stk. 5. Aftalen kan opsiges skriftligt med 3 måneders varsel til en 31. marts, dog tidligst til den 31. marts 2024.

København, den 2. juli 2021

Offentligt Ansattes Organisationer
Det Statslige Område
Rita Bundgaard

Skatteministeriet,
Medarbejder- og Kompetencestyrelsen
Frank Nielsen

CO10 – Centralorganisationen af 2010
Jesper K. Hansen

Akademikerne
Lars Qvistgaard

Lærernes Centralorganisation
Gordon Ørskov Madsen

Praktiske forhold i forbindelse med skift af pensionsinstitut eller andre ændringer i gældende pensionsordninger

Arbejdsmarkedspensionsordninger for ansatte i staten mv. aftales mellem den forhandlingsberettigede organisation og et pensionsinstitut inden for de rammer, der er fastsat i Skatteministeriets cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte).

Den forhandlingsberettigede organisations skift af pensionsinstitut eller andre ændringer i en gældende pensionsordning, der fortsat respekterer reglerne i aftalen om ydelsessammensætning, vil normalt blive accepteret af Skatteministeriet.

Uanset om der er tale om overgang til pensionsinstitutter, der i forvejen har statsansatte medlemmer, og som må formodes at kende og overholde kravene i ydelsessammensætningsaftalen, er der tale om en ændring af overenskomsten, som kun overenskomstens parter kan aftale, herunder Skatteministeriet eller det ministerium/styrelse, der på delegationsområdet måtte have aftalt en pensionsordning, der afviger fra det, der fremgår af fællesoverenskomsten.

Ved et skift af pensionsinstitut eller andre ændringer af pensionsordningen, der har administrative konsekvenser for ansættelsesmyndigheder og/eller Skatteministeriet, skal disse forhold være afklaret, inden skiftet eller ændringen kan godkendes.

1. Det skal klargøres for og accepteres af et nyt pensionsinstitut, at Økonomitstyrelsen har et standardsæt af oplysninger/data, der leveres til pensionsinstituttet, og at afvigelser herfra ikke kan forventes imødekommet. Endvidere skal det klargøres, at Skatteministeriet ikke er part i pensionsaftaler.
2. Der skal være en rimelig tid til at implementere ændringen i lønsystemerne.

3. Der må ikke fra det nye pensionsinstitut rettes henvendelse til lokale arbejdsgivere, før skiftet er indarbejdet af Skatteministeriet og den forhandlingsberettigede organisation i de relevante aftaler/overenskomster.
4. Skatteministeriet forudsætter, at der ikke indgås bindende aftaler, herunder om ikrafttrædelsestidspunkt, mellem pensionsinstitutter og forhandlingsberettigede organisationer, før Skatteministeriet og den forhandlingsberettigede organisation har aftalt skiftet af pensionskasse i de relevante aftaler/overenskomster. Endvidere betinger Skatteministeriet sig, at sådanne aftaler ikke fastsætter forpligtelser for Skatteministeriet eller de lokale arbejdsgivere. Endelig anbefales det, at den forhandlingsberettigede organisation ikke opsiger den hidtidige aftale, før den nye er på plads.