



Cirkulære om

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

**2005**

Cirkulære af 27. maj 2005

PKAT nr.

J.nr. 04-861-26

Perst. nr. 015-05

## **Indholdsfortegnelse**

### **Cirkulære**

Generelle bemærkninger .....	3
------------------------------	---

### **Aftale**

§ 1. Indledning og dækningsområde .....	5
§ 2. Ydelsessammensætning .....	5
§ 3. ....	5
§ 4. Tilbagekøb .....	6
§ 5. Overflytning til anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte .....	7
§ 6. Ikrafttrædelse mv. ....	7

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

## **Generelle bemærkninger**

1. Finansministeriet og de statsansattes centralorganisationer har den 30. april 2005 indgået vedhæftede aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte).
2. 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 kapital- og ratepension, eller om der skal være adgang til tilbagekøb i det accepterede begrænsede omfang.
3. Kollektive pensionsordninger, der opfylder de i aftalen beskrevne minimums- og maksimumskrav, kan etableres uden forudgående forelæggelse for Personalestyrelsen, ligesom der i bestående ordninger kan foretages ændringer, der ligger inden for de beskrevne krav, uden forelæggelse for Personalestyrelsen. Personalestyrelsen anmoder om til orientering at få tilsendt kopi af nyetablerede ordninger eller ændringer af eksisterende ordninger.
4. Pensionsbeskatningsloven § 2, nr. 4, litra d), 2. led, jf. aftalens § 2, stk. 2, stiller følgende krav til en samlever:

Den pågældende skal 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.

5. Begrebet invalidepension, der er omtalt i § 4, litra 1., er den invalidepension, der er en del af pensionsordningen og ikke en førtidspension i henhold til lov om social pension.

6. 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.

7. Individuelle pensionsordninger for medarbejdere, der ikke er omfattet af en kollektiv overenskomst, kan ligeledes med virkning fra den 1. maj 2005 etableres eller ændres inden for de i aftalen beskrevne rammer. Personalestyrelsen skal ikke have indsendt kopi af individuelle pensionsordninger, der opfylder de krav, der er beskrevet i denne aftale.

Finansministeriet, Personalestyrelsen

Den 27. maj 2005

P.M.V.

E.B.

**Gorm Neigaard**

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

## **§ 1. Indledning og dækningsområde**

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 udover den tjenestemandspensionsgivende løn.

## **§ 2. Ydelsessammensætning**

Pensionsordningen skal inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag indeholde:

- a) Livsvarigt løbende livsbetinget 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 samlever, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d), 2. 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.

### § 3.

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 kapital- og ratepension. Til kapitalpension og andre sumydelser end de i § 2, stk. 3, nævnte, kan dog maksimalt anvendes 1/6 af det samlede pensionsbidrag.

*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.

### § 4. Tilbagekøb

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

1. i tilfælde, hvor den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet, eller hvor den forsikrede er tilkendt invalidepension. I begge tilfælde er det en betingelse, at de **løbende ydelser**, der ville kunne komme til udbetaling, ikke kan overstige et grundbeløb på 5.300 kr. årligt, der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2005 8.700 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 5.300 kr. der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2005 8.700 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 20.000 kr. (grundbeløb pr. 1. oktober 1997, der procentreguleres svarende til statens lønninger), og
4. i tilfælde, hvor den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

## **§ 5. 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, fortsat respekterer de betingelser, der hidtil har været gældende.

## **§ 6. Ikrafttrædelse mv.**

Denne aftale træder i kraft den 1. maj 2005, og har virkning for pensionsaftaler, der indgås efter denne dato.

*Stk. 2.* Bestående kollektive pensionsordninger, der forud for denne aftale er godkendt af aftalens parter, bevarer denne godkendelse, selv om de er etableret 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 Personalestyrelsen til godkendelse.

*Stk. 4.* Samtidig med ikrafttrædelse af denne aftale ophæves følgende aftaler:

1. Pensionsaftale af 16. august 1993 til overenskomster inden for StK's forhandlingsområde
2. Pensionsaftale af 16. september 1993 til overenskomster inden for COII's forhandlingsområde
3. Pensionsaftale af 27. december 1993 til overenskomster inden for TOK's forhandlingsområde
4. Pensionsaftale af 24. august 1993 til overenskomster inden for AC's forhandlingsområde

*Sik. 5.* Aftalen kan opsiges med 3 måneders varsel til en 31. marts, dog tidligst til den 31. marts 2008.

København, den 30. april 2005

Statsansattes Kartel  
**Peter Waldorff**

Statstjenestemændenes  
Centralorganisation II  
**Tommy Agerskov Thomsen**

Akademikernes Centralorganisation  
**Sine Sunesen**

Lærernes Centralorganisation  
**Anders Bondo Christensen**

Overenskomstansattes  
Centralorganisation  
**Finn Busse Jensen**

Finansministeriet  
P.M.V.  
E.B.  
**Gorm Neigaard**