C/2025/2125

4.4.2025

Meddelelse til pensionsopsparingsinstitutter (»tredje søjle«) – Indkaldelse af interessetilkendegivelser

(C/2025/2125)

Offentlige og private pensionsinstitutter, der tilbyder supplerende pensionsordninger, hvortil der betales frivillige bidrag, gøres herved opmærksom på de muligheder, som følger af ændringen af artikel 12 i bilag VIII til vedtægten for tjenestemænd i Den Europæiske Union (herefter »personalevedtægten«) som følge af Rådets vedtagelse den 22. marts 2004 af forordning (EF, Euratom) nr. 723/2004 (EUT L 124 af 27.4.2004, s. 1), ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU, Euratom) nr. 1023/2013 af 22. oktober 2013 (EUT L 287 af 29.10.2013, s. 15).

I personalevedtægten er koordineringen af pensionsrettigheder baseret på princippet om overførsel af pensionsrettigheder.

I henhold til artikel 11, stk. 1, i bilag VIII til personalevedtægten kan sådanne pensionsrettigheder overføres til de(n) pensionsordning(er), som tidligere ansatte er blevet tilsluttet som følge af ny erhvervsmæssig virksomhed efter udtræden af tjenesten i Den Europæiske Unions institutioner eller agenturer. En sådan overførsel til en pensionsordning, som hører under første og anden søjle, er underlagt betingelserne i gældende lovgivning.

Tjenestemænd, som træder ud af Den Europæiske Unions tjeneste, kan ligeledes i henhold til artikel 12 i bilag VIII til personalevedtægten anmode om en overførsel af deres pensionsrettigheder til en privat forsikring eller en pensionsfond.

Overførslen til en privat forsikring eller en pensionsfond er underlagt betingelserne i personalevedtægten, navnlig de fire betingelser i artikel 12, stk. 1, litra b), nr. i-iv), i bilag VIII til personalevedtægten:

i) *at der ikke tilbagebetales kapital*

ii) *at der udbetales en månedlig pension (*) tidligst fra det 60. år og senest fra det 66. år*

iii) *at der foretages udbetalinger til efterladte (**)*

iv) *at der kun gives tilladelse til en overførsel til en anden forsikring eller en anden fond, hvis der gælder samme betingelser som i nr. i), ii) og iii).*

(*) livsvarigt [1] *(**) ikke 0 %* [2]

Da personalevedtægten er en forordning, er disse betingelser bindende og finder umiddelbar anvendelse i alle medlemsstater, og det er ikke nødvendigt at vedtage national lovgivning om gennemførelsen. Forordningen kan ikke fraviges.

For at gøre det lettere for tidligere EU-ansatte at finde et pensionsinstitut, der kan modtage de pensionsrettigheder, de har optjent under deres tjenesteperiode ved Den Europæiske Union, iværksatte Kommissionen i 2008 en indkaldelse af interessetilkendegivelser. På grundlag af denne indkaldelse er der stillet en liste over pensionsinstitutioner, som har udtrykt interesse for at tilbyde de pågældende tidligere ansatte pensionsopsparingskontrakter, der opfylder ovennævnte betingelser, til rådighed for de ansatte, der har udtrykt ønske om at få overført de pensionsrettigheder, de har optjent i EU-institutionernes pensionsordning.

Kommissionen ønsker at ajourføre denne liste ved at supplere de institutter, der allerede er opført på listen, med pensionsinstitutter, der er aktive på markedet, og som er interesserede i at tilbyde tidligere EU-ansatte pensionsopsparingskontrakter, der opfylder ovennævnte betingelser.

[1] Livrente.

[2] En efterladtepension på 0 %, hvor de efterladte ikke modtager nogen ydelse, opfylder ikke betingelsen i nr. iii).

Pensionsinstitutter, der er interesseret i at komme på listen, skal sende en anmodning herom til Europa-Kommissionen. Anmodningen skal omfatte:

— en officiel erklæring, der bekræfter, at pensionsinstituttet forpligter sig til dels at overholde de fire betingelser i artikel 12, stk. 1, litra b), nr. i-iv), i bilag VIII til personalevedtægten i forbindelse med alle beløb, der repræsenterer pensionsrettigheder, og som overføres som sådanne, dels at lette gennemførelsen af de kompetente EU-myndigheders ret til kontrol i den forbindelse

— en kopi af tilladelsen fra det nationale finanstilsyn, som pensionsinstituttet henhører under

— en kopi af den standardkontrakt, der anvendes til udarbejdelsen af individuelle kontrakter, der specifikt har til formål på lang sigt at forvalte de beløb, der overføres i medfør af artikel 12, stk. 1, litra b), i bilag VIII til personalevedtægten, med angivelse af de klausuler, der bekræfter, at de fire betingelser i artikel 12, stk. 1, litra b), i bilag VIII til personalevedtægten er opfyldt

— en klar beskrivelse af de eventuelle betingelser, der finder anvendelse på den tidligere ansattes opholdssted (eventuelt dennes efterladte/arvinger), og som er gældende ved optagelsen i pensionsinstituttet og/eller opgørelsen af pensionsrettighederne.

Anmodningen sendes elektronisk (dokumenter på højst 1 MB) til:

PMO-TFTOUT-ALLDEP-DEMANDES@ec.europa.eu

Eventuelle anmodninger om yderligere oplysninger sendes til samme adresse.

Kommissionen forbeholder sig ret til til enhver tid at kontrollere, at de fire betingelser er opfyldt, ved at anmode om relevante dokumenter (f.eks. dokumentation for månedlige betalinger) til de berettigede i henhold til kontrakten eller til pensionsfonde.

Bilag: kopi af artikel 11 og 12 i bilag VIII til vedtægten for tjenestemænd i Den Europæiske Union.

BILAG

Artikel 11 og 12 i bilag VIII til vedtægten for tjenestemænd i Den Europæiske Union

Article 11

1. Tjenestemanden, der fratræder for

— at tiltræde en stilling i en administration eller en national eller international organisation, der har en aftale med Unionen, eller for

— at udøve en lønnet virksomhed eller selvstændig erhvervsvirksomhed, på grundlag af hvilken han erhverver pensionsrettigheder i henhold til en ordning, hvis forvaltningsorganer har indgået en aftale med Unionen

er berettiget til at få overført den indtil datoen for den faktiske overførsel ajourførte aktuarmæssige modværdi af de pensionsrettigheder, han har erhvervet i Unionen, til denne administrations eller organisations pensionskasse eller til den pensionskasse, hvor han erhverver pensionsrettigheder på grundlag af sin lønnede virksomhed eller selvstændige erhvervsvirksomhed.

2. Tjenestemanden, der indtræder i Unionens tjeneste efter

— at have fratrådt en stilling i en administration eller en national eller international organisation,

eller efter

— at have udøvet lønnet virksomhed eller selvstændig erhvervsvirksomhed

kan mellem tidspunktet for sin fastansættelse og det tidspunkt, hvor han opnår ret til alderspension som defineret i vedtægtens artikel 77, foranledige, at der til Unionen indbetales en indtil den faktiske overførsel ajourført kapital, der repræsenterer de pensionsrettigheder, som han har erhvervet på grundlag af de ovenfor nævnte aktiviteter.

I sådanne tilfælde fastsætter ansættelsesmyndigheden i den institution, hvor tjenestemanden er ansat efter almindelige gennemførelsesbestemmelser og under hensyntagen til grundløn, alder og valutakurs på datoen for anmodningen om overførsel, antallet af de pensionsgivende tjenesteår, den efter Unionens pensionsordning godskriver ham for den tidligere tjenestes varighed, på grundlag af den overførte kapital, fraregnet det beløb, der udgøres af revurderingen af kapitalen mellem datoen for anmodningen om overførsel og datoen for den faktiske overførsel.

Tjenestemanden kan kun benytte denne mulighed én gang pr. medlemsstat og pr. pensionsfond.

3. Stk. 2 anvendes ligeledes på den tjenestemand, der genindtræder i tjenesten efter at have gjort midlertidig tjeneste i anden stilling, jf. artikel 37, stk. l, litra b), andet led, samt på den tjenestemand, der genindtræder i tjenesten efter at have haft tjenestefrihed af personlige årsager, jf. vedtægtens artikel 40.

Article 12

1. En tjenestemand, der før den pensionsberettigende alder udtræder af tjenesten af andre grunde end død eller invaliditet, har ved sin udtræden, såfremt han ikke er pensionsberettiget straks eller senere, ret til følgende:

a) hvis han har gjort tjeneste i mindre et år og ikke har gjort brug af ordningen i artikel 11, stk. 2, udtrædelsespenge svarende til tre gange det beløb, der er tilbageholdt af grundlønnen som alderspension, fraregnet beløb, der eventuelt er udbetalt i henhold til artikel 42 og 112 i ansættelsesvilkårene for de øvrige ansatte

b) i de øvrige tilfælde de ydelser, der er omhandlet i artikel 11, stk. 1, eller indbetaling af den aktuarmæssige modværdi heraf til en privat forsikring eller en pensionsfond efter eget valg, på betingelse af at det sikres:

i) at der ikke tilbagebetales kapital

ii) at der udbetales en månedlig pension (*) tidligst fra det 60. år og senest fra det 66. år

iii) at der foretages udbetalinger til efterladte (**)

iv) at der kun gives tilladelse til en overførsel til en anden forsikring eller en anden fond, hvis der gælder samme betingelser som i nr. i), ii) og iii).

(*) livsvarigt ([1])(**) ikke 0 % ([2])

2. Uanset stk. 1, litra b), har en tjenestemand, der ikke har nået den pensionsberettigende alder, som siden sin tiltrædelse har betalt til erhvervelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder under en national pensionsordning, en privat forsikring eller en pensionsfond efter eget valg, som opfylder betingelserne i stk. 1, som definitivt udtræder af tjenesten af andre grunde end død eller invaliditet, og som ikke straks eller senere har ret til alderspension, ved sin udtræden ret til udbetaling af udtrædelsespenge svarende til den aktuarmæssige modværdi af de pensionsrettigheder, som han har erhvervet under sin tjeneste i institutionerne. I disse tilfælde trækkes de beløb, der er udbetalt til erhvervelse eller opretholdelse af pensionsrettigheder under den nationale pensionsordning, jf. artikel 42 og 112 i ansættelsesvilkårene for de øvrige ansatte i Unionen, fra udtrædelsespengene.

3. Når tjenestemanden definitivt udtræder af tjenesten som følge af fjernelse fra tjenesten, fastsættes de udtrædelsespenge, der skal udbetales, eller i givet fald den aktuarmæssige modværdi, der skal overføres, dog i henhold til en beslutning, der træffes på grundlag af artikel 9, stk. 1, litra h), i bilag IX.

([1]) Livrente.

([2]) En efterladtepension på 0 %, hvor de efterladte ikke modtager nogen ydelse, opfylder ikke betingelsen i nr. iii).