Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά C

C/2025/2125

4.4.2025

Ενημέρωση προς τους συνταξιοδοτικούς οργανισμούς που λειτουργούν στον τομέα της συνταξιοδοτικής αποταμίευσης («τρίτος πυλώνας») – Πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος

(C/2025/2125)

Υπενθυμίζεται σε όλους τους δημόσιους και ιδιωτικούς οργανισμούς οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες επικουρικής σύνταξης βάσει εθελοντικής συνεισφοράς, η δυνατότητα που προσφέρει το άρθρο 12 του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που εγκρίθηκε από το Συμβούλιο στις 22 Μαρτίου 2004 [κανονισμός (ΕΚ, Ευρατόμ) αριθ. 723/2004 (ΕΕ L 124 της 27.4.2004, σ. 1, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 1023/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Οκτωβρίου 2013 (ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 15)].

Στον κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης της δημόσιας διοίκησης της ΕΕ, ο συντονισμός των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων βασίζεται στην αρχή της μεταφοράς των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων.

Το άρθρο 11 παράγραφος 1 του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης επιτρέπει τη μεταφορά των εν λόγω δικαιωμάτων προς το συνταξιοδοτικό σύστημα ή τα συνταξιοδοτικά συστήματα στο/στα οποίο/-α υπάγονται οι πρώην υπάλληλοι, λόγω των νέων επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων μετά την λήξη της υπηρεσίας τους στα θεσμικά όργανα ή τους οργανισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η μεταφορά αυτή σε συνταξιοδοτικό σύστημα στο πλαίσιο του 1ου και του 2ου πυλώνα υπόκειται στους όρους που καθορίζονται στην ισχύουσα νομοθεσία.

Οι υπάλληλοι που αποχωρούν από την υπηρεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης έχουν επίσης τη δυνατότητα, σύμφωνα με το άρθρο 12 του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης, να ζητήσουν τη μεταφορά των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων τους σε ιδιωτικό ασφαλιστικό σύστημα ή συνταξιοδοτικό ταμείο.

Η μεταφορά σε ιδιωτική ασφάλιση ή σε συνταξιοδοτικό ταμείο υπόκειται στους όρους που προβλέπονται στον κανονισμό υπηρεσιακής κατάστασης της δημόσιας διοίκησης της ΕΕ, και ιδίως στις τέσσερις προϋποθέσεις (i έως iv) που παρατίθενται στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης:

i) *τη μη επιστροφή του κεφαλαίου,*

ii) *την καταβολή μηνιαίας προσόδου (*) το νωρίτερο από το 60ό και το αργότερο από το 66ο έτος της ηλικίας,*

iii) *τη συμπερίληψη διατάξεων περί ανακληρονόμησης ή συντάξεων επιζώντων (**),*

iv) *ότι η μεταφορά σε άλλο ασφαλιστικό οργανισμό ή άλλο ταμείο θα εγκριθεί μόνον εφόσον το εν λόγω ταμείο πληροί τους όρους που καθορίζονται στα σημεία i), ii) και iii).*

(*) εφ' όρου ζωής ([1]) *(**) όχι 0 %* ([2])

Δεδομένου ότι ο κανονισμός υπηρεσιακής κατάστασης της δημόσιας διοίκησης της ΕΕ έχει τη νομική μορφή του κανονισμού, οι προαναφερθείσες προϋποθέσεις είναι δεσμευτικές και ισχύουν άμεσα σε όλα τα κράτη μέλη, χωρίς να απαιτείται εθνική εκτελεστική νομοθεσία. Η παρέκκλιση από τον κανονισμό δεν είναι δυνατή.

Το 2008 η Επιτροπή δημοσίευσε πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος για να διευκολύνει τους πρώην υπαλλήλους της ΕΕ να βρουν φορέα στον οποίον να μεταφέρουν τα συνταξιοδοτικά δικαιώματα που απέκτησαν κατά τη διάρκεια της υπηρεσίας τους στα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Κατόπιν της εν λόγω πρόσκλησης, τέθηκε στη διάθεση των υπαλλήλων που είχαν εκδηλώσει το ενδιαφέρον να μεταφέρουν τα συνταξιοδοτικά δικαιώματα που είχαν αποκτήσει στο πλαίσιο του συνταξιοδοτικού καθεστώτος των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κατάλογος των συνταξιοδοτικών φορέων που εκδήλωσαν ενδιαφέρον να προσφέρουν στους εν λόγω πρώην υπαλλήλους συμβάσεις συνταξιοδοτικής αποταμίευσης οι οποίες πληρούν τις προαναφερθείσες προϋποθέσεις.

Η Επιτροπή επιθυμεί να επικαιροποιήσει τον κατάλογο αυτό προσθέτοντας στους ήδη υπάρχοντες οργανισμούς τους συνταξιοδοτικούς οργανισμούς που δραστηριοποιούνται στην αγορά και ενδιαφέρονται να προσφέρουν στους πρώην υπαλλήλους της ΕΕ συμβάσεις συνταξιοδοτικής αποταμίευσης οι οποίες να πληρούν τις προαναφερθείσες προϋποθέσεις.

([1]) Ισόβια πρόσοδος.

([2]) Μια σύνταξη επιζώντων με ποσοστό 0 %, της οποίας οι δικαιούχοι δεν λαμβάνουν καμία παροχή δεν πληροί την προϋπόθεση iii).

Οι συνταξιοδοτικοί φορείς που επιθυμούν να συμπεριληφθούν στον κατάλογο καλούνται να υποβάλουν σχετικό φάκελο στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Ο εν λόγω φάκελος πρέπει να περιλαμβάνει:

— επίσημη δήλωση στην οποία να βεβαιούται ότι ο συνταξιοδοτικός οργανισμός αναλαμβάνει, αφενός την υποχρέωση να τηρεί τις τέσσερις προϋποθέσεις [i) έως iv)] που επιβάλλει το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β), του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης, για όλα τα ποσά που αφορούν συνταξιοδοτικά δικαιώματα τα οποία μεταφέρονται βάσει του εν λόγω πλαισίου, και, αφετέρου, να διευκολύνει την άσκηση του δικαιώματος ελέγχου από μέρους των αρμόδιων αρχών της ΕΕ στο θέμα αυτό,

— αντίγραφο της έγκρισης που έχει χορηγήσει η αρμόδια για τον χρηματοοικονομικό έλεγχο εθνική αρχή από την οποία ελέγχεται ο συνταξιοδοτικός οργανισμός,

— αντίγραφο του υποδείγματος σύμβασης που χρησιμοποιείται για την προετοιμασία των ατομικών συμβάσεων που προορίζονται ειδικά για τη μακροχρόνια διαχείριση των ποσών που μεταφέρονται κατ' εφαρμογή του άρθρου 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της ΕΕ, στο οποίο να υποδεικνύονται οι ρήτρες που επιβεβαιώνουν την τήρηση των τεσσάρων προϋποθέσεων που αναφέρονται στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης,

— σαφή περιγραφή των όρων που τυχόν εφαρμόζονται όσον αφορά τον τόπο κατοικίας του πρώην υπαλλήλου (και ενδεχομένως και των ελκόντων απ' αυτόν δικαιώματα/κληρονόμων) κατά τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης και/ή της εκτέλεσης των πράξεων εκκαθάρισης.

Ο φάκελος πρέπει να αποσταλεί σε ηλεκτρονική μορφή (σαρωμένα έγγραφα που δεν υπερβαίνουν το 1MB) στην εξής διεύθυνση:

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

Οποιαδήποτε αίτηση συμπληρωματικών πληροφοριών θα πρέπει να αποσταλεί στην ίδια διεύθυνση.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή διατηρεί το δικαίωμα να ελέγχει ανά πάσα στιγμή τη συμμόρφωση με τις τέσσερις προϋποθέσεις, ζητώντας τα σχετικά έγγραφα (π.χ. αποδείξεις των μηνιαίων πληρωμών) από τους δικαιούχους των υπογεγραμμένων συμβάσεων ή από τα συνταξιοδοτικά ταμεία.

Παράρτημα: αντίγραφο των άρθρων 11 και 12 του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Άρθρα 11 και 12 του παραρτήματος VIII του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης των υπαλλήλων της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Article 11

1. Ο υπάλληλος του οποίου λήγουν τα καθήκοντα για:

— να εισέλθει στην υπηρεσία διοικητικού φορέα ή εθνικού ή διεθνούς οργανισμού που έχει συνάψει συμφωνία με την Ένωση,

— να ασκήσει μισθωτή ή μη μισθωτή δραστηριότητα από την οποία αποκτά συνταξιοδοτικά δικαιώματα σε σύστημα, οι διαχειριστικοί οργανισμοί του οποίου έχουν συνάψει συμφωνία με την Ένωση,

δικαιούται να μεταφέρει στο ταμείο συντάξεων αυτής της διοικήσεως ή αυτού του οργανισμού ή στο ταμείο στο οποίο ο υπάλληλος αποκτά συνταξιοδοτικά δικαιώματα αρχαιότητας βάσει μισθωτής ή μη μισθωτής δραστηριότητας, το ασφαλιστικό στατιστικό ισοδύναμο, με αναγωγή του σχετικού ποσού στην ημερομηνία της πραγματικής μεταφοράς, των δικαιωμάτων του συντάξεως αρχαιότητας που έχει αποκτήσει στην Ένωση.

2. Ο υπάλληλος που εισέρχεται στην υπηρεσία της Ένωσης:

— μετά τη λήξη των καθηκόντων του σε διοικητικό φορέα, σε εθνικό ή διεθνή οργανισμό

ή

— μετά την άσκηση μισθωτής ή μη μισθωτής δραστηριότητας,

δικαιούται, από της μονιμοποιήσεώς του και μέχρι τη στιγμή που θεμελιώνει το δικαίωμα συντάξεως αρχαιότητας κατά την έννοια του άρθρου 77 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης, να ενεργήσει ώστε να καταβληθεί στην Ένωση το κεφάλαιο, με αναγωγή του σχετικού ποσού στο χρόνο της πραγματικής μεταφοράς του, που αντιπροσωπεύει τα δικαιώματα σύνταξης τα οποία έχει αποκτήσει βάσει των προαναφερομένων υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων.

Σε παρόμοια περίπτωση η αρμόδια για τους διορισμούς αρχή του θεσμικού οργάνου στο οποίο υπηρετεί ο υπάλληλος καθορίζει, μέσω γενικών εκτελεστικών διατάξεων, λαμβάνοντας υπόψη τον βασικό μισθό του υπαλλήλου, την ηλικία του και τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία της αιτήσεως μεταφοράς, τον αριθμό των συντάξιμων ετών που συνυπολογίζει σύμφωνα με το ενωσιακό συνταξιοδοτικό καθεστώς δυνάμει του χρόνου προϋπηρεσίας, βάσει του μεταφερθέντος κεφαλαίου, αφαιρουμένου του ποσού που αντιπροσωπεύει την ανατίμηση του κεφαλαίου μεταξύ της ημερομηνίας της αιτήσεως μεταφοράς και της πραγματικής ημερομηνίας που διενεργήθηκε η μεταφορά.

Ο υπάλληλος μπορεί να κάνει χρήση της ευχέρειας αυτής μία μόνον φορά ανά κράτος μέλος και ανά ταμείο συντάξεων.

3. Η παράγραφος 2 ισχύει επίσης για τον υπάλληλο που επανέρχεται στην υπηρεσία μετά τη λήξη απόσπασης, που προβλέπεται στο άρθρο 37 παράγραφος 1 σημείο β) δεύτερη περίπτωση, καθώς και για τον υπάλληλο που επανέρχεται μετά τη λήξη άδειας για προσωπικούς λόγους που προβλέπεται στο άρθρο 40 του κανονισμού υπηρεσιακής κατάστασης.

Article 12

1. Ο υπάλληλος ηλικίας μικρότερης από την ηλικία συνταξιοδότησης, τα καθήκοντα του οποίου λήγουν οριστικά για άλλο λόγο εκτός από τον θάνατο ή την αναπηρία, που δεν μπορεί να λάβει σύνταξη αρχαιότητας, άμεση ή ετερόχρονη, δικαιούται, κατά την αποχώρησή του:

α) εάν έχει υπηρετήσει λιγότερο από ένα έτος, και εφόσον δεν έχει τύχει εφαρμογής της διευθετήσεως που ορίζεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 την καταβολή επιδόματος αποχώρησης ίσου προς το τριπλάσιο των ποσών που έχουν παρακρατηθεί από τον βασικό μισθό του ως συνταξιοδοτικές εισφορές, αφαιρουμένων των ποσών που έχουν, ενδεχομένως, καταβληθεί κατ' εφαρμογή των άρθρων 42 και 112 του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό,

β) στις άλλες περιπτώσεις, τις παροχές του άρθρου 11 παράγραφος 1, ή την καταβολή του αναλογιστικού ισοδύναμου των εν λόγω παροχών σε ιδιωτικό ασφαλιστικό οργανισμό ή ταμείο συντάξεων της επιλογής του, υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω οργανισμός ή ταμείο εγγυώνται:

i) τη μη επιστροφή του κεφαλαίου,

ii) την καταβολή μηνιαίας προσόδου (*) το νωρίτερο από το 60ό και το αργότερο από το 66ο έτος της ηλικίας,

iii) τη συμπερίληψη διατάξεων περί ανακληρονόμησης ή συντάξεων επιζώντων (**),

iv) ότι η μεταφορά σε άλλο ασφαλιστικό οργανισμό ή άλλο ταμείο θα εγκριθεί μόνον εφόσον το εν λόγω ταμείο πληρεί τους όρους που καθορίζονται στα σημεία i), ii) και iii).

(*) εφ' όρου ζωής [1] (**) όχι 0 % [2]

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 στοιχείο β), υπάλληλος ηλικίας μικρότερης από την ηλικία συνταξιοδότησης, ο οποίος, από την είσοδό του στην υπηρεσία, έχει καταβάλει εισφορές για τη σύσταση ή τη διατήρηση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του σε εθνικό συνταξιοδοτικό σύστημα ή σε ιδιωτικό ασφαλιστικό οργανισμό ή σε ταμείο συντάξεων της επιλογής του που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1, και αποχωρεί οριστικά από την υπηρεσία για άλλο λόγο εκτός από τον θάνατο ή την αναπηρία χωρίς να μπορεί να λάβει σύνταξη αρχαιότητας, άμεση ή ετερόχρονη, δικαιούται, κατά την αποχώρησή του, την καταβολή επιδόματος αποχώρησης, ίσου με το αναλογιστικό ισοδύναμο των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του που απέκτησε λόγω της υπηρεσίας του στα όργανα. Στις περιπτώσεις αυτές, τα ποσά που έχουν καταβληθεί για τη σύσταση ή τη διατήρηση των συνταξιοδοτικών δικαιωμάτων του στο εθνικό συνταξιοδοτικό σύστημα, κατ' εφαρμογή των άρθρων 42 ή 112 του καθεστώτος που εφαρμόζεται στο λοιπό προσωπικό, αφαιρούνται από το επίδομα αποχώρησης.

3. Στην περίπτωση οριστικής λήξης των καθηκόντων υπαλλήλου λόγω παύσεως, το προς καταβολή επίδομα αποχώρησης ή, κατά περίπτωση, το προς μεταφορά αναλογιστικό ισοδύναμο, καθορίζεται σε συνάρτηση με την απόφαση που λαμβάνεται σύμφωνα με το άρθρο 9, παράγραφος 1, στοιχείο η) του Παραρτήματος IX.

[1] Ισόβια πρόσοδος.

[2] Μια σύνταξη επιζώντων με ποσοστό 0 %, της οποίας οι δικαιούχοι δεν λαμβάνουν καμία παροχή δεν πληροί την προϋπόθεση iii).