C/2025/2125

4.4.2025

Teave kolmanda samba kogumispensioni tooteid pakkuvatele pensionifondidele – osalemiskutse

(C/2025/2125)

Kõikide vabatahtlikel sissemaksetel põhineva täiendava kogumispensioni tooteid pakkuvate avaliku ja erasektori asutuste tähelepanu juhitakse võimalusele, mida pakub Euroopa liidu personalieeskirjade (mille nõukogu võttis vastu 22. märtsi 2004. aasta määrusega (EÜ, Euratom) nr 723/2004 (ELT L 124, 27.4.2004, lk 1) ja mida on muudetud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 22. oktoobri 2013. aasta määrusega (EL, Euratom) nr 1023/2013 (ELT L 287, 29.10.2013, lk 15–62)) VIII lisa artikkel 12.

ELi personalieeskirjades on pensioniõiguste koordineerimine reguleeritud pensioniõiguste ülekandmise põhimõtte alusel.

Personalieeskirjade VIII lisa artikli 11 lõige 1 võimaldab need õigused üle kanda pensionisüsteemi(desse), millega endine ametnik on liitunud uue kutsealase tegevuse tõttu, mida ta on alustanud pärast liidu institutsioonide või asutuste teenistusest lahkumist. Esimese ja teise samba pensioniõiguste ülekandmise suhtes kehtivad kohaldatavates õigusaktides sätestatud tingimused.

Samuti on Euroopa Liidu teenistusest lahkuvatel ametnikel personalieeskirjade VIII lisa artikli 12 kohaselt võimalus taotleda oma pensioniõiguste ülekandmist eraõiguslikku kindlustusseltsi või pensionifondi.

Õiguste eraõiguslikku kindlustusseltsi või pensionifondi ülekandmine on reguleeritud ELi personalieeskirjades sätestatud tingimustega, eelkõige personalieeskirjade VIII lisa artikli 12 lõike 1 punktis b loetletud nelja tingimusega (i–iv):

i) *kapitali ei maksta tagasi;*

ii) *igakuist elatist(*) makstakse kõige varem alates 60. eluaastast ja hiljemalt alates 66. eluaastast;*

iii) *õigustatud isikutele nähakse ette perepension või toitjakaotuspensionid(**);*

iv) *üleminekut teise kindlustusseltsi või muusse fondi lubatakse üksnes juhul, kui selline fond täidab punktides i, ii ja iii kehtestatud tingimusi.*

(*) eluaegne [1] *(**) mitte 0 %* [2]

Kuna ELi personalieeskirjad on ette nähtud määrusega, on need tingimused siduvad ja vahetult kohaldatavad kõikides liikmesriikides, ilma et selleks oleks vaja vastu võtta siseriiklikke rakendusakte. Selles osas ei ole võimalik erandeid teha.

Selleks et aidata endistel ELi ametnikel leida pensionifondi, kuhu oma Euroopa Liidu institutsioonide teenistuses omandatud pensioniõigused üle kanda, avaldas komisjon 2008. aastal osalemiskutse. Selle tulemusel anti nende endiste ELi ametnike käsutusse, kes olid väljendanud huvi kanda oma Euroopa Liidu institutsioonide pensioniskeemis omandatud pensioniõigused üle, loetelu pensionifondidest, kes on huvitatud sellest, et pakkuda sellistele ametnikele eespool nimetatud tingimustele vastavaid kogumispensioni lepinguid.

Komisjon soovib seda loetelu ajakohastada, lisades sellesse juba kantud pensionifondidele turul tegutsevad pensionifondid, kes oleksid huvitatud endistele ELi ametnikele eespool nimetatud tingimustele vastavate kogumispensioni lepingute pakkumisest.

[1] Annuiteet.
[2] 0 % toitjakaotuspension, mille eest õigustatud isik ei saa mingit hüvitist, ei vasta alapunkti iii tingimusele.

Pensionifondid, kes soovivad oma nime kandmist loetellu, peaksid esitama Euroopa Komisjonile järgmised andmed:

— ametlik kinnitus selle kohta, et pensionifond kohustub ühelt poolt järgima ELi ametnike personalieeskirjade VIII lisa artikli 12 lõike 1 punktis b sätestatud nelja tingimust (i–iv) kõikide sellele pensionifondile üle kantud pensioniõigustega seotud summade puhul ja teiselt poolt aitama pädevatel liidu ametiasutustel rakendada sellega seoses järelevalveõigust;

— koopia tegevusloast, mille on andnud see finantsjärelevalve eest vastutav pädev riiklik ametiasutus, kelle haldusalasse asjaomane pensionifond kuulub;

— koopia tüüplepingust, mille alusel koostatakse individuaalsed lepingud ELi ametnike personalieeskirjade VIII lisa artikli 12 punkti 1 punkti b kohaselt ülekantud pensioniõiguste haldamise kohta; seejuures peavad olema ära märgitud tingimused, mis kinnitavad personalieeskirjade VIII lisa artikli 12 lõike 1 punktis b loetletud nelja tingimuse täitmist;

— nende võimalike tingimuste selge kirjeldus, mida kohaldatakse endise ametniku (või asjakohasel juhul õigustatud isikute / pärijate) elukoha suhtes ja mis kehtivad lepingu sõlmimise ja/või pensionifondist väljamaksete tegemise ajal.

Andmed tuleb saata elektrooniliselt (skannitud dokumentide maksimaalne maht võib olla 1 MB) järgmisel aadressil:

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

Lisateavet võib küsida samalt aadressilt.

Euroopa Komisjon jätab endale õiguse kontrollida nimetatud nelja tingimuse täitmist igal ajal. Selleks võib ta nõuda allkirjastatud pensionilepingute soodustatud isikutelt või pensionifondidelt asjakohaseid dokumente (nt igakuiseid makseid tõendavaid dokumente).

Lisa: Euroopa Liidu ametnike personalieeskirjade VIII lisa artiklite 11 ja 12 koopia.

LISA

Euroopa Liidu ametnike personalieeskirjade VIII lisa artiklid 11 ja 12

Artikkel 11

1. Ametnikul, kes lahkub liidu teenistusest, et:

— asuda sellise valitsusasutuse või riikliku või rahvusvahelise organisatsiooni teenistusse, kes on sõlminud liiduga kokkuleppe;

— tegutseda töötaja või füüsilisest isikust ettevõtjana, millega seoses ta omandab pensioniõigusi skeemi järgi, mille haldusorganid on sõlminud liiduga kokkuleppe,

on õigus lasta oma liidu teenistuses kogutud pensioniõiguste tegeliku ülekandekuupäeva kohane kindlustusmatemaatiline ekvivalent kanda üle selle juhtkonna või organisatsiooni hallatud pensionifondi või sellesse pensionifondi, milles ta kogub pensioniõigusi seoses oma tegevusega töötaja või füüsilisest isikust ettevõtjana.

2. Ametnikul, kes asub liidu teenistusse:

— pärast lahkumist valitsusasutuse või riikliku või rahvusvahelise organisatsiooni teenistusest

või

— pärast tegutsemist töötaja või füüsilisest isikust ettevõtjana,

on õigus pärast ametissenimetamist, kuid enne personalieeskirjade artiklis 77 nimetatud vanaduspensioni maksmise õiguse saamist, tasuda liidule tegeliku ülekandekuupäeva kohaselt sellise teenistuse või tegevustega omandatud pensioniõiguste kogumaksumus.

Sellisel juhul määrab institutsiooni ametisse nimetav asutus või ametiisik, mille teenistuses ametnik on, kindlaks ametniku endisest teenistusajast tuleneva pensioniõigusliku staaži aastate arvu oma pensioniskeemi raames üldiste rakendussätetena, arvestades ametniku põhipalka, vanust ja ülekande tegemise päeval kehtivat vahetuskurssi ja võttes aluseks ülekantud kapitali, pärast ülekande tegemise kuupäeva ja tegeliku ülekandekuupäeva vahel kapitalikasvu näitava summa mahaarvamist.

Ametnikud võivad kasutada käesolevat korda üksnes üks kord iga liikmesriigi ja asjaomase pensionifondi puhul.

3. Lõiget 2 kohaldatakse ka ametniku suhtes, kes ennistatakse oma kohale pärast lähetust personalieeskirjade artikli 37 lõike 1 punkti b teise taande järgi, ning ametniku suhtes, kes ennistatakse oma kohale pärast isiklikel põhjustel võetud puhkust personalieeskirjade artikli 40 järgi.

Artikkel 12

1. Pensioniikka mittejõudnud ametnikul, kelle teenistus lõpeb muul põhjusel kui surma või invaliidsuse tõttu ja kellel ei ole õigust saada kohest või edasilükatud vanaduspensioni, on teenistusest lahkudes õigus saada:

a) lahkumistoetust, mis võrdub tema põhipalgast pensionimakseteks kinnipeetud summa kolmekordse väärtusega pärast muude teenistujate teenistustingimuste artiklite 42 ja 112 kohaselt tasutud summade mahaarvamist, kui ta on olnud teenistuses vähem kui üks aasta ja tema suhtes ei ole kohaldatud artikli 11 lõikes 2 kehtestatud korda;

b) muudel juhtudel artikli 11 lõikes 1 sätestatud hüvitisi või oma valikul eraõigusliku kindlustusseltsi või pensionifondi hüvitiste kindlustusmatemaatilisi ekvivalente, tingimusel et kindlustusselts või fond tagab, et:

i) kapitali ei maksta tagasi;

ii) igakuist elatist(*) makstakse kõige varem alates 60. eluaastast ja hiljemalt alates 66. eluaastast;

iii) õigustatud isikutele nähakse ette perepension või toitjakaotuspensionid(**);

iv) üleminekut teise kindlustusseltsi või muusse fondi lubatakse üksnes juhul, kui selline fond täidab punktides i, ii ja iii kehtestatud tingimusi.

(*) eluaegne ([1]) (**) mitte 0 % ([2])

2. Erandina lõike 1 punktist b on pensioniikka mittejõudnud ametnikul, kes on teenistusse asumisest alates pensioniõiguste saamiseks või säilitamiseks teinud sissemakseid riiklikusse pensioniskeemi või omal valikul eraõiguslikku kindlustusskeemi või pensionifondi, mis vastab lõikes 1 sätestatud nõuetele, ja kelle teenistus lõpeb muul põhjusel kui surma või invaliidsuse tõttu, ilma et tal oleks õigus saada kohest või edasilükatud vanaduspensioni, teenistusest lahkudes õigus saada lahkumistoetust, mis võrdub tema institutsioonide teenistuses olles omandatud pensioniõiguste kindlustusmatemaatilise väärtusega. Sellistel juhtudel arvatakse lahkumistoetusest maha muude teenistujate teenistustingimuste artikli 42 või 112 kohaselt pensioniõiguste saamiseks või säilitamiseks riiklikusse pensioniskeemi tehtud sissemaksed.

3. Kui ametniku teenistus lõpetatakse ametist kõrvaldamise tõttu, määratakse makstav lahkumistoetus või, vastavalt asjaoludele, ülekantav kindlustusmatemaatiline ekvivalent vastavalt IX lisa artikli 9 lõike 1 punktile h tehtud otsuse põhjal.

([1]) Annuiteet.

([2]) 0 % toitjakaotuspension, mille eest õigustatud isik ei saa hüvitist, ei vasta alapunkti iii tingimusele.