C/2025/2125

4.4.2025

Tietoa lisäeläkkeitä tarjoaville eläkelaitoksille (nk. kolmas pilari) – Kiinnostuksenilmaisupyyntö

(C/2025/2125)

Kaikkia julkisia ja yksityisiä eläkelaitoksia, jotka tarjoavat vapaaehtoisiin maksuihin perustuvia lisäeläkkeitä, muistutetaan mahdollisuudesta, joka perustuu Euroopan unionin virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen ja unionin muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen liitteessä VIII olevaan 12 artiklaan, sellaisina kuin neuvosto on ne hyväksynyt 22 päivänä maaliskuuta 2004 annetulla neuvoston asetuksella (EY, Euratom) N:o 723/2004 (EUVL L 124, 27.4.2004, s. 1) ja sellaisina kuin ne ovat muutettuina 22 päivänä lokakuuta 2013 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU, Euratom) N:o 1023/2013 (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 15–62).

Euroopan unionin virkamiehiin ja muuhun henkilöstöön sovellettavien henkilöstösääntöjen mukaan eläkeoikeuksien yhteensovittaminen perustuu eläkeoikeuksien siirtämisen periaatteeseen.

Henkilöstösääntöjen liitteessä VIII olevan 11 artiklan 1 kohdan mukaan entisillä toimihenkilöillä on mahdollisuus siirtää eläkeoikeutensa sellaiseen eläkejärjestelmään tai sellaisiin eläkejärjestelmiin, jonka/joiden jäseniä he ovat EU:n toimielinten tai virastojen palveluksesta lähtönsä jälkeen aloittamansa uuden työsuhteen perusteella. Eläkeoikeuksien siirto ensimmäiseen tai toiseen pilariin kuuluvaan eläkejärjestelmään edellyttää, että sovellettavassa lainsäädännössä vahvistetut edellytykset täyttyvät.

Toimihenkilöillä on EU:n palveluksesta poistumisensa jälkeen henkilöstösääntöjen liitteessä VIII olevan 12 artiklan nojalla myös mahdollisuus pyytää eläkeoikeuksiensa siirtämistä yksityiseen vakuutusjärjestelmään tai eläkerahastoon.

Eläkeoikeuksien siirrossa yksityiseen vakuutusjärjestelmään tai eläkerahastoon sovelletaan henkilöstösäännöissä vahvistettuja edellytyksiä, erityisesti henkilöstösääntöjen liitteessä VIII olevan 12 artiklan 1 kohdan b alakohdassa lueteltuja neljää vaatimusta (i–iv):

i) *pääomaa ei palauteta;*

ii) *kuukausieläke(*) maksetaan aikaisintaan 60 vuoden iän täyttämisen ja viimeistään 66 vuoden iän täyttämisen jälkeen;*

iii) *perhe-eläke-etuudet(**) suoritetaan oikeudenomistajille;*

iv) *siirto toiseen vakuutusjärjestelmään tai rahastoon hyväksytään ainoastaan, jos tällainen järjestelmä tai rahasto täyttää i, ii ja iii alakohdassa säädetyt ehdot.*

(*) elinikäinen ([1]) *(**) ei 0 %* ([2])

Koska EU:n virkamiehiin sovellettavat henkilöstösäännöt ja unionin muuhun henkilöstöön sovellettavat palvelussuhteen ehdot on vahvistettu asetuksella, kyseiset edellytykset ovat sitovia ja niitä sovelletaan sellaisinaan kaikissa jäsenvaltioissa ilman, että tarvitaan kansallista täytäntöönpanolainsäädäntöä. Niistä ei ole mahdollista poiketa.

Auttaakseen entisiä toimihenkilöitä löytämään eläkelaitoksen, johon he voivat siirtää EU:n palveluksessa hankkimansa eläkeoikeudet, komissio julkaisi vuonna 2008 kiinnostuksenilmaisupyynnön eläkelaitoksille, jotka ovat halukkaita tarjoamaan kyseisille henkilöille edellä mainitut edellytykset täyttäviä lisäeläkkeitä. Pyynnön perusteella laadittu luettelo tällaisista eläkelaitoksista toimitettiin niiden toimihenkilöiden saataville, jotka olivat ilmoittaneet olevansa kiinnostuneita siirtämään EU:n toimielinten eläkejärjestelmässä karttuneet eläkeoikeutensa.

Komissio haluaa nyt päivittää tätä luetteloa lisäämällä siihen uusia markkinoilla toimivia eläkelaitoksia, jotka ovat kiinnostuneita tarjoamaan EU:n entisille toimihenkilöille edellä mainitut edellytykset täyttäviä lisäeläkkeitä.

([1]) Elinkorko.

([2]) 0 prosentin perhe-eläke, josta edunsaajat eivät saa mitään maksuja, ei täytä iii alakohdan vaatimusta.

Eläkelaitoksia, jotka haluavat tulla mainituksi luettelossa, pyydetään toimittamaan tarvittavat asiakirjat Euroopan komissiolle. Tätä varten tarvitaan seuraavat tiedot:

— virallinen ilmoitus, jossa eläkelaitos sitoutuu noudattamaan Euroopan unionin virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen ja unionin muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen liitteessä VIII olevan 12 artiklan 1 kohdan b alakohdassa vahvistettuja neljää vaatimusta (i–iv) kaikkien niille siirrettäviin eläkeoikeuksiin liittyvien määrien osalta ja helpottamaan toimivaltaisten EU:n viranomaisten työtä niiden toteuttaessa tähän liittyvää valvontaoikeuttaan,

— jäljennös toimiluvasta, jonka on myöntänyt se toimivaltainen kansallinen viranomainen, jonka valvonnan piiriin kyseinen eläkelaitos kuuluu,

— jäljennös mallisopimuksesta, jonka perusteella laaditaan yksittäiset sopimukset Euroopan unionin virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen ja unionin muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen liitteessä VIII olevan 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan nojalla siirrettävien määrien pitkäkestoisesta hallinnoinnista; sopimuksessa on vahvistettava mainitussa kohdassa säädettyjen neljän vaatimuksen noudattaminen,

— selkeä kuvaus mahdollisista entisen toimihenkilön (tai hänen edunsaajiensa/perillistensä) asuinpaikkaa koskevista ehdoista, jotka ovat voimassa sopimuksen tekemisen ja/tai siihen perustuvien maksujen suorittamisen ajankohtana.

Tiedot toimitetaan sähköisessä muodossa (skannattujen asiakirjojen koko enintään 1 MB) seuraavaan osoitteeseen:

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

Mahdolliset lisätietopyynnöt lähetetään samaan osoitteeseen.

Euroopan komissio varaa itselleen oikeuden tarkistaa milloin tahansa edellä mainittujen neljän vaatimuksen noudattamisen pyytämällä allekirjoitettujen sopimusten edunsaajilta tai eläkerahastoilta asiaankuuluvia asiakirjoja (esim. tosite kuukausimaksuista).

Liite: Jäljennös Euroopan unionin virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen ja unionin muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen liitteessä VIII olevista 11 ja 12 artiklasta.

LIITE

Euroopan unionin virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen ja unionin muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen liitteessä VIII olevat 11 ja 12 artikla

Article 11

1. Virkamiehellä, joka on päättänyt tehtävänsä:

— siirtyäkseen sellaisen hallintoelimen, kansallisen järjestön tai kansainvälisen järjestön palvelukseen, joka on tehnyt sopimuksen unionin kanssa;

— toimiakseen palkattuna työntekijänä tai itsenäisenä ammatinharjoittajana, minkä perusteella hän saa eläkeoikeudet eläkejärjestelmässä, joiden hallintaelimet ovat tehneet sopimuksen unionin kanssa,

on oikeus siirtää unionilta saamiaan vanhuuseläkeoikeuksia varsinaisena siirtopäivänä vastaava käypä arvo sen hallintoelimen tai järjestön eläkekassaan taikka siihen eläkekassaan, josta virkamies saa palkattuna työntekijänä tai itsenäisenä ammatinharjoittajana vanhuuseläkeoikeuksia.

2. Virkamiehellä, joka siirtyy unionin palvelukseen sen jälkeen kun hän:

— on eronnut tehtävistään kansallisen järjestön tai kansainvälisen järjestön hallinnossa,

tai

— lopettanut toimintansa palkattuna työntekijänä tai itsenäisenä ammatinharjoittajana,

on mahdollisuus vakinaistamisensa ja sen ajankohdan välisenä aikana, jona hän saa oikeuden henkilöstösääntöjen 77 artiklassa tarkoitettuun vanhuuseläkkeeseen, suorituttaa unionille varsinaisen siirtohetken mukaan vakuutusmatemaattisesti laskettu pääoma, joka edustaa hänen edellä mainittuja palveluksia suorittamalla kartuttamiaan eläkeoikeuksia.

Tällöin sen toimielimen nimittävä viranomainen, jonka palveluksessa virkamies on, määrittää yleisissä täytäntöönpanosäännöksissä niiden palvelusvuosien lukumäärän, joka aiemman palvelusajan osalta otetaan huomioon unionin eläkejärjestelmässä, ottaen huomioon virkamiehen peruspalkka, ikä ja muuntokurssi siirtopyynnön tekopäivänä vakinaistettaessa sekä siirretyn pääoman arvon vähennettynä määrällä, joka edustaa siirtopyynnön tekopäivän ja varsinaisen siirtopäivän välistä pääoman uudelleenarvostusta.

Virkamies voi käyttää hyväkseen tätä mahdollisuutta ainoastaan yhden kerran kunkin jäsenvaltion ja eläkerahaston kohdalla.

3. Mitä 2 kohdassa säädetään, sovelletaan myös virkamieheen, joka on palannut palvelukseen 37 artiklan 1 kohdan b alakohdan toisessa luetelmakohdassa tarkoitetun muiden tehtävien tilapäisen hoitamisen päätyttyä, sekä virkamieheen, joka on palannut palvelukseen henkilöstösääntöjen 40 artiklassa säädetyn henkilökohtaisista syistä myönnetyn loman päättyessä.

Article 12

1. Virkamiehellä, joka ei ole saavuttanut eläkeikää ja jonka palvelussuhde päättyy muusta syystä kuin kuoleman tai työkyvyttömyyden vuoksi ja jolla ei ole oikeutta vanhuuseläkkeeseen välittömästi tai myöhempänä ajankohtana, on palvelussuhteensa päättyessä oikeus

a) jos hän on ollut palveluksessa vähemmän kuin vuoden ajan eikä ole käyttänyt 11 artiklan 2 kohdassa säädettyä mahdollisuutta, erorahaan, joka on kolme kertaa peruspalkasta vanhuuseläkemaksuina pidätetty määrä vähennettynä määrillä, jotka on mahdollisesti maksettu muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen 42 ja 112 artiklan nojalla;

b) muissa tapauksissa 11 artiklan 1 kohdassa säädettyihin etuihin tai niitä vastaavan vakuutusmatemaattisen arvon suorittamiseen valitsemaansa yksityiseen vakuutusjärjestelmään tai eläkerahastoon, joka takaa, että

i) pääomaa ei palauteta;

ii) kuukausieläke(*) maksetaan aikaisintaan 60 vuoden iän täyttämisen ja viimeistään 66 vuoden iän täyttämisen jälkeen;

iii) perhe-eläke-etuudet(**) suoritetaan oikeudenomistajille;

iv) siirto toiseen vakuutusjärjestelmään tai rahastoon hyväksytään ainoastaan, jos tällainen järjestelmä tai rahasto täyttää i, ii ja iii alakohdassa säädetyt ehdot.

(*) elinikäinen ([1]) (**) ei 0 % ([2])

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdan b alakohdassa säädetään, virkamiehellä, joka ei ole saavuttanut eläkeikää ja joka palvelukseen tultuaan on suorittanut eläkeoikeuksiensa perustamiseksi tai säilyttämiseksi maksuja kansalliseen eläkejärjestelmään tai valitsemaansa yksityiseen vakuutusjärjestelmään tai eläkerahastoon, joka täyttää 1 kohdassa säädetyt ehdot, ja jonka palvelussuhde päättyy muusta syystä kuin kuoleman tai työkyvyttömyyden vuoksi ja jolla ei ole oikeutta vanhuuseläkkeeseen välittömästi tai myöhempänä ajankohtana, on palvelussuhteensa päättyessä oikeus erorahaan, joka vastaa toimielinten palveluksessa ollessa saatujen eläkeoikeuksien vakuutusmatemaattista arvoa. Näissä tapauksissa eläkeoikeuksien perustamiseksi tai säilyttämiseksi kansalliseen eläkejärjestelmään maksetut määrät vähennetään erorahasta muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen 42 tai 112 artiklan nojalla.

3. Kun virkamies eroaa lopullisesti tehtävistään erottamisen johdosta, eroraha tai tapauksen mukaan siirrettävää määrää vastaava vakuutusmatemaattinen arvo vahvistetaan kuitenkin liitteessä IX olevan 9 artiklan 1 kohdan h alakohdan mukaan tehtävällä päätöksellä.

([1]) Elinkorko.

([2]) 0 prosentin perhe-eläke, josta edunsaajat eivät saa mitään maksuja, ei täytä iii alakohdan vaatimusta.