Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
C-serie

C/2025/2125

4.4.2025

Informatie voor pensioeninstellingen die actief zijn op het gebied van het pensioensparen (“derde pijler”) - Oproep tot het indienen van blijken van belangstelling

(C/2025/2125)

Wij wijzen de openbare en particuliere instellingen die aanvullende pensioendiensten op basis van vrijwillige bijdragen aanbieden op de mogelijkheden in het kader van artikel 12 van bijlage VIII bij het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie, aangenomen door de Raad op 22 maart 2004, opgenomen in Verordening (EG, Euratom) nr. 723/2004 (PB L 124 van 27.4.2004, blz. 1), gewijzigd bij Verordening (EU, Euratom) nr. 1023/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 22 oktober 2013 (PB L 287 van 29.10.2013, blz. 15-62).

Krachtens het statuut van de ambtenaren van de EU is de coördinatie van pensioenrechten gebaseerd op het beginsel van de overdracht van pensioenrechten.

Op grond van artikel 11, lid 1, van bijlage VIII bij het Statuut kunnen deze rechten worden overgedragen naar het (de) pensioenstelsel(s) waarbij de voormalige personeelsleden zijn aangesloten uit hoofde van de nieuwe beroepswerkzaamheden die zij na het einde van hun diensttijd bij de instellingen of agentschappen van de Europese Unie uitoefenen. Deze overdracht naar een pensioenregeling uit hoofde van de 1e en 2e pijler is onderworpen aan de voorwaarden die zijn vastgelegd in de toepasselijke wetgeving.

Personeelsleden die de dienst van de Europese Unie verlaten, kunnen overeenkomstig artikel 12 van bijlage VIII bij het Statuut ook verzoeken om overdracht van hun pensioenrechten naar een particuliere verzekering of pensioenfonds.

Deze overdracht is onderworpen aan de voorwaarden van het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie, met name aan de vier voorwaarden (i) tot en met iv)) van artikel 12, lid 1, punt b), van bijlage VIII bij het Statuut. Deze voorwaarden luiden dat:

i) *het kapitaal niet wordt uitgekeerd;*

ii) *ten vroegste vanaf de leeftijd van 60 jaar en ten laatste vanaf de leeftijd van 66 jaar een maandelijkse rente (*) wordt uitbetaald;*

iii) *voorzieningen inzake nabestaanden- of overlevingspensioenen zijn getroffen (**);*

iv) *de overdracht naar een andere verzekering of een ander fonds alleen is toegestaan als wordt voldaan aan de voorwaarden van de punten i), ii) en iii).*

(*) levenslange rente [1] *(**) niet 0 %* [2]

Aangezien het Statuut van de ambtenaren van de EU de vorm van een verordening heeft, zijn deze voorwaarden bindend en rechtstreeks toepasselijk in alle lidstaten, zonder dat er nationale omzettingsmaatregelen nodig zijn. Er kan niet van worden afgeweken.

Om de voormalige EU-personeelsleden te helpen een instelling te vinden waarnaar zij de tijdens hun dienst bij de EU-instellingen verworven pensioenrechten kunnen overdragen, heeft de Commissie in 2008 een oproep tot het indienen van blijken van belangstelling gepubliceerd. Op basis van deze oproep werd een lijst opgesteld van pensioeninstellingen die de voormalige personeelsleden pensioenspaarcontracten aanbieden die aan bovengenoemde voorwaarden voldoen. De lijst werd ter beschikking gesteld van de personeelsleden die aangegeven hebben dat zij hun in het kader van de pensioenregeling van de EU-instellingen opgebouwde pensioenrechten wensen over te dragen.

De Commissie wil deze lijst actualiseren. De lijst wordt aangevuld met pensioeninstellingen die de voormalige EU-personeelsleden pensioenspaarcontracten willen aanbieden die aan bovengenoemde voorwaarden voldoen.

[1] Lijfrente.

[2] Een nabestaanden- of overlevingspensioen van 0 % voldoet niet aan de voorwaarde van punt iii).

Als u als pensioeninstelling op de lijst wenst te worden opgenomen, moet u een dossier indienen bij de Europese Commissie. Dit dossier moet de volgende documenten omvatten:

— een officiële verklaring waarmee de pensioeninstelling zich ertoe verbindt de vier voorwaarden (i) tot en met iv)) van artikel 12, lid 1, punt b), van bijlage VIII bij het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie na te leven voor alle in dit kader overgedragen bedragen (overeenkomend met de opgebouwde pensioenrechten). Daarnaast dient de pensioeninstelling te verklaren de uitoefening van het recht op controle door de bevoegde autoriteiten van de Europese Unie in dit verband te faciliteren;

— een kopie van de erkenning die is afgegeven door de voor het financiële toezicht bevoegde nationale autoriteit waarvan de pensioeninstelling afhangt;

— een kopie van het modelcontract dat wordt gebruikt voor de voorbereiding van de individuele contracten die specifiek bestemd zijn voor het over langere tijd beheren van de krachtens artikel 12, lid 1, punt b), van bijlage VIII bij het Statuut van de ambtenaren van de Europese Gemeenschappen overgedragen bedragen, met vermelding van de clausules waaruit blijkt dat de vier voorwaarden van artikel 12, lid 1, punt b), van bijlage VIII bij het Statuut worden nageleefd;

— een duidelijke beschrijving van de eventuele voorwaarden die van toepassing zijn op de woonplaats van het gewezen personeelslid (eventueel van zijn rechthebbenden/erfgenamen) die gelden bij het sluiten van het contract en/of bij de afwikkelingsverrichtingen.

Het dossier dient in elektronische vorm (gescande documenten van maximaal 1 MB) naar het volgende adres te worden gestuurd:

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

Op dit adres kunt u ook terecht voor aanvullende informatie.

De Europese Commissie behoudt zich het recht voor om te allen tijde toe te zien op de naleving van de vier voorwaarden, door de begunstigden van de ondertekende contracten of de pensioenfondsen te verzoeken om relevante documenten te overleggen (bv. bewijs van maandelijkse betalingen).

Bijlage: Kopie van de artikelen 11 en 12 van bijlage VIII bij het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie

BIJLAGE

Artikelen 11 en 12 van bijlage VIII bij het Statuut van de ambtenaren van de Europese Unie

Article 11

1. De ambtenaar die de dienst beëindigt om:

— in dienst te treden van een overheidsorgaan of een nationale of internationale organisatie die met de Unie een overeenkomst ter zake heeft gesloten,

— in loondienst of als zelfstandige te gaan werken op grond waarvan hij pensioenrechten verwerft volgens een stelsel waarvan de beheersorganen met de Unie een overeenkomst ter zake hebben gesloten,

heeft het recht de tot het tijdstip waarop de overdracht plaatsvindt geactualiseerde actuariële tegenwaarde van zijn rechten op ouderdomspensioen bij de Unie te doen overschrijven naar het pensioenfonds van dat overheidsorgaan of die organisatie of naar het fonds waarbij de ambtenaar uit hoofde van zijn werkzaamheden in loondienst of als zelfstandige rechten op ouderdomspensioen verwerft.

2. De ambtenaar die in dienst van de Unie treedt na:

— de dienst bij een overheidsorgaan, of bij een nationale of internationale organisatie te hebben beëindigd,

of,

— in loondienst of als zelfstandige te hebben gewerkt,

kan, na zijn aanstelling in vaste dienst, doch vóór het tijdstip waarop hij het recht op een ouderdomspensioen in de zin van artikel 77 van het Statuut verkrijgt, het kapitaal dat overeenkomt met de pensioenrechten die hij uit hoofde van bovengenoemde activiteiten heeft verworven, geactualiseerd tot op de dag waarop de overdracht plaatsvindt, aan de Unie doen betalen.

In dat geval bepaalt het tot aanstelling bevoegde gezag van elke instelling waarbij de ambtenaar werkzaam is, met inachtneming van het basissalaris, de leefregel en de wisselkoers op het ogenblik dat om overdracht is verzocht, door middel van algemene uitvoeringsbepalingen het aantal pensioenjaren dat zij volgens de uniale pensioenregeling aanrekent uit hoofde van de vroegere diensttijd op basis van het overgeschreven kapitaal, verminderd met het bedrag dat overeenkomt met de herwaardering van het kapitaal tussen de datum van het verzoek om overdracht en de datum waarop de overdracht plaatsvindt.

Van deze mogelijkheid kan de ambtenaar per lidstaat en per pensioenfonds slechts éénmaal gebruik maken.

3. Lid 2 is eveneens van toepassing op de ambtenaar die herplaatst wordt na afloop van een detachering als bedoeld in artikel 37, lid 1, punt b), tweede streepje, alsmede op de ambtenaar die herplaatst wordt na afloop van een verlof om redenen van persoonlijke aard als bedoeld in artikel 40 van het Statuut.

Article 12

1. De ambtenaar die de pensioengerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt en wiens dienst anders dan door overlijden of wegens invaliditeit eindigt zonder dat hij aanspraak kan maken op een onmiddellijk ingaand of uitgesteld ouderdomspensioen, heeft bij zijn vertrek recht op:

a) een uitkering bij vertrek gelijk aan driemaal de op zijn basissalaris ingehouden pensioenbijdragen, verminderd met de bedragen die zijn betaald bij toepassing van de artikelen 42 en 112 van de regeling die van toepassing is op de andere personeelsleden, indien hij ten minste gedurende een jaar in dienst is geweest en geen gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid waarin in artikel 11, lid 2, is voorzien;

b) in de andere gevallen, op toepassing van artikel 11, lid 1, of op overschrijving van een bedrag gelijk aan de actuariële tegenwaarde van zijn pensioenrechten naar een particuliere verzekeringsmaatschappij of een pensioenfonds van zijn keuze, op voorwaarde dat wordt gegarandeerd dat:

i) het kapitaal niet wordt uitgekeerd;

ii) ten vroegste vanaf de leeftijd van 60 jaar en ten laatste vanaf de leeftijd van 66 jaar een maandelijkse rente (*) wordt uitbetaald;

iii) voorzieningen inzake nabestaanden- of overlevingspensioenen zijn getroffen (**);

iv) de overdracht naar een andere verzekering of een ander fonds alleen is toegestaan als wordt voldaan aan de voorwaarden van de punten i), ii) en iii).

(*) levenslange rente [1] (**) niet 0 % [2]

2. In afwijking van lid 1, punt b), heeft de ambtenaar die de pensioengerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt en die sinds zijn indiensttreding ter wille van het behoud of de opbouw van zijn pensioenrechten pensioenbijdragen heeft betaald aan een nationaal pensioenstelsel, een particuliere verzekering of een pensioenfonds van zijn keuze die voldoen aan de in het vorige lid 1 genoemde voorwaarden, en wiens dienst anders dan door overlijden of invaliditeit eindigt zonder dat hij aanspraak kan maken op een onmiddellijk ingaand of een uitgesteld ouderdomspensioen, bij zijn vertrek recht op een uitkering bij vertrek gelijk aan de actuariële tegenwaarde van zijn tijdens zijn loopbaan bij de instellingen opgebouwde pensioenrechten. In dit geval worden de betalingen ten behoeve van de opbouw of het behoud van zijn pensioenrechten binnen het nationale pensioenstelsel, overeenkomstig de artikelen 42 of 112 van de regeling welke van toepassing is op de andere personeelsleden, in mindering gebracht op de uitkering bij vertrek.

3. Wanneer de dienst van de ambtenaar eindigt door tuchtrechtelijk ontslag, wordt de uitkering bij vertrek, of in voorkomend geval de over te schrijven actuariële tegenwaarde, vastgesteld overeenkomstig het besluit dat krachtens artikel 9, lid 1, punt h), van bijlage IX is genomen.

[1] Lijfrente.

[2] Een nabestaanden- of overlevingspensioen van 0 % voldoet niet aan de voorwaarde van punt iii).