C/2025/2125

4.4.2025

Notă informativă în atenția instituțiilor de pensii care își desfășoară activitatea în domeniul pensiilor facultative („al treilea pilon”) – Cerere de exprimare a interesului

(C/2025/2125)

Se amintește tuturor organismelor publice și private care oferă servicii de pensii complementare pe bază de contribuții voluntare posibilitatea oferită de articolul 12 din anexa VIII la Statutul funcționarilor Uniunii Europene adoptat de Consiliu la 22 martie 2004 prin Regulamentul (CE, Euratom) nr. 723/2004 (JO L 124, 27.4.2004, p. 1), astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE, Euratom) nr. 1023/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 22 octombrie 2013 (JO L 287, 29.10.2013, p. 15).

În Statutul funcționarilor UE, coordonarea drepturilor de pensie se bazează pe principiul transferului acestor drepturi.

Articolul 11 alineatul (1) din anexa VIII la statut permite ca aceste drepturi să fie transferate spre sistemul (sistemele) de pensii la care sunt afiliați foștii membri ai personalului ca urmare a noilor activități profesionale desfășurate după finalizarea activităților din cadrul instituțiilor sau agențiilor Uniunii Europene. Acest transfer către un sistem de pensii din cadrul pilonilor 1 și 2 face obiectul condițiilor prevăzute în legislația aplicabilă.

În conformitate cu articolul 12 din anexa VIII la statut, membrii personalului care își încheie activitatea în serviciul Uniunii Europene au, de asemenea, posibilitatea de a solicita transferul drepturilor de pensie către o societate privată de asigurări sau către un fond de pensii.

Acest transfer către o societate privată de asigurări sau un fond de pensii este supus condițiilor prevăzute de Statutul funcționarilor Uniunii Europene și, în special, celor patru condiții [punctele (i)-(iv)] enumerate la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din anexa VIII la Statutul funcționarilor:

(i) *că funcționarul în cauză nu va putea beneficia de rambursări în capital;*

(ii) *că membrul personalului în cauză va primi un venit lunar (*) cel mai devreme începând cu vârsta de 60 de ani și cel mai târziu începând cu vârsta de 66 de ani;*

(iii) *că succesorii săi în drepturi vor beneficia de prestații reversibile sau de pensii de urmaș (**);*

(iv) *că transferul către o altă societate de asigurări sau un alt fond va fi autorizat doar în condițiile prevăzute la punctele (i), (ii) și (iii).*

(*) pe viață [1] *(**) nu 0 %* [2]

Întrucât statutul funcției publice a UE este un regulament, aceste condiții sunt obligatorii și se aplică direct în toate statele membre, fără a fi necesară o legislație națională de punere în aplicare. Nu este posibil să se deroge de la acesta.

Pentru a ajuta foștii membri ai personalului să găsească un organism destinatar al drepturilor de pensie dobândite în timpul activității lor în instituțiile Uniunii Europene, Comisia a lansat în 2008 o cerere de exprimare a interesului. Pe baza acestei cereri, a fost pusă la dispoziția membrilor personalului care și-au manifestat interesul de a-și transfera drepturile de pensie dobândite în cadrul sistemului de pensii al instituțiilor Uniunii Europene o listă cu organismele de pensii care și-au exprimat interesul să ofere foștilor membri ai personalului contracte de pensie facultativă care îndeplinesc condițiile menționate anterior.

Comisia dorește să actualizeze această listă adăugând la organismele deja înscrise pe listă organismele de pensii care își desfășoară activitatea pe piață și care ar fi interesate să propună foștilor membri ai personalului UE contracte de pensii facultative care îndeplinesc condițiile menționate mai sus.

(1) Rentă viageră.
(2) O pensie de urmaș de 0 % pentru care succesorii în drepturi nu primesc nicio prestație nu ar îndeplini condiția (iii).

Organismele de pensii care doresc să figureze pe listă sunt invitate să depună un dosar la Comisia Europeană. Dosarul trebuie să includă:

— o declarație oficială care să ateste că organismul de pensii se angajează, pe de o parte, să respecte cele patru condiții [punctele (i)-(iv)] prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din anexa VIII la Statutul funcționarilor Uniunii Europene pentru toate sumele reprezentative pentru drepturile de pensie transferate în acest cadru și, pe de altă parte, să faciliteze exercitarea dreptului de control al autorităților competente ale Uniunii Europene în acest domeniu;

— o copie a acordului autorității naționale competente în materie de supraveghere financiară de care depinde organismul de pensii;

— o copie a contractului-tip folosit pentru pregătirea contractelor individuale destinate în mod specific gestionării pe termen lung a sumelor transferate în temeiul articolului 12 alineatul (1) litera (b) din anexa VIII la Statutul funcționarilor UE, indicând clauzele care confirmă îndeplinirea celor patru condiții menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din anexa VIII la statut;

— o descriere clară a eventualelor condiții referitoare la reședința fostului membru al personalului (eventual a succesorilor săi în drepturi/a moștenitorilor) care sunt valabile în momentul subscrierii și/sau în momentul operațiunilor de lichidare.

Dosarul trebuie trimis în format electronic (documente scanate care nu depășesc 1 MB) la următoarea adresă:

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

Orice solicitare de informații suplimentare trebuie trimisă la aceeași adresă.

Comisia Europeană își rezervă dreptul de a controla în orice moment respectarea celor patru condiții, solicitând beneficiarilor contractelor semnate sau fondurilor de pensii să prezinte documentele relevante (de exemplu, dovada plăților lunare).

Anexă: copie a articolelor 11 și 12 din anexa VIII la Statutul funcționarilor Uniunii Europene.

ANEXĂ

Articolele 11 și 12 din anexa VIII la Statutul funcționarilor Uniunii Europene

Articolul 11

1. Funcționarul care își încetează activitatea pentru:

— a intra în serviciul unei administrații, a unei organizații naționale sau internaționale care a încheiat un acord cu Uniunea;

— a desfășura o activitate salariată sau independentă în temeiul căreia dobândește drepturi de pensie în cadrul unui sistem ale cărui organisme administrative au încheiat un acord cu Uniunea

are dreptul de a transfera echivalentul actuarial, actualizat la data transferului efectiv, al drepturilor sale de pensie pentru limită de vârstă dobândite în cadrul Uniunii la fondul de pensii al administrației sau organizației respective sau la un fond de pensii prin care funcționarul dobândește drepturi de pensie pentru limită de vârstă în temeiul activității sale salariate sau independente.

2. Funcționarul care intră în serviciul Uniunii după ce:

— și-a încheiat activitatea în cadrul unei administrații, unei organizații naționale sau internaționale

sau

— a exercitat o activitate salariată sau independentă,

poate plăti Uniunii, între data titularizării și data în care obține dreptul la o pensie pentru limită de vârstă în sensul articolului 77 din statut, capitalul, actualizat până la data transferului efectiv, reprezentând drepturile de pensie dobândite în temeiul exercitării activităților menționate anterior.

Într-un astfel de caz, autoritatea împuternicită să facă numiri a fiecărei instituții în cadrul căreia își exercită atribuțiile funcționarul stabilește, prin intermediul unor dispoziții generale de punere în aplicare și ținând seama de salariul de bază, de vârstă și de cursul de schimb la data depunerii cererii de transfer, numărul de ani de plată a contribuțiilor la sistemul de pensii pe care aceasta îi ia în considerare conform sistemului de pensii din Uniune, aferenți perioadei de muncă anterioară, pe baza capitalului transferat, din care se deduce suma care reprezintă aprecierea capitalului între data la care a fost depusă cererea de transfer și data realizării efective a transferului.

Funcționarul poate utiliza acest drept o singură dată pentru fiecare stat membru și fond de pensii.

3. Alineatul (2) se aplică și funcționarului reîncadrat la încheierea unei perioade de detașare prevăzute la articolul 37 alineatul (1) litera (b) a doua liniuță, precum și funcționarului reîncadrat la încheierea unui concediu pentru interese personale, prevăzut la articolul 40 din statut.

Articolul 12

1. Funcționarul care nu a împlinit vârsta de pensionare ale cărui raporturi de muncă încetează din alt motiv decât decesul sau invaliditatea și care nu poate beneficia, imediat sau ulterior, de pensie pentru limită de vârstă, are dreptul, la încetarea raporturilor de muncă:

a) în cazul în care durata serviciului a fost de mai puțin de un an și cu condiția să nu i se fi aplicat dispozițiile articolului 11 alineatul (2), la plata unei indemnizații de plecare egale cu triplul sumelor reținute din salariul său de bază în temeiul contribuției sale la pensia pentru limită de vârstă, din care se deduc eventualele sume plătite în aplicarea articolelor 42 și 112 din Regimul aplicabil celorlalți agenți;

b) în celelalte cazuri, la aplicarea dispozițiilor articolului 11 alineatul (1) sau la plata echivalentului actuarial către o societate de asigurări privată sau către un fond de pensii la alegerea sa, cu condiția ca acea societate sau fond să garanteze:

(i) că funcționarul în cauză nu va putea beneficia de rambursări în capital;

(ii) că membrul personalului în cauză va primi un venit lunar (*) începând cel mai devreme cu vârsta de 60 de ani și cel mai târziu începând cu vârsta de 66 de ani;

(iii) că succesorii săi în drepturi vor beneficia de prestații reversibile sau de pensii de urmaș (**);

(iv) că transferul către o altă societate de asigurări sau un alt fond va fi autorizat doar în condițiile prevăzute la punctele (i), (ii) și (iii).

(*) pe viață ([1]) (**) nu 0 % ([2])

2. Prin derogare de la alineatul (1) litera (b), funcționarul care nu a împlinit vârsta de pensionare și care, de la angajarea în muncă, a efectuat plăți destinate constituirii sau menținerii drepturilor sale de pensie în cadrul unui sistem național de pensii, al unei societăți private de asigurări sau al unui fond de pensii la alegerea sa, care îndeplinește condițiile menționate la alineatul (1), a cărui raporturi de muncă încetează din alt motiv decât decesul sau invaliditatea și care nu poate beneficia, imediat sau ulterior, de pensie pentru limită de vârstă are dreptul, la încetarea raporturilor de muncă, la plata unei indemnizații de plecare egale cu echivalentul actuarial al drepturilor sale de pensie dobândite în timpul activității în cadrul instituțiilor. În acest caz, sumele plătite pentru constituirea sau menținerea drepturilor sale de pensie în cadrul sistemului național de pensii, în aplicarea articolelor 42 sau 112 din Regimul aplicabil celorlalți agenți, se deduc din indemnizația de plecare.

3. Cu toate acestea, atunci când raporturile de muncă ale funcționarului încetează ca urmare a eliberării din funcție, indemnizația de plecare care urmează să fie plătită sau, după caz, echivalentul actuarial care urmează să fie transferat se stabilește în funcție de decizia luată în baza articolului 9 alineatul (1) litera (h) din anexa IX.

([1]) Rentă viageră.

([2]) O pensie de urmaș de 0 % pentru care succesorii în drepturi nu primesc nicio prestație nu ar îndeplini condiția (iii).