

## **ORIENTERING OM CS PENSIONS FOND**

### **INDHOLDSFORTEGNELSE**

<b>Orientering om CS Pensionsfond</b>	<b>Side</b>	<b>2 - 4</b>
<b>Generel information</b>	<b>Side</b>	<b>5 - 15</b>
<b>Kapitalpension/Aldersopsparing</b>	<b>Side</b>	<b>16 - 22</b>
<b>Arbejdsmarkeds-/Tillægspension</b>	<b>Side</b>	<b>23 - 31</b>

CS Pensionsfond

Snorresgade 15,7 – 2300 København S.

Tlf. 33 85 41 41 Fax. 33 85 41 40

Hjemmeside [www.csfonde.dk](http://www.csfonde.dk)

Mail [csfonde@csfonde.dk](mailto:csfonde@csfonde.dk)

CVR. Nr. 71 93 96 18

Optryk pr. d. 9. juli 2018

## **ORIENTERING OM CS PENSIONS FOND.**

Fondens navn er Centralforeningen for Stampersonels Pensionsfond. Fonden er en selv-ejende institution, for hvis forpligtelser medlemmerne ikke hæfter personligt.

Fondens formål er at forvalte de indbetalinger, der i henhold til medlemmernes kontrakt, eller aftale med Forsvaret eller Organisationen af Stampersonel i Beredskabskorpset, benyttes til en godkendt kapital- eller rateopsparing i pensionsøjemed.

Fondens vedtægter er og skal til enhver tid være godkendt af Forsvarsministeriet og Skat.

Grundlaget for de pensionsforhold, som vi har i dag, blev skabt i 1962. I det år blev en ny personellov for forsvaret vedtaget.

I starten var der ikke tale om en kollektiv pensionsordning. Organisationens pensionsordning fik derfor form som et tilbud, som den enkelte kunne tage stilling til. Langt de fleste valgte den ordning, som organisationen tilbød. Op gennem 60'erne blev det på hvert repræsentantskabsmøde pålagt hovedbestyrelsen, at arbejde for en forbedring af seniorsergenternes pensionsforhold.

Først i 1971, hvor lov om beskatningsordninger m.v. blev vedtaget, blev der åbnet mulighed for etablering af en kollektiv pensionsordning for alt Stampersonel. Pensionsbeskatningslovens ikrafttrædelse var 1. januar 1972, og det var klart, at Pensionsfonden skulle være oprettet inden dette tidspunkt.

Fonden blev etableret i december måned 1971. Hovedsigtet med fonden var, og er, at skabe størst muligt udbytte til den enkelte, og det opnås nu engang bedst ved kollektiv ordning med de fordele denne indebærer.

Indtil 1991 administrerede fonden alene medlemmernes kapitalpensioner. Overenskomstforhandlinger i 1991 resulterede i, at fonden tillige administrerer en Arbejdsmarkedspensionsordning for korttidsansatte i forsvaret. Ved overenskomsten i 1995 blev arbejdsmarkedspensionsordningen udvidet til også at omfatte langtidsansatte i en årrække indtil endelig overgang til tjenestemandspension.

I 1997 fik medlemmerne pension af militærtillægget, hvorfor fonden oprettede en Tillægspensionsordning.

På repræsentantskabsmødet i 2006 blev aftalerne for Arbejdsmarkedspension og Tillægspension samskrevet, da forskellen i reglerne var små og få. Dette betyder at nye medlemmer fremover alene vil få en konto Arbejdsmarkedspension-/Tillægspension.

Ved overenskomstforhandlingerne i 2015 (OK15) indgik Centralforeningen for Stampersonel (CS) en ny organisationsaftale med Forsvarsministeriets Personalestyrelse. I organisationsaftalen er særligt pensionen styrket for at sikre de bedst mulige vilkår for nye og kommende medlemmer, som ikke længere vil kunne se frem til kontrakt med tjenestemandsansættelse.

## **Fonden administrerer følgende ordninger**

- Kapitalpensionsordning (KAP)
- Aldersopsparing (AOS)
- Arbejdsmarkeds-/Tillægspensionsordning (AMP/TIP)

## **Medlemmer**

Stampersonel, der ansættes på kontrakt i forsvaret, og for hvilke der i henhold til ansættelsesvilkårene/særlig aftale indbetales til en pensionsordning.

Personel, der har været ansat på kontrakt i forsvaret, og for hvilke der i henhold til ansættelsesvilkårene er indbetalt bidrag til en pensionsordning.

Fondsbestyrelsen kan optage andet personel, ansat i forsvaret eller beredskabskorpset, for hvilke der i henhold til ansættelsesvilkårene/særlig aftale indbetales bidrag til en pensionsordning.

## Generelt information

- Din **nye** konto i CS Pensionsfond, indplaceres i den risikoprofil der følger din alder. Se skema herunder.
- Såfremt pensionsmidlerne ønskes placeret anderledes end det oprindelige, skal du udfylde formularen "Skift af risikoprofil" på vores hjemmeside.
- Anmodning om risikoskift i den efterfølgende måned, skal være fonden i hænde senest d. 16. i måneden, enten
  - I fysisk form på fondens adresse **inden** lukketid.
  - I elektronisk form, **inden** kl. 2400
  - Overførsel vil ske primo måneden (fra d. 1. – 10.)
- Jfr. CS Pensionsfonds vedtægter § 10, vil medlemmers indestående overføres automatisk til en ny risikoprofil primo januar måned efter tilskrivning af foregående års afkast og pensionsafkastskat, i det kalenderår medlemmet fylder hhv. 50 år, til profil "Mellem risiko", og 60 år, til profilen med "Lav risiko", med mindre medlemmet med mindst 15 dages varsel før den pågældende 1. januar, jf. §10 stk. 2 skriftligt meddeler fonden, at der ikke ønskes en ændring af risikoprofil.

Det er uden omkostninger for dig, at skifte mellem afdelingerne.

Indbetaling til CS Pensionsfond kan alene foretages af Forsvarsministeriet.

### Risikoprofiler. Indplacering af nye ordninger.

Aldersinterval/risiko grupper	20 - 49 år	50 - 59 år	60 - 85 år	Kontant
	Høj Risiko	Mellem Risiko	Lav Risiko	
Risiko afdeling	75,0%	50,0%	25,0%	
Obligations afdeling	25,0%	50,0%	75,0%	
Kontant afdeling				100,0%
I alt	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

## Investeringsafdelinger

### ▪ Risiko afdeling

Risikoafdelingen investerer fortrinsvis i aktier, erhvervsobligationer (herunder ansvarlig kapital i pengeinstitutter) og gældsbreve, direkte eller igennem lowcost investeringsforeninger og ETF` (Exchange Traded Funds), samt i en bestående portefølje af ejendomme.

Maksimalt 4 % af risikoafdelingens formue kan investeres i et enkelt selskab. Dette er gældende for individuelle aktieinvesteringer.

Investeres via investeringsforening (pt. Fondens udenlandske aktier i Five Danes) følges de generelle regler om placering for investeringsforeninger.

Der kan investeres for op til 10 % af Risikoafdelingens formue i erhvervs-statsobligationer/pante og gældsbreve.

Ejendomme. Der investeres ikke i nye ejendomme og den bestående ejendomsportefølje afhændes, hvis passende tilbud modtages.

Risikoafdelingen kan have indtil 10 % af formuen som kontant eller investeret i stats- eller realkreditobligationer.

### ▪ Obligations afdeling

Der investeres fortrinsvis i danske stats-og realkreditobligationer samt obligationer med lignende sikkerhed, herunder udenlandske statsobligationer. Den korrigerede varighed skal ligge i intervallet fra 7,0 – 10,0 år inklusiv kontantbeholdningen og mellemværende med kontantafdelingen. Her kan der ligge op til 10 % i kontanter.

### ▪ Kontant afdelingen

Midlerne er anbragt på almindelige bankvilkår.

**OBS!** Der sker en automatisk risikoprofilændring af konti tilhørende medlemmer der fylder 50 og 60 år. I januar måned i det år, hvor et medlem fylder 50 år, vil dennes ordninger automatisk blive flyttet til Mellem risiko, og det år, hvor et medlem fylder 60 år, vil dennes ordninger automatisk blive flyttet til Lav risiko.

Medlemmet vil inden årsskiftet få meddelelse om at ordningen skifter med baggrund i den aldersbetingede risikoprofil med informationer om mulighed for fravalg eller andet valgt risikoprofil.

Ordninger der står i Kontantafdeling, vil ikke ændre profil, men bliver i kontantafdeling indtil medlemmet selv foretager aktivt valg.

Rebalancering af medlemmernes konto sker i begyndelsen af året efter tilskrivning af sidste års afkast og det sker kun én gang årligt.

	Risiko afd		Obl. Afd.		Høj Risiko		Mellem risiko		Lav Risiko		Kontant afd	
	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL
2013	25,80%	21,85%	1,19%	1,01%	19,65%	16,64%	11,70%	9,94%	7,34%	6,22%	0,00%	0,00%
2014	18,41%	15,59%	5,26%	4,46%	15,12%	12,81%	11,05%	9,38%	8,55%	7,24%	0,00%	0,00%
2015	15,03%	12,73%	-0,37%	-0,31%	11,18%	9,47%	6,86%	5,83%	3,48%	2,95%	0,00%	0,00%
2016	7,19%	6,09%	6,27%	5,31%	6,96%	5,90%	6,64%	5,63%	6,50%	5,51%	0,00%	0,00%
2017	12,57%	10,62%	4,60%	3,90%	10,58%	8,96%	8,59%	7,27%	6,59%	5,58%	0,00%	0,00%

### Gennemsnit for 5 års perioden 2013-2017 før PAL-afgift og efter PAL-afgift

	Risiko afd		Obl. Afd.		Høj Risiko		Mellem risiko		Lav Risiko		Kontant afd	
	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL	Før PAL	Efter PAL
Gns. 5-årige afkast	15,64%	13,26%	3,36%	2,85%	12,61%	10,69%	8,95%	7,60%	6,48%	5,49%	0,00%	0,00%

#### Note

Afkast i perioden 2013-2016 er tilpassede tal, så en sammenligning med afsæt i ny model (live-cycle) bliver mulig. Live-cycle modellen blev indført i 2017.

### Tilskrivning af afkast

En gang årligt vil der blive tilskrevet renter og kurs gevinst-/tab samlet som puljeresultat på den enkelte Pensionskonto. Hver enkelt kontohaver vil modtage sit kontoudskrift senest den 1. februar det følgende år via e-Boks.

Afkastet, samt gennemsnitsafkast over en 5 års periode og bemærkninger til resultatet udsendes i Nyhedsbladet ultimo januar måned.

Ved udbetaling i løbet af et år, forrentes opsparringen i perioden indtil udbetalingsdagen med det af fonden beregnede afkast.

### **E-Boks**

Alle ordninger tilmeldes automatisk e-Boks for modtagelse af kontoudtog – afkastmeddelelser og andre informationer det er hensigtsmæssigt at fremsende til e-Boks.

Såfremt du ikke ønsker post leveret i e-Boks – kan du meddele fonden dette.

### **Information om omkostninger og beregning/betaling for CS Pensionsfond.**

Administrationsgebyr, som tages af det gennemsnitlige indestående	Variabel – men ligger normalt på 0,15 – 0,25 % af gennemsnitsaldoen CS Pensionsfonds gennemsnitlige årlige omkostninger i procent (ÅOP) udgjorde i 2017 0,22 %
Kontogebyret	I 2018 er satsen kr. 118,- pr. konto



## Skattemæssige forhold

Pensionsopspareren skal ikke medregne eller fradrage bidragene (hverken arbejdsgivers, egne bidrag eller frivillige indbetalinger) på selvangivelsen, ligesom tilskrevne renter/kursreguleringer ikke påvirker den skattepligtige indkomst. Indberetninger til SKAT foretages af CS Pensionsfond.

### Indskud, Fradrag og afgifter Alle ordninger Skema 1.

2018	Indskud		Frdrag	Afgift
	Arbejdsgiverordning	Privatordning	Alle	Alle
<b>Kapitalpension PBL § 12A</b> <b>Skattekode 3 (15)</b>	Kr. 0,00	Kr. 0,00		40% eller 25% samt PAL skat 15,3% af tilvækst
<b>Aldersopsparring</b> <b>Skattekode 33 (44)</b>	På alle aldersopsparinger samlet, er der et loft på Kr. 5.100,- kr. Hvis du har 5 år eller mindre til folkepensionsalder er loftet på 46.000,- kr.		ingen	0% (Dog PAL skat 15,3% af tilvækst)
<b>Arbejdsmarkeds-/tillægspension</b> <b>(Rate)</b> <b>Skattekode 2 (12)</b>	På alle ratepensioner samlet, er der fradrag/bortseelses ret for kr. 54.700,- (kr. 59.456,52 på arbejdsgiverordninger)		Fuldt fradrag (også i topskatten)	Indkomstskat
<b>Overløbsordning (Livrente)</b> <b>Skattekode 1</b>	Intet loft	Intet loft	Fuldt fradrag (også i topskatten)	Indkomstskat

Topskattegrænsen er i 2018 på kr. 498.900,- Du skal have en indtægt på **BRUTTO**

kr. 542.282,61 kr. for at få fordel af fradraget i topskatten.

\*) Forskellen mellem indbetalingsgrænserne svarer til den bruttoskat (i 2018 8 %), som arbejdsgiver-/pensionsinstitutter skal trække i indbetalingerne.

## **AM-bidrag**

Lønmodtagere er bidragspligtige af de indbetalinger, som arbejdsgiver foretager til pensionsordning. Bidragsgrundlaget omfatter alle bidrag, som arbejdsgiveren indbetaler, uanset om der er tale om lønmodtager- eller arbejdsgiverbidrag.

AM-bidraget indeholdes af pensionskasser, herunder CS Pensionsfond, og hæves på pensionskontoen ved hver indbetaling.

## **Pensionsafkastbeskatning (PAL-skat)**

Fra og med 2010 er det nu den enkelte opsparer, der er den pensionsafkastskattepligtige, og ikke som tidligere CS Pensionsfond. Beregningsmæssigt og økonomisk har det ingen betydning, idet CS Pensionsfond fortsat skal sørge for beregning, opkrævning og afregning af PAL-skatten.

PAL-skattesatsen blev i 2012 hævet til 15,3 %, hvilket også er gældende i 2018. Der betales ikke PAL skat af indbetalte bidrag fra før 1982, og visse administrationsomkostninger fratrækkes. Beregning og betaling foretages med baggrund i et samlet beløb for alle indestående i CS Pensionsfond.

CS Pensionsfond kan redegøre nærmere for den enkeltes beregning, hvis der måtte være behov herfor

## **Frivilligt bidrag til din Arbejdsmarkeds-Tillægspension**

På CS' aftaleområde kan ansatte i Forsvaret og i Beredskabsstyrelsen, herunder tjenestemænd og korttidsansatte, træffe aftale om etablering af frivillig pensionsindbetaling. Disse frivillige bidrag fratrækkes medlemmets løn fra forsvaret. Der er ikke tilknyttet forsikring til frivillige pensionsindbetalinger. *Se skema 1 for oplysning om øvre grænser.*

Du kan få råd og vejledning om frivillig indbetaling i CS Pensionsfond. Forsvaret/Beredskabsstyrelsen skal herefter have besked om dit valg ved indsendelse af formular.

Formularen på fondens hjemmeside anvendes til at starte – ændre – stoppe frivillige bidrag. Der kan KUN oprettes pensionsordninger for ansatte i Forsvaret og Beredskabsstyrelsen.

## **Ændring af frivilligt bidrag**

Aftale om frivillige pensionsbidrag, ændring, samt evt. ophør, sker ved fremsendelse af instruktion til Forsvarsministeriets Personalestyrelse (FPS) eller Beredskabsstyrelsen. Formular findes på CS Pensionsfonds hjemmeside.

CS Pensionsfond administrerer en arbejdsgiverordning. Arbejdsgiverpligtige og administrerede ordninger går forud for privat tegnede ordninger, **så du bør sikre dig, at du ikke indbetaler for meget på din privat tegnede ordning.**

Hvis din indbetaling til AMP/TIP overskrider nævnte grænser, pligtige som frivillige har CS Pensionsfond indgået aftale om "Overløbsordning" = livrente med AP Pension, hvortil det overskydende beløb overføres, således at du fortsat opnår fradrag for indbetalingerne.

### **Overløbsordningen (livrente)**

Der er indgået en aftale med AP Pension om at de administrerer livrenter på foranledning af CS Pensionsfond på medlemmernes vegne.

Indbetales der mere end max indskud (Se skema 1) til din arbejdsmarkeds-/tillægspension, frivillige som obligatoriske beløb, vil det overskydende blive overført til Overløbsordningen i AP Pension.

Når din Overløbsordning er oprettet i AP Pension vil du kunne se din egen ordning på [www.appension.dk](http://www.appension.dk) hvor du skal benytte dit NemID.

Indskud på livrenter skal have en vis størrelse for at det kan svare sig, set i relation til de omkostninger, selskaberne beregner sig ved at administrere mindre ordninger.

Alle spørgsmål omkring denne Overløbsordning skal rettes til CS Pensionsfond.

### **Begunstigelse**

Både dine pensionsordninger i CS Pensionsfond og dine forsikringer i CS er omfattet af en standardbegunstigelse.

Loven og paragraffen som standardbegunstigelser er omfattet af er forsikringsaftaleloven kaldet, FAL § 105, denne blev den 1. januar 2008, ændret af folketinget (FAL § 105 A).

Den 1. januar 2008 overgik forsikringsordningerne i CS til den nye begunstigelse, mens pensionsordningerne fra CS Pensionsfond, indtrådte pr. 1. januar 2009. Begge er nu omfattet af FAL § 105A som ses nedenfor.

### **Hvem tilfalder pension og evt. forsikringssummen og skal der begunstiges?**

**Ved medlems død** udbetales til afdødes nærmeste pårørende. Det vil sige ægtefælle/samlever\*\* eller hvis en sådan ikke efterlades, livsarvinger, arvinger ifølge testamente eller arveloven.

\*\*Samlever skal leve sammen med medlem på fælles bopæl i 2 år, i ægteskabslignende forhold

- eller vente, have, eller have haft et barn sammen med medlem

## Evt. begunstigelse vedr. dødsfaldssummen

Er du ikke gift og ønsker at begunstige, evt. samlever (*hvis ovennævnte\*\* ikke er opfyldt*) eller måske børn frem for en samlever, kan du have behov for at oprette begunstigelse på dine ordninger.

### Arverækkefølge FAL § 105A

1. Ægtefælle/registreret partner
  2. Samlever, hvis man bor sammen og har/har haft barn sammen, eller venter barn, eller man har boet sammen i ægteskabslignende forhold de sidste 2 år før dødsfaldet.
  3. Livsarvinger
  4. Arvinger i henhold til testamente
  5. Øvrige arvinger (forældrelinjen eller bedsteforældrelinjen)
- I nævnte rækkefølge

**NB.** Der er forskel i mulighederne for begunstigelse på pensions – og forsikringsordninger

Du kan på dine pensionsordninger kun vælge navngivet begunstiget fra følgende

- Din ægtefælle/registrerede partner
- Din samlever, som du på tidspunktet for begunstigelsen har fælles bopæl med
- Din fraskilte ægtefælle/registrerede partner
- Livsarvinger (dvs. dine børn, børnebørn og oldebørn)
- Stedbørn og disses livsarvinger
- En person, som du har fælles bopæl med på det tidspunkt, hvor du indsætter vedkommende som begunstiget – eller dennes børn, børnebørn og oldebørn
- På forsikringsordningerne kan begunstigelsen ikke gøres uigenkaldelig – ligesom at udbetaling altid vil ske til en ægtefælle – uanset begunstigelse – hvis ægteskabet bestod på dødsdagen.
- Vigtigst er det, at hvis du ønsker at ændre begunstigelsen i forhold til standard-begunstigelsen, skal det meddeles skriftligt til CS Pensionsfond ved pensionsordningerne og CS ved forsikringsordningerne.

Nærmere orientering om begunstigelse, og annullering af samme kan findes på hjemmesiderne. Her kan du også hente formular til evt. ændring i begunstigelse. Du er også velkommen til at kontakte os og høre nærmere.

**HUSK** at annullere begunstigelsen, hvis der er sket ændringer i familieforholdene eller der pga. af de nye regler, ikke længere er ønske eller behov for at opretholde begunstigelsen.

CS Pensionsfond [www.csfonde.dk](http://www.csfonde.dk)

Forenede Gruppeliv (Forsikring) [www.fg.dk](http://www.fg.dk) eller <http://www.cs.dk/formularer>

### **Boafgift (Se skema 3).**

Ægtefælle/registreret partner betaler ikke boafgift. Samlever, hvis man bor sammen og har/har haft barn sammen, eller venter barn, eller man har boet sammen i ægteskabsliggende forhold de sidste 2 år før dødsfaldet, betaler 15 % i boafgift.

For livsarvinger tilbageholdes 15 % i boafgift af de udbetalte summer og for øvrige 36 1/4 % i boafgift. CS Pensionsfond tilbageholder boafgift af nettoudbetalingen, uden hensyn til bundfradrag. Overførsel til bobestyrer eller skifteretten vil kunne finde sted uden beregning af boafgift, under forudsætning af at denne indestår overfor fonden at boafgiften vil blive beregnet og betalt.

Bundfradraget ved beregning af boafgift udgør kr. 282.600,- og det afgiftsfri gavebeløb i boafgiftslovens § 22 stk. 1, udgør kr. 62.900,- til børn, og efter stk. 2 kr. 22.000,- til svigerbørn. Alle satser er oplyst af SKAT for 2017.

### **Forhold ved skilsmisse / separation.**

I 2006 blev der vedtaget lov som indebærer, at ægtefæller ved separation og skilsmisse, udtager egne rimelige pensionsordninger uden at skulle dele pensionen med ægtefællen.

Det betyder at, hvis der alene er indbetalt egne og arbejdsgiverens pensionsbidrag (overenskomst aftalte) til pensionsordningerne, vil pensionsordningerne som hovedregel ikke skulle medtages ved en bodeling.

Da loven stadig er ret uprøvet, anbefales det, at der søges juridisk hjælp ved bodelings spørgsmål. Se under henholdsvis kapitalpension og Arbejdsmarkedspension hvad der er gældende for den enkelte ordning.

## Seniormøder.

**CS Pensionsfond** indbyder til seniormøde ca. 6 ½ år før du opnår folkepensionsalder.

Vi inviterer alle aktive opsparere til seniormøder. Fonden inviterer også øvrige medlemmer med et vist indestående i fonden som udgør et beløb der betragtes som et ikke uvæsentligt bidrag til pensionsindtægterne.

Formålet med møderne er, at informere om de forhold der er behov for, når du afgår fra Forsvaret.

Møderne er med overnatning, og ægtefælle eller samlever bliver inviteret med, så man kan hjælpe hinanden med at huske på alt det, der bliver fortalt.

På disse møder, vil CS Pensionsfond, FTF-A og en ekstern foredragsholder orientere om forhold, som er relevante fra afgangsalder til folkepensionist.

Emner er

- Ledighed, dagpenge, jobmuligheder, jobsøgning mm.
- Tjenestemandspension
- Pensionsordninger i CS Pensionsfond og øvrige ordninger
- Forsikringsforhold efter pensionstidspunktet
- Sammendrag af alle økonomiske aspekter
- Forhold om de fysiske og psykiske ændringer som sker omkring denne alder og situation.

Målet er, at klæde vores kommende seniorer/pensionister på til at få en god og fornuftig afgang fra forsvaret og overgang til noget nyt og senere til pensions tilværelse. Møderne vil være fordelt hen over hele året, hvor vi vil bestræbe os på, at få de årgange samlet, der har samme afgangsalder, efterløns alder og folkepensionsalder, alt efter om man er født først eller sidst i årgangen.

På vores hjemmeside under seniormøder, kan du se, hvornår din årgang kan forvente at blive inviteret til dette møde.

## Udbetaling af Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD)

Kan udbetales, hvis medlemmet har været lønmodtager i perioden 1/9-1977 - 31/8-1979 og er fyldt 60 år. Hvis du er med i ordningen, kan du se på [www.ld.dk](http://www.ld.dk) hvor meget du har stående. Du skal bruge dit NemID kort. Så længe du er under 60 år, vil det beløb, du får oplyst, være bruttobeløbet, og oplysning om gældende afgift. Når du fylder 60 år, vil LD automatisk ændre din ordning til en LD-aldersopsparing, og herved betale afgiften med rabat, så du nu vil se dit nettobeløb når du går ind på siden med dit NemID. Du kan lade pengene stå til den dag, hvor du skal bruge dem.

## **Nyhedsbladet på mail**

Du har mulighed for at modtage CS Pensionsfonds nyhedsblad på mail.

Det betyder, at du vil modtage bladet ca. 8 dage før, det ellers ville komme med posten. Du sparer såvel tiden til trykning samt udbringning med Post Danmark. På vores hjemmeside skal du klikke på "til/frameld nyhedsbrev". Ud over nyhedsbladet vil du også modtage månedsresultater samt nyheder omkring lovgivning der måtte berøre dine ordninger, samt andre vigtige informationer fra CS Pensionsfond. Du skal være opmærksom på, at det vil være dit eget ansvar at ændre oplysninger om din e-mailadresse. Dette kan gøres ved at afmelde modtagelse af nyhedsbrev på gammel mailadresse, og tilmelde en ny.

## **Fratrådte medlemmer**

For fortsat at kunne holde administrationsomkostninger lave, vil inaktive (passive/fratrådte) medlemmer med et indestående på under kr. 100.000,- ikke modtage nyhedsbladet i papirform, men kan se nyhedsbladet på fondens hjemmeside eller ved at tilmelde sig nyhedsbladet pr. mail.

## **Medlemmer med adressebeskyttelse**

Hvis du har valgt at have adressebeskyttelse via folkeregistret, må vi på grund af GDPR (den europæiske dataforordning) ikke længere sende fysisk nyhedsblad til din adresse. Du kan tilmelde dig vores [nyhedsmail](#), og modtage bladet samt andre vigtige informationer fra CS Pensionsfond.

## **For medlemmer med bopæl i udlandet, samt Færøerne og Grønland**

Medlemmer bosiddende i udlandet, samt Færøerne og Grønland vil ikke modtage nyhedsbladet i papirform, men alene kan se dette på fondens hjemmeside eller ved at tilmelde sig [nyhedsmail](#). Det betyder en hurtigere levering til det enkelte medlem, samt mindre administration, idet fonden modtager relativt mange nyhedsblade retur, da vi ikke har automatisk opdatering af adresseændringer for medlemmer bosiddende i udlandet.

## Kapitalpension og Aldersopsparing

### Rådighedsforhold

Indestående beløb på pensionskonti kan ikke stilles som sikkerhed, gøres til genstand for udlæg eller anden retsforfølgning fra kreditors side.

### Kapitalpension (KAP)

Forsvaret har ikke haft langtidsansat på kapitalpension siden starten af 1990'erne. Lovgivningen giver ikke længere mulighed for indbetaling til kapitalpensioner, hverken private eller arbejdsgiver administrerede.

### Aldersopsparing (AOS)

For ansatte før 01-04-2015 bliver der ikke indbetalt på aldersopsparing. For ansatte efter d. 01-04-2015, vil indbetaling på din aldersopsparing udgøre 1/6 af den samlede pensionsindbetaling fratrukket indkomstskat.

### Udbetaling ved pensionering (Se skema 2).

Indestændet inkl. renter og kursregulering på kapitalpensionskontoen eller Aldersopsparingen, kan udbetales, når medlemmet har fratrukket sin stilling i forsvaret, og har opnået den fastsatte pensionsalder. Pensionskontoen kan blive stående som en hvilende ordning indtil 10 år efter opnået folkepensionsalder.

Opsparingen vil, efter pensionstidspunktet er nået – kunne udbetales, når fonden har modtaget skriftlig meddelelse herom. Dog tidligst efter evt. opsigelsesperiodes ophør. Udbetalingen kan tidligst finde sted i starten af måneden **efter** pensionstidspunktet. Hvis denne måned er januar, vil der ikke kunne udbetales før EFTER ca. d. 20. januar, på grund af årsafslutning af regnskabsåret. Udbetaling vil ske til medlemmets NEM Konto.

Bestyrelsen har besluttet, at alle risikogrupper indtil videre har 15 dages opsigelse til den første i en måned. Anmodning om udbetaling i den efterfølgende måned, skal være fonden i hænde senest d. 16. i måneden.

- I fysisk form på fondens adresse **inden** lukketid.
- I elektronisk form, **inden** kl. 2400
- Udbetalinger finder sted primo måneden.



### **Engangsudbetaling til medlemmet (Se skema 2).**

Udbetalingen kan udskydes til ethvert senere tidspunkt indtil medlemmets 75. år. For alle der er født senest d. 31-12-1953. For medlemmer der er født i første halvår af 1954 og senere skal ordningen være udbetalt senest 10 år efter folkepensionsalder. Ved engangsudbetaling skal der erlægges følgende engangsafgifter

- Ved engangsudbetaling af kapitalpension skal der betales 40 % i engangsafgift af kontoens saldo, inkl. renter, fratrukket PAL skat, dog med følgende undtagelser Indeståendet pr. 31/12-1979 belastes med 25 % engangsafgift.
- Ved engangsudbetaling af aldersopsparing, vil det fulde beløb, inkl. afkast, fratrukket PAL skat, blive udbetalt til din Nem konto.

### **Overførsel af kapitalpension til Pensionsordning med løbende udbetaling**

Efter at medlemmet har opnået pensionsalderen, og hvis han ønsker overførsel til ordning med løbende udbetalinger, f.eks. køb af livrente, skal der ikke svares engangsafgift ved overførslen. Derimod skal de løbende, livsbetingede udbetalinger fra livrenter medregnes fuldt ud i den skattepligtige indkomst. Det er ikke nødvendigt at overføre hele kapitalen til en livrente. En del af kapitalen kan f.eks. udbetales mod at der afregnes normal engangsafgift, mens den resterende del overføres til livrenten. Normalt kan udbetaling fra en livrente tidligst ske efter det fyldte 60. år. Forsvarets ansatte med hhv. 45, 52 og 55 års pensionsalder kan, efter pensionstidspunktet er nået, lade en del af kapitalpensionen overføre til en straks begyndende livrente, dvs. livrenteudbetalingerne vil ske senest 1. måned efter overførselsdagen.

Der vil ikke blive fratrukket engangsafgift ved overførslen. Hvis du har valgt, at ændre din Kapitalpension til en Aldersopsparing, kan du IKKE overføre midlerne til en Ratepension eller livrente.

### **Deludbetaling (Se skema 2).**

Ønsker medlemmer ikke hele kapitalen eller aldersopsparingen udbetalt på en gang, kan delvis udbetaling finde sted – også flere gange – mod at der fratrækkes engangsafgift på de gældende satser. Der kan uden opsigelse hæves op indtil kr. 300.000,- før afgift på en Kapitalpension, og 200.000,- Netto på en Aldersopsparing, i hver kalendermåned.

Ønskes der en delhævning på mere end kr. 300.000,- / 200.000,- kan dette gøres jf. fondens gældende opsigelsesregler. Bestyrelsen har besluttet, at det ønskede beløb – indtil videre - skal opsiges med nedenstående varsel til den 1. i en kalendermåned. Minimumbeløb for delhævning er på 50.000,- kr. Det er gebyrfrit at delhæve.

Anmodning om udbetaling i den efterfølgende måned, skal være fonden i hænde senest d. 16. i måneden, enten

- I fysisk form på fondens adresse **inden** lukketid.
- I elektronisk form, **inden** kl. 2400
- Overførsel vil ske primo måneden (fra d. 1. – 10.)

### **Udbetaling ved invaliditet (Se skema 2).**

Ved indtruffet invaliditet, der i henhold til lov om social pension berettiger medlemmet til at oppebære førtidspension, eller medlemmet er pensioneret fra statens tjeneste med **kvalificeret** svagelighedspension kan kapitalpensionen/Aldersopsparingen udbetales på samme vilkår som ved pensionering, jfr. ovenstående. Dog vil udbetaling fra kontoen blive spærret frem til forsvarets afgangsalder, efter en eventuel delhævning.

Den offentlige førtidspension bliver ikke direkte berørt af kapitalpension/aldersopsparing, hvis opsparingen bliver i fonden eller ved selve udbetalingen fra fonden. Men fremtidige renter af den udbetalte (frie) kapital skal tillægges indkomsten, og derigennem vil den få indflydelse på førtidspensionen.

### **Udbetaling ved død (Se skema 2).**

Ved medlemmets død sker udbetaling til medlemmets nærmeste pårørende i følgende rækkefølge

1. Ægtefælle
2. Samlever. (Samlever, skal leve sammen med medlemmet på fælles bopæl og vente barn, have eller have haft et barn sammen med medlemmet eller leve sammen med medlemmet i ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.)
3. Livsarvinger
4. Arvinger i henhold til testamente
5. Øvrige arvinger (forældrelinjen eller bedsteforældrelinjen). I nævnte rækkefølge

## **Udbetaling af kapitalpension (KAP)/Aldersopsparing (AOS) ved emigration fra Danmark (Se skema 2).**

Det bør bemærkes, at der er 2 parter i pensionsaftalen, nemlig arbejdsgiver (forsvaret) og medarbejder.

Kapitalpension/Aldersopsparingskonti kommer ikke til udbetaling ved emigration. Kontoen henstår indtil pensionsdatoen, jf. kontrakten, er opnået. Udbetaling vil finde sted jævnt før afsnittet om udbetaling ved pensionering.

## **Udbetaling af kapitalpension (KAP)/Aldersopsparing (AOS) i velfærdstruende situation/orlovsordninger/livstruende sygdom (Se skema 2).**

For at bevare pensionssigtet er det mellem overenskomstparterne, Finansministeriet og Centralorganisationernes Fællesudvalg (CFU) aftalt, at pensionsbidrag, indbetalt **efter** 1. april 1995 samt tilvækst, ikke kan frigives i utide. Et medlem, som grundet familiens velfærdstruende situation, ønsker at få "førtids opgjort" kapitalpensionsopsparingen/Aldersopsparingen fra **før** april 1995, skal rette skriftlig anmodning til FPS, (kontakt CS Pensionsfond for oplysning om hvortil der skal sendes) , som derefter behandler sagen.

Frigivelse af opsparede midler forud for 1. april 1995, uden at betingelserne i pensionskontrakten er opfyldt, kan kun finde sted i særdeles velfærdstruende situationer og efter individuel vurdering af Forsvarsministeriet eller af den myndighed, til hvilken kompetencen er delegeret til (FPS, KA3), foranlediger udfærdigelse af socialrapport ved en af forsvarrets socialkonsulenter.

Med baggrund i socialrapporten afgør FPS herefter om udbetaling kan anbefales. I givet fald fremsendes frigivelseserklæringen til Pensionsfonden. Ifølge pensionsbeskatningsloven skal fonden beregne 52 % i engangsafgift af opsparingen inkl. renter og kursregulering (KAP), men fratrukket pensionsafkastskat (PAL-skat). AOS fratrækkes ikke afgift, kun pensionsafkastskat. (PAL-skat)

Der vil ikke kunne finde udbetaling sted ved orlov eller livstruende sygdom.

## **Overførsel af hvilende kapitalpension/Aldersopsparing**

I henhold til pensionsbeskatningslovens § 41.1.5 kan overførsel af kapitalpension/Aldersopsparing imellem pengeinstitutter, forsikringsselskaber og pensionskasser ske uden afgiftsberegning under forudsætning af, at overflytningen omfatter pågældendes samlede kapitalpension/Aldersopsparing. Som tidligere nævnt, er der to parter i en pensionsaftale, og begge parter skal godkende en ændring af aftalen. FPS vil altid, såfremt medlemmet er endeligt hjemsendt, give tilladelse til overførsel fra CS Pensionsfond til en tilsvarende hvilende arbejdsgiverbaseret pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut/forsikringsselskab.

Iflg. Jf. CS Pensionsfonds vedtægter, § 12.1.c, kan hjemsendte medlemmers udtræden af fonden kun finde sted med indtil 30 dages varsel til den første i en måned. Overførslen vil ske primo måneden (fra d.1. – 10.) Bestyrelsen har dog besluttet, at der indtil videre kan finde udtræden med 15 dages varsel til d. 1. i en måned.

Fonden vil sørge for indhentning af FPS tilladelse til overførslen. Der vil ikke blive fratrukket engangsafgift ved overførslen, og overførslen er gebyrfri.

Overførsel af kapitalpensioner/Aldersopsparinger til CS Pensionsfond, kan finde sted såfremt der er tale om tilsvarende ordninger i skattemæssig forstand. CS Pensionsfond kan modtage kapitalpensioner (skattekode 3 (15)) og Aldersopsparinger (skattekode 33 (44)).

**NB.** Ved overførsel vær opmærksom på, at CS Pensionsfond ikke modtager invaliditetsdækninger under pensionsordningerne forsikringsdækninger fra tidligere pensionsordninger som overføres.

Formular til brug for anmodning om overførsel af kapitalpension til CS Pensionsfond findes på fondens hjemmeside under formularer til udskrift.

### **Forhold ved skilsmisse / separation for kapitalpension/Aldersopsparing**

I 2006 blev der vedtaget lov som indebærer, at ægtefæller ved separation og skilsmisse, udtager egne rimelige pensionsordninger uden at skulle dele pensionen med ægtefællen.

Det betyder at, hvis der alene er indbetalt egne og arbejdsgiverens pensionsbidrag (overenskomst aftalte) til pensionsordningerne, vil pensionsordningerne som hovedregel ikke skulle medtages ved en bodeling.

Da loven stadig er ret uprøvet, anbefales det, at der søges juridisk hjælp ved bodelings-spørgsmål.

For kapitalpensioner/Aldersopsparinger, kan det aftales at de skal deles og hvis der er indgået aftale om deling gælder

I henhold til PBL §30, stk. 2 og 3, kan tidligere ægtefælle/registreret partner (modtageren) vælge at den udskilte pension omfattes af

- **Metode 1**

Samme vilkår og bestemmelser som den oprindelige ordning (Følger det oprindelige medlems vilkår, da denne fortsat skattemæssigt betragtes som ejer. Modtageren kan ikke foretage indskud selv eller ved ny arbejdsgiver, ligesom frigivelse følger tidligere ejers aftale).

- **Metode 2**

Samme vilkår og bestemmelser som den oprindelige ordning, men der kan foretages indskud til den udloddede ordning (Modtageren indtræder som ejer i skattemæssig henseende, og frigivelse følger tidligere ejers aftale.).

- **Metode 3**

Modtageren indtræder fuldt i ordningen, med mulighed for fortsat indskud og udbetalingstidspunktet følger modtagerens alder – invaliditet eller død (Den oprindelige ejers død, invaliditet eller pensionsalder er uden betydning for udbetalingstidspunktet.).

Uanset ovennævnte tre metoder, er det et krav fra Forsvaret, at kontoen forbliver som hvilende ordning, hvilket betyder, at der ikke kan foretages nye indskud hverken fra kontohaver eller ny arbejdsgiver. Det reelle valg består mellem nr. 1 og 3, og omhandler alene spørgsmålet om hvornår den udloddede kapitalpensionen/Aldersopsparingen kan/ skal udbetales.

Pensionsordninger, der udloddes til ægtefælle, "fastlåses" på de pr. udlodningstidspunktet gældende vilkår

Hvis man vælger metode 1, kan denne omstøbes til metode 3 senere. Hvis man vælger metode 3, kan denne IKKE laves om til metode 1 senere

Ægtefællen vil kunne flytte sin andel til et pengeinstitut/forsikringselskab, såfremt de for ordningen gældende regler respekteres.

Den praktiske arbejdsgang ved deling af pension efter separation/ skilsmisse er følgende

Blanket med vilkår for deling rekvireres hos Pensionsfonden. Blanketten udfyldes og underskrives af begge ægtefæller. Blanket og original separations-/skilsmissebevilling/-dom (eller bekræftet kopi) fremsendes til fonden, som vil sørge for, at opgøre værdien af pensionsopsparingen inkl. renter, men fratrukket pensionsafkastskat på bodelingsdatoen og den fraskiltes andel indsættes på ny konto i fonden.

Kontoens vilkår og betingelser vil være identiske med de for medlemmets konto gældende vilkår og betingelser på bodelingsdagen.

Medlemmets andel forbliver på hans pensionskonto, og fremtidige indbetalinger fra forsvaret vil blive tilskrevet denne konto. Hvis medlemmets pensionsvilkår på et senere tidspunkt bliver ændret, har dette ingen betydning for ægtefællens andel, som fortsat vil være omfattet af de på bodelingsdagen gældende vilkår. Efter endt sagsbehandling i fonden vil begge ægtefæller modtage brev, hvori det bekræftes, at opdelingen har fundet sted.

## Skema 2.

2018	Aldersopsparring (AOS)			Kapitalpension (KAP)		
	Udbetalings form	Engangs afgift	Boafgift	Udbetalings form	Engangs afgift	Bo afgift
<b>Ophæve i utide Orlov, livstruende sygdom eller velfærdstruende situationer</b>	Ingen udbetaling (Sær regel 6)			Ingen udbetaling (Sær regel 6) (2) 52 %	Ingen udbetaling (Sær regel 6) (2) 52%	
<b>(3) Emigration</b>	Ingen udbetaling			Ingen udbetaling.		
<b>Invaliditet (Førtidspension eller kvalificeret svagligheds-pension)</b>	(4) Sum eller delhævning.	0%		(4) Sum eller delhævning.	(1) 40%	
<b>Død</b>						
<b>Ægtefælle</b>	Sum	0%	0%	Sum	(1) 40%	0%
<b>Samlever</b>	Sum	0%	15%	Sum	(1) 40%	15%
<b>(8) Børn U/ 24 år</b>	Sum	0%	15%	Sum	(1) 40%	15%
<b>Børn O/24 år</b>	Sum	0%	15%	Sum	(1) 40%	15%
<b>Andre i arverækken</b>	Sum	0%	36,25%	Sum	(1) 40%	36,25%
<b>Pensionering</b>	Sum eller delhævning	0%		Sum eller delhævning	(1) 40%	
1. Engangsafgiften på <b>kapitalpensioner</b> , er i 2018 på 40% Indbetalinger fra før 31-12-1979, er på 25%.						
2. Afgiften for at hæve kapitalpension før tid, er 52%.						
4. Der kan kun delhæves en gang herefter vil I resten af saldo blive låst fast indtil pensionsalder opnås.						
6. I særdeles velfærdstruende situationer kan søges om udbetaling af indestående fra før d. 01-01-1995. Der ansøges hos FPS						
<b>PAL-skat er den skat der betales af afkastet Pt. 15,3%.</b>						

## Arbejdsmarkeds-/Tillægspension (Rate=skattekode 12)

A) Vilkår ved ansættelse inden 1. april 2015 Vilkår fremgår af bilag 4 i organisationsaftale for stampersonel af linjen og reserven samt elever i Forsvarsministeriets med tilhørende myndigheder af 30. april 2015

Samt

B) Vilkår ved ansættelse 1. april 2015 eller senere Vilkår fremgår af organisationsaftale for stampersonel af linjen og reserven samt elever i Forsvarsministeriets med tilhørende myndigheder af 30. april 2015 (=PKAT 268, står på lønsedlen)

### A) Vilkår ved ansættelse inden 1. april 2015

#### Obligatorisk ordning

Stampersonel ansat på CS' aftaleområde er omfattet af en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning.

Ved første indbetaling modtager medlemmet "Aftale om Arbejdsmarkeds-/Tillægspension" mellem forsvaret og medlemmet.

Medlemmerne er omfattet af en gruppelevsordning samt erhvervsudygtighedsforsikring og børnerente, så længe der indbetales obligatoriske Arbejdsmarkedspensionsbidrag. Af det pensionsbidrag hidrørende fra Arbejdsmarkedspension betales præmien (Lønkode 7200/8271 livsforsikring og 7210/8272 invalide rente og børnerente) for forsikringsdækningen, før indsættelse på medlemmets pensionskonto. Medlemmer som udelukkende modtager pensionsbidrag af tillæg er **ikke** omfattet af gruppelevsordning og erhvervsudygtighedsforsikring, og der trækkes dermed ikke præmie af pensionsbidraget. Se lønsedlen ved tvivl om forsikringsdækning eller ej.

#### Pensionsbidrag for arbejdsmarkedspension

Ansættes du til korttids tjeneste (tidsbestemt såvel som tidsubestemt) bliver du samtidig ansat på arbejdsmarkedspensionsvilkår. En ansættelse til langtids tjeneste sker på arbejdsmarkedspensionsvilkår de første 10 år, hvorefter du kan overgå til en tjenestemandsansættelse (hvis du fik langtidskontrakten inden 1. september 2014). Når du har været ansat i forsvaret i sammenlagt 18 måneder (værnepligt medregnes) optjener du arbejdsmarkedspension. Er du ansat til korttids tjeneste udgør arbejdsmarkedspensionen 10 % af basislønnen. Fra dit fyldte 26. år hæves arbejdsmarkedspensionen til 15 % af basislønnen. Er du langtidsansat udgør arbejdsmarkedspensionen 15 % af din basisløn.

Det er muligt at indgå aftale om en frivillig supplerende pensionsindbetaling.

## **Pensionsbidrag for Tillægspension**

Uanset om du er korttidsansat eller langtidsansat udgør pensionsbidraget 15 % af de pensionsgivende tillæg. Bestemmelsen omkring karens gælder ikke for pensionsgivende tillæg, dvs. du vil altid modtage pension af dine pensionsgivende tillæg.

## **Udbetaling ved Pensionering (Se skema 3).**

Arbejdsmarkeds- / Tillægspensionen kan komme til udbetaling i rater fra det den i kontrakten aftalte pensionsalder og skal være påbegyndt udbetalt senest ultimo december måned i kalenderåret 10 år efter opnået folkepensionsalder. Er overførsel/påbegyndt udbetaling ikke sket på dette tidspunkt, køber CS Pensionsfond en livrente for de opsparede midler.

Udbetalingsperiodens længde og principper aftales med CS Pensionsfond, hvorfra udbetalingerne kan ske. Udbetalingerne er indkomstskattepligtige og kan ske når medlemmet når den for ansættelsesforholdet aftalte afgangsalder, der er godkendt af Ligningsrådet, opnås. Efter fratrådt stilling under CS' forhandlingsområde kan medlemmet få overført det samlede indestående til kollektiv obligatorisk overenskomstaftalt arbejdsmarkedspensionsordning, for det pågældende fagområde, med løbende udbetaling fra den i kontakten nævnte pensionsalder.

Overførsel kan dog ske til arbejdsmarkedspensioner med en af Ligningsrådet godkendt lavere pensionsalder.

Ved opnået pensionsalder jf. kontrakten kan ordningen også overføres til en livrente/ratepension i pensions-/pengeinstitut.

Ved en tjenstemands pensionering kan arbejdsmarkeds-/tillægspensionen sum udbetales hvis engangsudbetalingen højst svare til 2 gange tjenstemandens egenpension efter tjenstemandspensionsloven. Der skal betales engangsafgift efter gældende regler.

For øvrige medlemmer vil indeståender, der hidrører fra arbejdsmarkeds- /tillægspensionen, kunne udbetales som engangsbeløb, såfremt kapitalbeløbet ikke overstiger 2 gange den egenpension, der tilkommer en tjenstemand på samme løntrin. Der skal betales engangsafgift efter gældende regler.

## **Udbetaling / tilbagekøb i utide/overførsel (Se skema 3).**

### ▪ **Ved emigration fra Danmark**

Arbejdsmarkedspensionskonti kommer ikke til udbetaling ved emigration. Kontoen henstår indtil pensionsdatoen, jf. kontrakten, er opnået. Udbetaling vil finde sted jævnfør afsnittet om udbetaling ved pensionering. Se dog pkt. 10 og 11 i skema 3 neden for.



## ▪ Overførsel af hvilende arbejdsmarkeds-/tillægspension

Ordningerne hidrører fra en obligatorisk kollektiv overenskomst om pensionsordning for forsvarets personel. Overenskomsten er indgået imellem Finansministeriet og Forsvarsministeriet på den ene side og CS på den anden side.

Overførsel af hjemsendt personels arbejdsmarkeds- og tillægspensionsordninger kan derfor kun ske til anden obligatorisk kollektiv arbejdsmarkedspension under den pågældendes nye ansættelsesområde.

I forlængelse heraf er overførsel til firmapensionsordning eller individuelle pensionsordninger ikke mulig.

Når medlemmet fratræder sin stilling i forsvaret, kan medlemmet vælge, om pensionsopsparingen skal overflyttes til obligatorisk overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning henhørende under et nyt ansættelsesforhold med løbende udbetalinger, eller lade opsparingen indestå i fonden indtil pensionstidspunktet.

Overførsel til anden godkendt pensionsordning med løbende udbetalinger kan i øvrigt - efter medlemmets hjemsendelse fra forsvaret og pensionsalderen er opnået jf. kontrakten – foretages når som helst, dog skal fondens opsigelsesvilkår respekteres.

Anmodning om overførsel i den efterfølgende måned, skal være fonden i hænde senest d. 16. i måneden.

- I fysisk form på fondens adresse **inden** lukketid.
- I elektronisk form, **inden** kl. 2400

Arbejdsmarkeds-/Tillægspensionen kan ikke overføres til en pensionsordning med engangsudbetalingsvilkår.

Iflg. § 10 i Pensionsfondens vedtægter kan hjemsendte medlemmers udtræden af fonden kun finde sted med indtil 30 dages varsel til den første i en måned. Bestyrelsen har dog besluttet, at der – indtil videre – kan finde udtræden sted med 15 dages varsel til d. 1. i en måned. Overførslen vil ske primo måneden (fra d.1. – 10.). Fondens vil i denne periode sørge for indhentning af Forsvarsministeriets tilladelse til overførslen. Der vil ikke blive fratrukket engangsafgift ved overførslen, og overførslen er gebyrfri.

Overførsel af arbejdsmarkedspensioner fra tidligere ansættelser samt privattegnede ratepensioner til CS Pensionsfond, kan finde sted såfremt der er tale om tilsvarende ordninger i skattemæssig forstand. CS Pensionsfond kan modtage alle former for pensionsordninger, dog ikke pensioner med livsvarige ydelser (skattekode 1)

Ved overførsel vær opmærksom på at CS Pensionsfond ikke modtager invaliditetsdækninger eller andre forsikringsdækninger under pensionsordningerne. De modtagende ordninger vil blive sat ind på eksisterende pensioner, med disses vilkår. Det betyder, at ordningerne ikke kan tilbagekøbes (hæves før tid)

Formular til brug for anmodning om overførsel af arbejdsmarkedspension til CS Pensionsfond findes på fondens hjemmeside.

▪ **Overførsel/udbetaling af hvilende Arbejdsmarkeds-/Tillægspension under kr. 16.824,00.**

Hvis medlemmet er fratrukket sin stilling i forsvaret og har under kr. 15.728 niveau marts 2012 eller kr. 16.824 pr. 1-4-2018 (Indeks 106,9683) indestående på sin pensionsordning og der ikke har været indbetalinger de sidste 12 måneder, har vi arbejdsgivers tilladelse til at medlemmet kan få udbetalt eller overført pensionsopsparingen til anden pensionsordning enten i sin pensions/forsikringselskab eller bank. Ved udbetaling skal der betales engangsafgift efter gældende regler. (Se skema 3).

## **B) Vilkår ved ansættelse 1. april 2015 eller senere**

### **Obligatorisk ordning**

Ved første indbetaling modtager medlemmet "Aftale om Arbejdsmarkeds-/Tillægspension og Aldersopsparing" mellem forsvaret og medlemmet.

Alle nyansatte og ansatte, som overgår til den nye organisationsaftale (=PKAT 268, står på lønsedlen, 1. række), vil få 2 pensionskonti i CS Pensionsfond. En aldersopsparing og en arbejdsmarkedspension. Begge ordninger placeres i Pensionsfondens med alderstilpasset risikoprofil, under 50 år i Høj Risikoprofil, over 50 år i Mellem Risikoprofil.

Medlemmerne er omfattet af en gruppelivsordning samt erhvervsudygtighedsforsikring og børnerente, så længe der indbetales obligatoriske Arbejdsmarkedspensionsbidrag. Af det pensionsbidrag hidrørende fra Arbejdsmarkedspension betales præmien (Lønkode 3971/8271 livsforsikring og 3984/8272 invalide rente og børnerente) for forsikringsdækningen, før indsættelse på medlemmets pensionskonto.

### **Pensionsbidrag for arbejdsmarkedspension/tillægspension**

Pensionsprocenten, og dermed pensionsbidragets størrelse, er hævet, så forsvaret nu yder et beløb svarende til 16 % af den pensionsgivende løn som arbejdsgiverbetalt pension.

Jf. Moderniseringsstyrelsens regler skal 2/3 af pensionsbidraget udbetales som livsvarige ydelser. Af den sidste 1/3 kan halvdelen (altså 1/6 - indkomstskat) anvendes til en sum ordning (=Aldersopsparing) og den anden 1/6 til en rateordning.

Det overenskomstaftale pensionsbidrag indbetales til CS Pensionsfond.

Det er muligt at indgå aftale om en frivillig supplerende pensionsindbetaling på såvel Aldersopsparing som Arbejdsmarkedspension.

### **Udbetaling ved Pensionering (Se skema 3).**

Arbejdsmarkeds- / Tillægspensionen kan komme til udbetaling fra det den i kontrakten aftalte pensionsalder og skal være påbegyndt udbetalt senest ultimo december måned i kalenderåret 10 år efter opnået folkepensionsalder. Er overførsel/påbegyndt udbetaling ikke sket på dette tidspunkt, køber fonden en livrente for de opsparede midler.

Ved opnået pensionsalder og når udbetaling påbegyndes skal min. 80 % af indestående tilgå en livsvarig livrenteordning, mens op til 20 % skal tilgå en ratepensionsordning.

Udbetalingsperiodens længde og principper f.s.a. ratedelen aftales med CS Pensionsfond, hvorfra udbetalingerne kan ske. Udbetalingerne fra både livrenten og ratepensionen er indkomstskattepligtige og kan påbegyndes når medlemmet når den for ansættelsesforholdet aftalte afgangsalder, der er godkendt af Ligningsrådet, opnås.

### **Overførsel af hvilende arbejdsmarkeds-/tillægspension**

Ordningerne hidrører fra en obligatorisk kollektiv overenskomst om pensionsordning for forsvarets personel. Overenskomsten er indgået imellem Finansministeriet og Forsvarsministeriet på den ene side og CS på den anden side.

Overførsel af hjemsendt personels arbejdsmarkeds- og tillægspensionsordninger kan derfor kun ske til anden obligatorisk kollektiv arbejdsmarkedspension under den pågældendes nye ansættelsesområde.

I forlængelse heraf er overførsel til firmapensionsordning eller individuelle pensionsordninger ikke mulig.

Ved fratrådt stilling på CS' aftaleområde og overgang til anden ansættelse, hvor kollektiv obligatorisk overenskomstaftalt arbejdsmarkedspensionsordning, er en del af de nye ansættelsesvilkår, kan der ske overførsel til en anden pensionskasse. Såfremt dette ønske skal min. 80 % af indestående tilgå en livsvarig livrenteordning, mens op til 20 % skal tilgå en ratepensionsordning.

Evt. overførsel af pensionsordning til andre institutter, kan efter reglerne kun ske samlet – aldersopsparing og arbejdsmarkedspensionsordning.

## **Tilbagekøb (sumudbetaling) af hvilende konti**

Alle ordninger i CS Pensionsfond behandles samlet (Arbejdsmarkedspension, Aldersopsparing og overløbsordning) og som én ordning.

Medlemmet kan få udbetalt eller overført pensionsopsparingen til anden pensionsordning

- I tilfælde, hvor den forsikrede har opnået pensionsudbetalingsalderen, jf. PBL § 1 stk. a, og forlader arbejdsmarkedet, eller er tilkendt førtidspension.
- I tilfælde hvor pensionsordningen er oprettet inden d. 1. maj 2007, når den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet.

I begge tilfælde er det dog en forudsætning, at de løbende ydelser, der ville kunne komme til udbetaling, ikke overstiger et grundbeløb på kr. 9.700 årligt, svarende til kr. 10.700 årligt pr. 1. januar 2018 (beløbet reguleres efter personskattelovens § 20).

- Fra hvilende konti (der er ikke sket indbetaling i minimum 12 på hinanden følgende måneder), hvor kontoens samlede indestående ikke overstiger kr. 26.213 niveau marts 2012 eller kr. 28.040 (niveau 1-4 2018).

Ved udbetaling skal der betales engangsafgift efter gældende regler **(Se skema 3)**.

## **Fællesregler for både A) og B)**

### **Rådighedsforhold**

Indestående beløb på pensionskonti kan ikke stilles som sikkerhed, gøres til genstand for udlæg eller anden retsforfølgning fra kreditors side.

### **Udbetaling ved invaliditet (Se skema 3).**

Ved indtruffet invaliditet, der i henhold til lov om social pension berettiger medlemmet til at oppebære førtidspension, eller tjenestemænd som er pensioneret fra statens tjeneste med  **kvalificeret** svagelighedspension kan arbejdsmarkeds-/tillægspensionen udbetales på samme vilkår som ved pensionering, jfr. Ovenstående, aftale A og B.

### **Udbetaling ved død (Se skema 3).**

Ved medlemmets død sker udbetaling til medlemmets nærmeste pårørende. Det vil sige

1. Ægtefælle
2. Samlever. (Samlever, skal leve sammen med medlemmet på fælles bopæl og vente barn, have eller have haft et barn sammen med medlemmet eller leve sammen med medlemmet i ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet.)
3. Livsarvinger
4. Arvinger i henhold til testamente
5. Øvrige arvinger (forældrelinjen eller bedsteforældrelinjen). I nævnte rækkefølge

Pensionen udbetales til den efterladte ægtefælle/registreret partner/samlever udbetales i månedlige ydelser, dog kan udbetalingen ske som engangsudbetaling, såfremt den månedlige udbetaling ikke opnår en mellem Forsvarsministeriet og Centralforeningen for Stampedersonel fastsat minimumsgrænse (månedlig ydelse kr. 2.000,- niveau 1995 (67,2) = 01/04-2017 kr. 3.099,92 (forbrugerpris indeks 102,2)).

Den løbende udbetaling foretages direkte fra arbejdsmarkeds/tillægspensionskontoen/Livrente ordningen og udbetalingerne er indkomstskattepligtige.

Udbetaling til øvrige arvinger kan ske som engangsudbetaling. Der skal betales en engangsafgift på 40 %. Der skal betales pensionsafkastskat af afkastet til ophævelsesdagen.

### **Velfærdstruende situation/orlovsordninger/livstruende sygdom**

For at bevare pensionssigtet er det mellem Finansministeriet og CFU aftalt, at hverken udbetaling på grund af velfærdstruende situation, livstruende sygdom eller udbetaling i forbindelse med orlovsordninger kan finde sted.

## **Forhold ved skilsmisse / separation for arbejdsmarkeds-/tillægspension**

Arbejdsmarkedspensionsordningen blev etableret i forbindelse med ændring af ansættelsesforholdet i Forsvaret. Før ændringen var der tale om tjenestemandslignende ansættelse i 10 år, for herefter at overgå som tjenestemand med fuld optjening af pensionsrettigheder for hele perioden. I dag er ansættelsen overenskomstmæssig og med tilknyttet arbejdsmarkeds-/tillægspension.

Tillægspensionsordningen er oprettet, idet fastansatte i Forsvaret, ikke opnår fuld pension af deres samlede løn, men kun af skalalønnen og ikke af tillæggene

Den ansatte har ingen dispositionsret i ovenstående, ligesom der heller ikke kan finde tilbagekøb sted.

På den baggrund tolkes at

Pensionsordninger med løbende udbetalinger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, er normalt undtaget fra deling i forbindelse med skilsmisse/separation. Der kan dog være tilfælde, hvor særlige forhold gør sig gældende. I disse tilfælde vurderer den pågældende skifteret i hvilket omfang pensionsordningen skal medtages i bodelingen.

Skema 3.

2018	Arbejdsmarkeds-/tillægspension (AMP/TIP)		
	Udbetalings form	Afgift og skat til staten	Bo afgift
Ophæve i utide Orlov, livstruende sygdom eller velfærdstruende situationer	(10,11) Ingen udbetaling		
Emigration	(10,11) Ingen udbetaling	60% afgift	
Invaliditet (Førtidspension eller kvalificeret svagligheds-pension)	(9)(7) Rater over min. 10 år	Indkomst skat/ el. afgift 60%	
Død			
Ægtefælle	(5) Rater over min. 10 år	Indkomst skat	0%
Samlever	(5) Rater over min. 10 år	Indkomst skat	0%/15%
(8) Børn U/ 24 år	Rate over min 10 år eller (8) sum	Indkomst skat/eller engangs-afgift 40%	0%/15%
Børn O/24 år	Sum	40%	15%
Andre i arverækken	Sum	40%	36,25%
Pensionering	(9) Rater over min. 10 år	Indkomst skat/el. afgift 60%	
5. Udbetalingen kan ske som engangsudbetaling, såfremt den månedlige udbetaling udgør maksimalt kr. 3.099,92 (april 2018 sats). Samlever vil her skulle betale 40% i enengangs afgift samt 15% i arveafgift.			
7. Hvis indestående er under 16.824,- (sats pr. 1-4-2018) kan der blive udbetalt som en sum, med 60% i afgift til staten.			
8. Hvis ikke hele ordningen er udbetalt, når barnet fylder 24 år, vil resten blive udbetalt som en sum med 40% i afgift og gældende boafgift.			
9. Er indestå mellem 15.000,- og 200.000,- kr. kan der være gunstigere udbetalingsmåder. Spørg CS Pensionsfond for yderligere.			
10. omfattet af OK før 1-4-2015 kan der ske udbetaling såfremt der ikke har været indbetalinger i 12 måneder og indestående er under kr. 16.824,- (sats pr. 1-4-2018)			
11. omfattet af OK efter 1-4-2015 kan der ske udbetaling såfremt der ikke har været indbetalinger i 12 måneder og indestående er under kr. 28.040,- (sats pr. 1-4-2018)			
Sum er ensbetydende med, at alle pengene udbetales på én gang			
<b>PAL-skat er den skat der betales af afkastet Pt. 15,3%.</b>			