

## **Udbetaling ved Pensionering**

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 arbejdsmarkeds- og tillægspension under den pågældendes nye ansættelsesområde.

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

Ved fratrædt stilling på CS' aftaleområde og overgang til anden ansættelse, hvor kollektiv obligatorisk overenskomstaftalt arbejdsmarkeds- og tillægspensionsordning, 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 arbejdsmarkeds- og tillægspensionsordning.

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

Alle ordninger i CS Pensionsfond behandles samlet (Arbejdsmarkeds- og tillægspension, 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 eller kvalificeret svaglighedspension
- 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. 10.900 årligt pr. 1. januar 2019 (beløbet reguleres efter personskattelovens § 29).

- 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. 28.439 (niveau 1-4 2019).

Ved udbetaling skal der betales engangsafgift efter gældende regler

### **Fællesregler for ansatte både før og efter 01-05-2015**

#### **Rådighedsforhold**

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

#### **Udbetaling ved invaliditet**

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**

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 Stampersonel fastsat minimumsgrænse (månedlig ydelse kr. 2.000,- niveau 1995 (67,2) = 01/04-2019 kr. 3.130,25 (forbrugerpris indeks 103,2)).

Den løbende udbetaling foretages direkte fra arbejdsmarkeds/tillægspensions kontoen/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.

### **Udbetaling ved Pensionering**

Arbejdsmarkeds- / Tillægspensionen kan komme til udbetaling i rater fra den i kontrakten aftalte pensionsalder og skal være påbegyndt udbetalt senest ultimo december måned i kalenderåret 10 år efter opnået pensionsalder jf. kontrakten. Er overførsel/påbegyndt udbetaling ikke sket på dette tidspunkt, køber fonden en livrente for de opsparede midler. Såfremt du er omfattet af overgangreglerne om højere folkepensionsalder kan det seneste hævnings tidspunkt senere ændret så det passer med 10 år efter opnået folkepensionsalder ved særlig aftale.

Udbetalingsperiodens længde og principper aftales med CS Pensionsfond, hvorfra udbetalingerne sker. Udbetalingerne er indkomstskattepligtige og kan ske når medlemmet når den for ansættelsesforholdet aftalte pensionsalder, der er godkendt af Ligningsrådet. Efter fratræden af stillingen under Centralforeningen for Stampersonels forhandlingsområde kan medlemmet få overført det samlede indestående til obligatorisk overenskomstbaseret arbejdsmarkedspensionsordning 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, hvis kapitalbeløbet ikke overstiger 2 gange den egenpension, der tilkommer en tjenstemand på samme løntrin. Der skal betales engangsafgift efter gældende regler.

### **Udbetaling ved invaliditet**

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 arbejdsmarkeds-/tillægspensionen udbetales på samme vilkår som ved pensionering, jfr. ovenstående.

### **Udbetaling ved død**

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

6. Ægtefælle
7. 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.)
8. Livsarvinger
9. Arvinger i henhold til testamente
10. Øvrige arvinger (forældrelinjen eller bedsteforældrelinjen). I nævnte rækkefølge

Til den efterladte ægtefælle/registreret partner/samlever udbetales pensionen i månedlige ydelser, dog kan udbetalingen ske som engangsudbetaling, såfremt den månedlige udbetaling ikke opnår en mellem Forsvarsministeriet og Centralforeningen for Stampersonel fastsat minimumsgrænse (månedlig ydelse kr. 2.000,- niveau 1995 (67,2) = 31/11-2016 kr. 2.985,11 (100,3)).

Den månedlige udbetaling foretages direkte fra arbejdsmarkeds/tillægspensions kontoen og udbetalingerne er indkomstskattepligtige.

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

## **Udbetaling / tilbagekøb i utide**

### **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.

- **Velfærdstruende situation/orlovsordninger/livstruende sygdom:**

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