

Regulativ om fratrædelsesgodtgørelse

KL

I henhold til § 23, stk. 1 og 2, i pensionsregulativ af 2006 for tjenestemænd for kommuner inden for KL's forhandlingsområde fastsættes følgende regler om fratrædelsesgodtgørelse:

§ 1. Anvendelsesområde

Stk. 1.

En tjenestemand under 60 år, som fratræder med ret til opsat pension, og som overgår til anden ansættelse med tilknyttet pensionsordning, kan efter reglerne i §§ 2 – 9 vælge at få en fratrædelsesgodtgørelse overført til det pensionsinstitut, hvor pensionsordningen i det nye ansættelsesforhold er oprettet.

§ 2. Pensionsordningens indhold

Stk. 1.

Fratrædelsesgodtgørelsen kan overføres til en pensionsordning, der opfylder de krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger med hensyn til ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte, der fremgår af §§ 2 – 6 i dette regulativ. De krav, der er anført i §§ 2 – 4 udtrykker minimums- eller maksimumsgrænser for visse dele af pensionsordningens indhold og ikke absolutte krav til indholdet.

Stk. 2.

Det er en forudsætning for overførsel af fratrædelsesgodtgørelsen til det nye pensionsinstitut, at pensionsordningen, der er knyttet til det nye ansættelsesforhold, inden for 2/3 af det samlede pensionsbidrag indeholder:

- 1) Livsvarigt løbende livsbetinget alderspension
- 2) Invalidepension løbende indtil alderspensioneringstidspunktet eller livsvarigt løbende invalidepension
- 3) Børnepension ved død længst indtil barnets fyldte 24 år.

Stk. 3.

Inden for de i stk. 2 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan pensionsordningen indeholde mulighed for, at der kan etableres en livsbetinget livsvarigt løbende eller tidsbegrænset ægtefællepension eller samleverpension, der opfylder de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d, 2, 1. led, fastsatte krav.

Stk. 4.

Inden for de i stk. 2 nævnte 2/3 af det samlede pensionsbidrag kan pensionsordningen indeholde mulighed for, at der kan etableres en gruppelevsfor sikring, gruppeulykkesforsikring, gruppeinvalideforsikring og forsikring i forbindelse med kritisk sygdom.

Stk. 5.

Det er en forudsætning, at der til pensionsordningen indbetales et pensionsbidrag på mindst 10% af lønnen i det nye ansættelsesforhold.

§ 3.*Stk. 1.*

Pensionsordningen kan indeholde mulighed for, at 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan anvendes valgfrit af den enkelte medarbejder inden for de rammer, der af det pågældende pensionsinstitut stilles til rådighed, herunder til kapital- og ratepension. Til kapitalpension og andre sumydelser end de i § 2, stk. 4, nævnte, kan dog maksimalt anvendes 1/6 af det samlede pensionsbidrag.

Stk. 2.

Inden for den valgfri 1/3 af det samlede pensionsbidrag kan pensionsordningen indeholde mulighed for, at medarbejderen efter eget valg kan investere inden for de investeringspuljer, der stilles til rådighed af pensionsinstituttet eller andre finansinstitutter, som pensionsinstituttet indgår aftale med herom.

§ 4.*Stk. 1.*

Ved eventuel senere udtræden af det pensionsinstitut, hvortil fratrædelsesgodtgørelsen er overført, kan den del af pensionsordningens tilbagekøbsværdi/udtrædelsesgodtgørelse, der hidrører fra den indbetalte fratrædelsesgodtgørelse, kun tilbagekøbes eller overføres til anden pensionsordning, hvis én af de betingelser, der er anført i stk. 2 – 5 er opfyldt.

Stk. 2.

Tilbagekøb kan ske, hvis den forsikrede er fyldt 60 år og udtræder af arbejdsmarkedet, eller den forsikrede er tilkendt invalidepension. I begge tilfælde er det en betingelse, at de løbende ydelser, der ville kunne komme til udbetaling ikke overstiger et grundbeløb på 5.300 kr. årligt, der reguleres, som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2007 9.200 kr.).

Stk. 3.

Tilbagekøb kan ske, hvis der ikke er foretaget indbetaling på pensionsordningen i de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og depotet ikke overstiger et grundbeløb på 5.300 kr., der reguleres som anført i personskattelovens § 20 (pr. 1. januar 2007 9.200 kr.).

Stk. 4.

Tilbagekøb kan ske, hvis den forsikrede tager varigt ophold i udlandet, dvs. framelder sig folkeregistret i Danmark, ikke har ansættelse eller andet erhvervsarbejde i Danmark, hvor der ikke er sket indbetaling af bidrag de seneste 12 på hinanden følgende måneder, og depotet ikke overstiger 21.000 kr. (grundbeløb pr.31.03.2000), der procentreguleres svarende til kommunale lønninger.

Stk. 5.

Tilbagekøb kan ske, hvis den forsikrede er udenlandsk statsborger, fratræder sin stilling og tager varigt ophold i udlandet.

§ 5.*Stk. 1.*

Ved eventuel senere udtræden af det pensionsinstitut, hvortil fratrædelsesgodtgørelsen er overført, kan den del af pensionsordningen, der hidrører fra den indbetalte fratrædelsesgodtgørelse, overflyttes til anden pensionsordning, der opfylder de i §§ 2 – 4 anførte krav til ydelsessammensætning og tilbagekøb.

Stk. 2.

Hvis den pensionsordning, hvortil overflytning ønskes foretaget, indeholder regler om ydelsessammensætning og/eller tilbagekøb, der ikke opfylder betingelserne i dette regulativ, kan pensionsordningen dog overføres, hvis den klausuleres således, at den del, der er opsparet under ansættelse i en stilling med tjenestemandspensionsrettigheder fortsat respekterer de betingelser, der hidtil har været gældende.

§ 6.*Stk. 1.*

Hvis den pågældende igen ansættes i en stilling med tjenestemandspensionsrettigheder, der medregnes i den pågældendes pensionsalder efter pensionsregulativets § 4 eller tilsvarende regler, skal den del (inkl. bonus) af tilbagekøbsværdien/udtrædelsesgodtgørelsen, der hidrører fra den overførte fratrædelsesgodtgørelse, indbetales til den ansættelsesmyndighed, der til sin tid skal udbetale pensionen.

Stk. 2.

I tilfælde, hvor den pågældende i medfør af § 4, har fået udbetalt tilbagekøbsværdi/udtrædelsesgodtgørelse, skal beløbet, inkl. statsafgift indbetales til den ansættelsesmyndighed, der til sin tid skal udbetale pensionen, med tillæg af renter. Indtil videre beregnes rente én gang om året svarende til diskontoen.

§ 7.*Stk. 1.*

Betingelserne i §§ 4 – 6 skal noteres og knyttes til den enkeltes rettigheder i den pensionsordning, hvortil fratrædelsesgodtgørelsen er overført.

§ 8. Beregning af fratrædelsesgodtgørelse*Stk. 1.*

Fratrædelsesgodtgørelsen beregnes på grundlag af den opsatte pension og på grundlag af det tillæg, der ydes til egenpensionister indtil det 65. år med de satser, der gælder på beløbsoverførselstidspunktet.

Stk. 2.

Fremgangsmåden ved beregningen fremgår af bilag 1 til dette regulativ. Beregningen foretages ved anvendelse af de faktorer til beregning af fratrædelsesgodtgørelse, der er anført i bilag 2 til dette regulativ.

§ 9. Tidsfrister for fremsættelse af krav om overførsel af fratrædelsesgodtgørelse

Stk. 1.

Ved en tjenstemands fratræden beregner ansættelseskommunen den opsatte pension.

Stk. 2.

Inden et år efter fratræden fra tjenstemandsstillingen kan den pågældende tjenestemand anmode ansættelseskommunen om beregning af en fratrædelsesgodtgørelse.

Stk. 3.

Ansættelseskommunen beregner fratrædelsesgodtgørelsen med henblik på at den fratrådte tjenestemand kan undersøge den mulige pensionsdækning i den nye pensionsordning. Ved beregning af fratrædelsesgodtgørelsen tager kommunen forbehold for, at den pensionsordning, hvortil fratrædelsesgodtgørelsen ønskes overført, opfylder betingelserne i §§ 2 – 6.

Stk. 4.

Hvis den pågældende ønsker fratrædelsesgodtgørelsen overført, skal dette skriftligt meddeles ansættelseskommunen senest 3 måneder efter, at beregningen er modtaget. Anmodningen skal være vedlagt dokumentation for, at fratrædelsesgodtgørelsen overføres til en pensionsordning, der opfylder betingelserne i §§ 2 – 6.

Stk. 5.

Overførsel kan ikke finde sted efter den pågældendes fyldte 60. år uanset bestemmelserne i stk. 2 – 4. KL kan dog i ganske særlige tilfælde tillade overførsel.

Stk. 6.

Når fratrædelsesgodtgørelsen er overført, kan valget ikke omgøres, og godtgørelsen kan ikke tilbagebetales til kommunen for i stedet at få ret til opsat pension.

Stk. 7.

Proceduren i stk. 2 – 4 skal følges, uanset om der i den pensionsordning, der er knyttet til det nye ansættelsesforhold er en karenstid for optagelse. Fratrædelsesgodtgørelsen overføres dog ikke, før den fratrådte tjenestemand er optaget i den nye pensionsordning.

§ 10. Ikrafttræden og overgangsbestemmelser

Stk. 1.

Regulativet har virkning for tjenstemænd, der er fratrådt den 1. januar 2007 eller senere.

§ 11. Pensionsbidrag vedrørende ansættelse før 1. juli 1970 (1. juli 1969)

Stk. 1.

Pensionsbidrag, der er udbetalt i medfør af tjenstemandsregulativet/vedtægten for ansættelsestid forud for 1. juli 1970 (1. juli 1969 for tjenstemænd, der var omfattet af FKKA's pensionsvedtægt af 1970 med senere ændringer) skal ved genansættelse som tjenestemand indbetales til den ansættelsesmyndighed, der til sin tid skal udbetale pensionen, efter de forud for 1. juli 1970/1. juli 1969 gældende regler.

Bilag 1. Fremgangsmåden ved beregning af fratrædelsesgodtgørelse

Beregning af fratrædelsesgodtgørelsen foregår i 2 led:

1. led Følgende beløb beregnes:
- a) Tjenestemandens opsatte pension på beløbsoverførselstidspunktet beregnet efter pensionsregulativets § 22, stk. 5, 1. punktum.
 - b) Det tillæg, der ville blive ydet efter pensionsregulativets § 22, stk. 5, sidste punktum, indtil den fratrådte tjenestemand fylder 65 år.
- Opsat pension x faktor I 1)
+ Tillæg indtil 65 år x faktor II 1)
Fratrædelsesgodtgørelse

Eksempel En 42-årig tjenestemand ønsker den 1 november 2006 fratrædelsesgodtgørelse overført til en ny pensionsordning: Tjenestemanden har været aflønnet på løntrin 27 og har optjent en pensionsalder på 11 år:

1. led	a)	50.284,27kr.	
	b)	11541,84 kr.	
2. led		50 284,27 kr. x 7,9619 2)	= 400 358,32 kr.
		+ 11 541,84 kr. x 1,5072 3)	= 17 395,86 kr.
		<u>Fratrædelsesgodtgørelse</u>	<u>= 417 754,18 kr.</u>

-
-
- 1) Fra bilag 2
 - 2) Faktor I fra bilag 2.
 - 3) Faktor II fra bilag 2.

Bilag 2. Faktorer til beregning af fratrædelsesgodtgørelse

Alder på beløbsoverførelstidspunktet	Faktor I	Faktor II
28	5,6372	1,4395
29	5,7826	1,4553
30	5,9309	1,4698
31	6,0821	1,4831
32	6,2363	1,4949
33	6,3937	1,5052
34	6,5542	1,5139
35	6,7180	1,5208
36	6,8852	1,5259
37	7,0559	1,5290
38	7,2297	1,5298
39	7,4073	1,5284
40	7,5885	1,5242
41	7,7734	1,5173
42	7,9619	1,5072
43	8,1543	1,4939
44	8,3506	1,4769
45	8,5508	1,4559
46	8,7551	1,4308
47	8,9636	1,4010
48	9,1766	1,3663
49	9,3942	1,3264
50	9,6168	1,2810
51	9,8449	1,2299
52	10,0790	1,1729
53	10,3199	1,1099
54	10,5687	1,0409
55	10,8264	0,9662
56	11,0947	0,8861
57	11,3758	0,8013
58	11,6721	0,7130
59	11,9872	0,6227

Bilag 3. Svar på henvendelse om beregning af fratrædelsesgodtgørelse

KOMMUNENAVN

Dato

Til

Ved brev afhar du anmodet om at få beregnet en fratrædelsesgodtgørelse i stedet for en opsat pension.

Med henblik på at du kan undersøge din mulige pensionsdækning i din nye pensionsordning har kommunen beregnet størrelsen af din fratrædelsesgodtgørelse. Beregningen er foretaget med forbehold for, at den pensionsordning, hvortil fratrædelsesgodtgørelsen ønskes overført, opfylder betingelserne for indbetaling af en fratrædelsesgodtgørelse, jf. KL's regulativ om fratrædelsesgodtgørelse.

(Da du er fyldt 58/59 år, skal vi dog understrege, at overførslen skal være gennemført, inden du fylder 60 år).

Din fratrædelsesgodtgørelse er beregnet til kr.

Beløbets størrelse vil ændre sig, hvis du fylder år i mellemtiden, og/eller hvis pensionssatserne ændres, inden eventuel overførsel finder sted.

Hvis du ønsker at få fratrædelsesgodtgørelsen overført til din nye pensionsordning, skal du meddele os dette skriftligt senest 3 måneder efter, at du har modtaget dette brev. Denne frist må ikke overskrides.

Ønsker du at bevare din opsatte pension, eller svarer du ikke inden den nævnte frist, står den opsatte pension ved magt.

Når du har truffet dit valg, kan dette ikke omgøres.

For at fratrædelsesgodtgørelsen kan overføres, er det nødvendigt, at du sammen med meddelelsen om dit valg, oplyser os om dit medlemsnummer e.l., og til hvilken konto, girokonto e.l. beløbet skal overføres.

Du vil blive orienteret, når beløbet overføres.

Du er velkommen til at rette eventuelle spørgsmål om dette brev til

Med venlig hilsen

Bilag 4. Eksempel på brev fra kommunen til den nye pensionsordning om indbetaling af fratrædelsesgodtgørelsen

KOMMUNENAVN

Dato

Til

- A) Den nye pensionsordning
- B) NN
- C) SAMPENSION (hvis tjenestemandsforsikring i KP)

NN, CPR-nr./medlemsnr....., har anmodet om at få overført en fratrædelsesgodtgørelse fra tjenestemandspensionsordningen til A).

Fratrædelsesgodtgørelsen, der er beregnet på grundlag af en pensionsalder på år, udgør efter de gældende satser kr., jf. KL's regulativ om fratrædelsesgodtgørelse, der svarer til Finansministeriets bekendtgørelse om fratrædelsesgodtgørelse mv. nr. 76 af 01/02/2006 om fratrædelsesgodtgørelse mv. KL regulativ kan findes www.kl.dk. Vi har samtidig hermed overført det nævnte beløb til A) på

girokonto nr....., **medlemsnr.**.....

Overførselen er betinget af, at følgende klausul noteres og knyttes til den pågældendes rettigheder i pensionsordningen:

”Tilbagekøb og overførsel til anden pensionsordning af den del af pensionsordningens tilbagekøbsværdi, der stammer fra den indbetalte fratrædelsesgodtgørelse, kan kun ske såfremt betingelserne i § 4 – 6 i KL's regulativ om fratrædelsesgodtgørelse er opfyldt”.

Ved ansættelse i en stilling med tjenestemandspensionsrettigheder i kommuner mv., staten, folkeskolen og folkekirken, skal den del (inkl. bonus) af tilbagekøbsværdien/udtrædelsesgodtgørelsen, der stammer fra den overførte fratrædelsesgodtgørelse indbetales til den nye ansættelsesmyndighed.

Fratrædelsesgodtgørelsen kan først overføres, efter en eventuel karenperiode for optagelse i pensionsordningen er udstået.

B) og C) har fået kopi af dette brev.

Med venlig hilsen