



Førtidspensionsfradrag i tjenestemandspensioner

I. Ny aftale om førtidsfradrag med virkning fra 1. juli 2004

Aftale om førtidspensionsfradraget blev fornyet ved overenskomstforhandlingerne i 1999. Den nye aftale er optaget som bilag 1a til Pensionsregulativ af 2003 for tjenestemænd i kommuner inden for KL's forhandlingsområde.

Den nye aftale indebærer, at procentnedslaget er aftalt ændret og den hidtidige begrænsning i adgangen til at have erhvervsarbejde (200 timersreglen) er fjernet. De nye regler har virkning for tjenestemænd, som fylder 60 år den 1. juli 2004 eller senere, og som efter det 60. år, men inden det fyldte 65. år fratræder på grund af alder for at gå på førtidig tjenestemandspension.

For tjenestemænd, der er fyldt 60 år forud for dette tidspunkt dvs. senest den 30. juni 2004 og som fratræder på grund af alder for at gå på førtidig tjenestemandspension, er det aftalt, at de hidtidige regler fortsat finder anvendelse både med hensyn til procentfradrag og med hensyn til 200 timers reglen jf. nedenfor.

II: Beregning af procentfradrag efter "den nye" Aftale om Førtidspensionsfradrag

De ændrede regler medfører, at der foretages et procentfradrag i tjenestemandspensionen (egenpensionen) ved fratræden på grund af alder efter det fyldte 60. år men inden det 65. år, eller den eventuelt lavere pligtige afgangsalder, der måtte være gældende. Størrelsen af procentfradraget fremgår af aftalens § 1.

Ved fratræden inden det fyldte 62. år nedsættes tjenestemandspensionen (egenpensionen) derudover med et fradrag, der udgør et beløb svarende til 50 pct. af vedkommendes tillæg efter § 6, stk. 3 i Pensionsregulativet (under 65-års-tillægget) jf. § 2 i aftalen om førtidsfradrag.

Fradrag i egenpensionen efter § 1 i aftalen om førtidsfradrag (bilag 1a til Pensionsregulativet) beregnes af hele egenpensionen, sådan som den beregnes efter Pensionsregulativets § 6, stk. 1, 2 og 3 dvs. inklusive "før 65-års-tillægget" i henhold til pensionsregulativets § 6, stk. 3. Førtidsfradrag beregnes ud fra dette beregnings-

grundlag, så længe egenpensionen kommer til udbetaling. Der skal ikke fortages en omberegning, når ”før 65 års-tillægget” falder væk.

Det fradrag, der beregnes efter § 2 stk.1 i aftalen om førtidsfradrag falder derimod væk samtidig med ”før-65-års-tillægget”, når tjenestemanden fylder 65 år.

KL er bekendt med, at KMD har indlagt denne beregningsmodel i løn-systemet.

Der gælder ikke nogen erhvervsbegrænsning (ingen 200 timers regel) for tjenestemænd, der førtidspensioneres med fradrag efter den nye aftale om førtidsfradrag.

III: De hidtidige bestemmelser som overgangs ordning

I forbindelse med indgåelse af den nye aftale om førtidsfradrag blev det aftalt, at de hidtidige regler om førtidsfradrag finder anvendelse som en overgangsordning for tjenestemænd, der fylder 60 år senest den 30 juni 2004.

De hidtidige regler findes i

a) bilag 1 til Pensionsregulativet:

Aftale om fradrag i egenpension i medfør af pensionsregulativets § 6, stk. 4 og 5 (§ 6, stk. 6 og 7 i Pensionsregulativ af 2003)

b) bilag 1.1 til Pensionsregulativet:

Beregning af egenpension ved afsked på grund af alder mellem 60 og 67 år i henhold til den som bilag 1 vedlagte aftale om fradrag i egenpension i medfør af pensionsregulativets § 6

stk. 4 (nu § 6 stk. .6 i Pensionsregulativ af 2003.).

IV. Øvrige bestemmelser

a) Fyldt 60 år senest den 30 juni 1999

- Der ydes folkepension fra det 67. år
- Kan søge sig alderspensioneret med førtidsnedslag mellem 60 og 67 år
- Kan søge sig alderspensioneret uden førtidsnedslag fra det fyldte 67 år
- Førtidsnedslaget beregnes altid i forhold til den tid, der er tilbage til det 67. år
- Egenpensionen reduceres med førtidsnedslag så længe den kommer til udbetaling
- 200 timer beskæftigelsesbegrænsning gælder til det 67. år.

b) Fyldt 60 år i perioden 1. juli 1999 – 30. juni 2004

- Der ydes folkepension fra det 65. år
- Kan søge sig alderspensioneret med førtidsnedslag mellem 60 og 65 år
- Kan søge sig alderspensioneret uden førtidsnedslag ved det 65. år
- Førtidsnedslag beregnes i forhold til den tid, der er tilbage til det 67. år (der henvises til bemærkning til pensionsregulativets § 6, stk. 6.)
- Egenpension reduceres med førtidsnedslag så længe den kommer til udbetaling.
- 200 timers beskæftigelsesbegrænsning gælder til det 65. år.

Uddybende bemærkning:

Grænsen for, hvornår en tjenestemand kan søge sig afskediget på grund af alder inden den pligtige afgangsalder og uden et førtidsfradrag, er tilpasset folkepensionsalderen.

Denne sammenhæng til folkepensionsalderen blev fastholdt i forhold til beregning af ”det lille førtidsnedslag”, der har sin baggrund i indførelsen af efterlønsordningen i 1979. Efterlønsordningen giver mulighed for at forlade arbejdsmarkedet inden den almindelige folkepensionsalder, der i 1979 var 67 år. Den beskæftigelsesmæssige begrænsning, der er knyttet til ”det lille førtidsnedslag”, jf. § 2, stk. 1 i bilag 1 til Pensionsregulativet, er udtryk for, at det var en forudsætning for det ”lille førtidsnedslag”, at tjenestemandspensionister i beskæftigelsesmæssig henseende skulle ligestilles med efterlønsmodtagere. Dvs. at tjenestemandspensionister, der kun ville ”betale” det lille førtidsfradrag, skulle tåle en begrænsning i deres erhvervs muligheder indtil folkepensionsalderen. Denne forudsætning er fortsat gældende for tjenestemænd, der førtidspensioneres efter de hidtidige regler. Det betyder, at tjenestemandspensionister, der har ret til folkepension fra det 67. år må tåle 200 timers reglen indtil det 67. år, og dem, der har ret til folkepension fra det 65. år må tåle 200 timers reglen indtil det 65. år.

Førtidsfradrag i forbindelse med udbetaling af egenpension til tidligere åremålsansatte

I henhold til § 8, stk. 7 i Rammaaftale om åremålsansættelse vil en tidligere åremålsansat tjenestemand kunne få udbetalt egenpension fra den første

i måneden efter det fyldte 60. år.

Pensionsregulativets § 6, stk. 6 finder ikke anvendelse, når en tidligere åremålsansat tjenestemand pensioneres på grund af alder efter det 60. år.

KL skal på given foranledning henlede opmærksomheden på, at henvisningen til Pensionsregulativets § 6, stk. 4 i Rammaaftale om åremålsansættelse § 8, stk. 8 ikke længere er korrekt. Efter de seneste ændringer i pensionsregulativet er den korrekte henvisning Pensionsregulativet af 2003 § 6, stk. 6

KL vil foranledige henvisningen rettet ved førstkomende ændring af Rammaaftalen om åremålsansættelse.