

## Särskilt viktig information för dig som inte har så långt kvar till din pensionering

### Delvis nya regler från oktober 2020 för hur du kan ta ut delar av din tjänstepension i PA 16 Avdelning 2

Förbunden inom OFR/S,P,O har tillsammans med övriga centrala avtalsparter kommit överens om ändringar i pensionsavtalet PA 16 Avdelning 2 som normalt gäller för alla anställda i den statliga sektorn som är födda 1987 eller tidigare.

#### Ändringarna gäller från och med den 1 oktober 2020.

Ändringarna gäller enbart för så kallad premiebestämd ålderspension. Premiebestämd pension är tjänstepension som för din räkning sparas i ett försäkringsbolag, det vill säga i Kåpan samt eventuellt också i något bolag som du själv har valt. Det finns två delar, en del som du själv kan välja placering för som kallas valbar eller individuell ålderspension och en annan del som alltid placeras i Kåpan. Om du har avstått lön eller andra anställningsförmåner i utbyte mot extra pensionsinbetalning kan du också ha en tredje del, Kåpan Extra. Den största förändringen gäller den valbara/individuella pensionsdelen.

Så kallad förmånsbestämd pension som vissa statsanställda har rätt till och som utbetalas direkt från arbetsgivaren (via SPV) - det sparas inga pengar i ett försäkringsbolag - berörs inte av ändringarna.

För premiebestämda pensioner som har börjat utbetalas före oktober 2020 fortsätter de nuvarande reglerna att gälla. Det är den första utbetalningsmånaden som styr vilket regelverk som ska gälla. De delar som inte har börjat utbetalas före oktober 2020 omfattas av de nya reglerna.

#### Nya regler från och med oktober 2020

1. Utbetalning sker enbart efter ansökan från den anställde. Ett undantag finns, se punkt 4 nedan.

Du måste alltid ansöka hos det bolag som förvaltar dina pengar om utbetalning av dina premiebestämda tjänstepensioner. Försäkringsbolagen kommer inte, som i många fall sker idag, att börja betala ut pensionen automatiskt från 65 års ålder (om du inte aktivt har ändrat på det). Genom den nya regeln riskerar du inte att få din pension utbetald utan att du själv har begärt det.

2. Utbetalning ska som huvudregel ske **livsvarigt**, det vill säga så länge du lever. I samband med ansökan om utbetalning av tjänstepensionen (*alltså inte i förväg*), kan du välja en **kortare utbetalningstid** enligt följande,

**- valbar/individuell pension  $\implies$  minst 10 år**

För denna pensionsdel gäller idag livsvarig utbetalning eller tidsbegränsad utbetalning fram till 65 år. Utbetalning efter fyllda 65 år görs idag alltid livsvarigt. Tidigaste utbetalningstidpunkt fortsätter att vara 61 år.

Möjligheten till livsvarig utbetalning finns kvar efter ändringen. Genom de nya reglerna blir det möjligt att få utbetalning på kortare tid än livsvarigt också efter fyllda 65 års ålder. Uttag kan till exempel göras mellan 61 och 71 års ålder eller mellan 67 och 77 års ålder. Möjligheten att göra mycket kortvariga uttag mellan 61 och 65 års ålder tas samtidigt bort. Den kortaste utbetalningstiden, 10 år, har valts för att det ska bli samma regel som i PA 16 Avdelning 1.

**- Kåpan Tjänste och eventuell Kåpan Extra  $\implies$  minst 5 år**

För denna pensionsdel blir det ingen ändring när det gäller utbetalningstiden jämfört med idag. Pensionen kan fortsatt tas ut livsvarigt eller på minst 5 år från tidigast 61 års ålder.



För alla premiebestämda tjänstepensionsdelar kommer möjligheten till engångsutbetalning av pensionsförsäkringar som innehåller ett litet kapital vid utbetalningstillfället att finnas kvar. Beloppsgränsen är 1 prisbasbelopp, vilket år 2020 innebär 47 300 kronor.

**3.** Premiebestämd ålderspension utbetalas senast tre månader efter det att försäkringsbolaget tagit emot ansökan.

**4.** Om utbetalning av premiebestämd ålderspension inte har påbörjats eller ansökan om sådan utbetalning inte har gjorts senast tre år efter den så kallade LAS-åldern, ska utbetalning påbörjas vid denna tidpunkt.

Det innebär ett undantag från den nya regeln om att du alltid måste ansöka om din premiebestämda tjänstepension. Syftet är att säkerställa att tidigare statsanställda inte går miste om pensionsutbetalningar på grund av att ansökan inte har gjorts. LAS-åldern höjs 2020 till 68 år, vilket betyder att de här delarna av tjänstepensionen från och med oktober 2020 betalas ut med automatik vid 71 års ålder.

**Utbetalningsregler – premiebestämd pension PA 16 Avdelning 2**

	<i>Gäller idag</i>	<i>Valbar/individuell pension</i>	<i>Kåpan Tjänste / Kåpan Extra</i>
<b>Idag</b> 	<i>Tidigaste uttag</i>	61 år	61 år
	<i>Livsvarigt</i>	Ja	Ja
	<i>eller Tidsbegränsat</i>	Ja, valfritt 61 till 65 år – inte därefter	Ja, minst 5 år (oavsett ålder)
	<i>Standardalternativ om inte ändring begärs</i>	Livsvarigt från 65 års ålder	5 år från 65 års ålder
<b>Nytt från okt 2020</b> 	<i>Gäller från 2020-10-01</i>	<i>Valbar/individuell pension</i>	<i>Kåpan Tjänste / Kåpan Extra</i>
	<i>Tidigaste uttag</i>	61 år	61 år
	<i>Livsvarigt</i>	Ja	Ja
	<i>eller Tidsbegränsat</i>	Ja, minst 10 år	Ja, minst 5 år
<i>Standardalternativ om inte ändring begärs</i>	Livsvarigt – starttidpunkt väljs i ansökan (65 år finns kvar som standard i prognoser)	Livsvarigt – starttidpunkt väljs i ansökan (65 år finns kvar som standard i prognoser)	