

## Uttagsregler för din statliga tjänstepension, PA 16, från januari 2024

Förbunden inom **OFR/S,P,O** har tillsammans med övriga centrala avtalsparter på det statliga området kommit överens om ändringar i reglerna för *tidigaste uttagstidpunkt* i tjänstepensionsavtalet PA 16. Avtalet ändras samtidigt på några andra viktiga punkter. Den följande informationen inriktas på de regler som gäller för uttag av statlig tjänstepension.

### Nya regler från och med den 1 januari 2024 för dig som är född 1966 eller senare

De nya reglerna gäller för såväl premie- som förmånsbestämd ålderspension och innebär att *den lägsta uttagsåldern* (tidigast möjliga uttagstidpunkt) **höjs till 63 år** från nuvarande 61 år.

Den som är född 1965 eller tidigare och omfattas av PA 16 Avdelning II behåller åldersgränsen 61 år. Detta undantag gäller dock inte för den nya förmånen i Avdelning II, ålderspension flex, utan enbart för de båda andra premiebestämda delarna i Avdelning II, individuell och kompletterande ålderspension. Du som är yrkesofficer eller flygledare eller genom övergångsbestämmelser från äldre avtal har lägre pensionsålder behåller också den nuvarande åldersgränsen i avtalet.

### Sammanfattning av regler för utbetalning från och med januari 2024

1. Utbetalning sker enbart efter ansökan från den anställde. Ett undantag finns, se punkt 6 nedan. Ansökan om utbetalning av dina *premiebestämda* pensioner görs hos det bolag som förvaltar dina pengar. *Förmånsbestämd* pension ansöker du om via arbetsgivaren/SPV.

2. För *premiebestämd* pension finns inget krav på att du avgår från din statliga anställning för att kunna ta ut sådan pension. För uttag av *förmånsbestämd* pension krävs att du avslutar din statliga tjänst.

3. 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 för de *premiebestämda* pensionerna välja en kortare utbetalningstid med ett högre månadsbelopp (temporärt uttag) enligt följande,

- Valbar (Avd I) / individuell (Avd II) pension - minst tio år
- Kåpan Tjänste (Avd I och II) och eventuell Kåpan Extra (Avd II) - minst fem år
- Kåpan Flex (Avd I och II) - minst ett år

För alla premiebestämda tjänstepensioner finns möjlighet till engångsutbetalning av pensionsförsäkringar som innehåller ett litet kapital vid utbetalningstillfället, det vill säga om försäkringskapitalet uppgår till högst ett prisbasbelopp, 57 300 kronor år 2024.

4. *Förmånsbestämd* ålderspension kan enbart utbetalas livsvarigt. Ett undantag finns om du avgår från din tjänst före 65 års ålder. Då kan pensionen betalas ut temporärt, under kortare tid med ett högre månadsbelopp, men enbart fram till månaden innan du fyller 65 år.

5. Ålderspension utbetalas senast tre månader efter det att försäkringsbolaget/SPV har tagit emot ansökan.

6. Om utbetalning av *premiebestämd* ålderspension inte har påbörjats eller ansökan om sådan utbetalning inte har gjorts senast vid 72 års ålder, ska utbetalning påbörjas vid denna tidpunkt.

### Utbetalningsregler – premiebestämd ålderspension PA 16 Avdelning I och II

Gäller från och med 2024	Valbar/individuell pension	Kåpan Tjänste/Extra	Kåpan Flex (ålderspension flex)
Tidigaste uttag, ålder, år	63	63	63
Livsvarig utbetalning	Ja, förvalt	Ja, förvalt	Ja, förvalt
Temporärt, efter överenskommelse med försäkringsbolaget i samband med ansökan	Ja, minst 10 år	Ja, minst 5 år	Ja, minst 1 år

### Utbetalningsregler – förmånsbestämd ålderspension PA 16 Avdelning II

Gäller från och med 2024	
Tidigaste uttag, ålder, år	63
Livsvarig utbetalning	Enda alternativet, med ett undantag ( <i>se nästa rad</i> )
(temporärt, efter ansökan till SPV)	(vid uttag före 65 år och då enbart fram till 65 års ålder)

*Du som är född 1965 eller tidigare, är yrkesofficer eller flygledare, eller har lägre pensionsålder enligt övergångsregler från äldre avtal behåller åldersgränsen 61 (60) år. För Kåpan Flex gäller dock alltid 63 år som tidigaste uttagstidpunkt.*

Premiebestämd pension är tjänstepension som för din räkning sparas i ett försäkringsbolag, i Kåpan Pensioner samt eventuellt också i något bolag som du själv har valt. Det finns flera pensionsdelar, en del som du själv kan välja placering för som kallas valbar eller individuell ålderspension och en eller flera andra delar som alltid placeras i Kåpan. Om du omfattas av Avdelning II och har avstått lön eller andra anställningsförmåner i utbyte mot extra pensionsinbetalning kan du också ha en del som kallas Kåpan Extra. En av de pensionsdelar som alltid placeras i Kåpan är ålderspension flex, Kåpan Flex. Från och med år 2024 kommer du som omfattas av PA 16 Avdelning II att börja tjäna in en sådan pensionsdel. Före 2024 har det enbart gällt för den som omfattas av PA 16 Avdelning I, det vill säga är född 1988 eller senare.

Förmånsbestämd pension är en annan slags ålderspension som vissa statsanställda som omfattas av Avdelning II har rätt till och som utbetalas direkt från arbetsgivaren (via SPV) - det sparas inga pengar i ett försäkringsbolag. Pensionens storlek bestäms i avtalet som en procentandel av de genomsnittliga årslönerna före avgången och i förhållande till antal tjänsteår i staten.