

VEJLEDNING OM PENSION 2025

INDHOLD

1.	FORORD	3
2.	Hvem er omfattet af bestemmelserne	3
3.1	Udbetaling af pensionsordningen.....	3
3.2	Dokumentation for ophævelse af pensionsordning (genkøb).....	3
4.	Udbetaling af pensionsordningen i alle øvrige tilfælde	4

1. FORORD

Finans Danmark/Arbejdsgiver og Finansforbundet har i fællesskab udarbejdet denne vejledning om disponering over pensionsordninger inden pensionering.

2. HVEM ER OMFATTET AF BESTEMMELSERNE

Ansatte under Standardoverenskomsten er i udgangspunktet omfattet af bestemmelserne vedr. pensionsordninger.

Det gælder dog ikke midlertidigt ansatte og deltidsansatte med mindre end 8 timer ugentligt i gennemsnit, jf. standardoverenskomstens § 1, stk. 3.

Studerende er heller ikke omfattet af bestemmelsen, idet det for studerende er aftalt, at arbejdsgivernes pensionsbidrag udbetales som et tillæg til lønnen, jf. standardoverenskomstens § 32, stk. 5.

Kontraktansatte er heller ikke omfattet af overenskomstens pensionsbestemmelser. Det kan dog være aftalt med den enkelte kontraktansatte, at den kontraktansatte er omfattet af den kollektive pensionsordning i virksomheden. Det vil i så fald være et spørgsmål om, hvad der er aftalt mellem virksomheden og den kontraktansatte om disponering over pensionsordningen inden pensionering, herunder om man fuldt ud er omfattet af reglerne i den kollektive pensionsordning.

3.1 UDBETALING AF PENSIONSORDNINGEN

Nuværende eller tidligere medarbejdere, der har opnået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1a.

Alle nuværende eller tidligere medarbejdere, som har opnået vedkommendes pensionsudbetalingsalder jf. pensionsbeskatningslovens § 1a, kan påbegynde ordinær udbetaling af pensionsordningen.

Medarbejdere, der har opnået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1a, kan frit disponere over pensionsopsparingen, herunder også at genkøbe pensionsordningen.

Nuværende eller tidligere medarbejdere, der IKKE har opnået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1a.

Pensionsindehavere, der ikke har opnået vedkommendes tidligste pensionsudbetalingsalder jf. pensionsbeskatningslovens § 1a kan ikke påbegynde ordinær udbetaling af pensionsordningen. Har pensionsindehaveren et ønske om at ophæve, og dermed genkøbe pensionsordningen (mod betaling af en afgift), kan det ske i følgende situationer, hvis relevant dokumentation kan fremlægges:

1. Når en pensionsindehaver efter en lægelig vurdering er terminal syg.
2. Når en pensionsindehaveren ikke længere er ansat i virksomheden og forlader det danske arbejdsmarked permanent og samtidig tager permanent ophold i udlandet.
3. Hvilende ordninger for tidligere ansatte i sektoren, hvor opsparingen (før afgift) ikke overstiger kr. 65.500 (2025). Beløbet reguleres i takt med loftet for indbetaling til ratepensioner, jf. pensionsbeskatningsloven.

3.2 DOKUMENTATION FOR OPHÆVELSE AF PENSIONSORDNING (GENKØB)

I det følgende angives eksempler på, hvilken dokumentation, som kan være relevant for situationerne angivet under 3.1.

Gruppe	Dokumentation m.v.
Terminal sygdom	Dokumentation for rådgivning fra pensionselskabet særligt vedrørende forsikringsforhold, samt dokumentation gennem fx en lægeerklæring for, at sygdommen er terminal for patienten.
Permanent emigration/udrejse	Dokumentation fra Skattestyrelsen for, at personen ikke længere er fuldt eller begrænset skattepligtig i Danmark. Dokumentation for at endelig fraflytning har fundet sted, eksempelvis ved dokumentation for afmelding af folkeregister.
Mindre pensionsopsparing	Dokumentation for at der ikke længere indbetales til ordningen, samt dokumentation for det opsparede beløb fx via udskrift fra Pensionsinfo. Dokumentation for beskæftigelse udenfor sektoren eller ledighed.

Der vil også kunne være andre former for dokumentation, som kan være relevant i konkrete tilfælde. Overenskomstparterne kan kontaktes for vejledning herom.

4. UDBETALING AF PENSIONSORDNINGEN I ALLE ØVRIGE TILFÆLDE

Hvis en nuværende eller tidligere medarbejder ønsker udbetaling af sin pensionsopsparing, og ikke er omfattet af de under pkt. 3.1 beskrevne situationer, kræver det en dispensation fra overenskomstens parter.

Der er mellem overenskomstparterne enighed om, at der som udgangspunkt alene gives ret til genkøb i de under punkt 3.1. angivne situationer. Dispensation til genkøb af pensionsordninger i andre tilfælde gives kun rent undtagelsesvist.

En begrundet og dokumenteret ansøgning om dispensation kan sendes til post@finansforbundet.dk og arbejdsgiver@fida.dk.

Finansforbundet
Applebys Plads 5
1411 København K
Telefon 32 96 46 00
post@finansforbundet.dk
finansforbundet.dk

Finans Danmark Arbejdsgiver
Amaliegade 7
1256 København K
Telefon 33 91 47 00
Arbejdsgiver@fida.dk