

Halden kommunale pensjonskasse

Kongens Brygge 3
1767 Halden

Telefon: 69 17 47 29



Søknadsskjema for avtalefestet pensjon (AFP)

Søker fyller ut punkt 1-5, arbeidsgiver punkt 6 og pensjonskassen punkt 7. Pensjonskassen sender søknaden videre til NAV.

1. Personalialia:

Les orienteringen på side 3 og 4 for utfylling av søknaden.

Fornavn: Etternavn: Fødselsnummer (11 siffer):

--	--	--

Adresse: Postnr: Poststed: Bokommune:

--	--	--	--

Telefonnummer: E-postadresse:

--	--

Sivilstand (sett kryss):

Gift Ugift Separert Skilt Enke/enkemann Registrert partner Samboer

Hvis gift eller registrert partner, lever dere varig atskilt?

Hvis samboer, har dere bodd sammen i 12 av de siste 18 månedene?

Nei Ja Nei Ja

Statsborgerskap (sett kryss):

Norsk Flykting Utenlandsk

Hvis utenlandsk, oppgi nasjonalitet:

--

Har du bodd utenfor Norge etter fylte 16 år?

Nei Ja

Hvis ja, oppgi tidsrom:

--

Hva søker du om (sett kryss)?

AFP Forsørgertillegg for ektefelle, partner, samboer

Se informasjon om forsørgertillegg på side 3.

Fra hvilken dato?

--

2. Opplysninger om arbeid og inntekt:

Nåværende arbeid/arbeidsgiver(e):

--

Skal du slutte helt som yrkesaktiv?

Nei Ja

Hvis nei, oppgi gjenværende stillingsprosent:

--

Hvis nei, oppgi forventet brutto arbeidsinntekt per mnd:

Hvor stor arbeids-/næringsinntekt hadde du i året før pensjoneringsåret?

--	--

3. Opplysninger om andre pensjonsordninger:

Har du medlemskap i andre offentlige tjenestepensjonsordninger (sett kryss)? Hvis ja, oppgi hvilke:

Nei Ja

--

Mottar du pensjon fra andre pensjonsordninger (sett kryss)?

Fra NAV/folketrygden?

Nei Ja

Hvis ja, fra hvilken dato?

Hvilken type pensjon får du utbetalt?

--	--

Hvis nei, har du søkt?

Nei Ja

Hvis ja, hvilken dato?

Hvilken type pensjon har du søkt om?

--	--

Fra andre tjenestepensjonsordninger?

Nei Ja

Hvis ja, fra hvilken dato?

Hvilken type pensjon får du utbetalt?

--	--

Hvis nei, har du søkt?

Nei Ja

Hvis ja, hvilken dato?

Hvilken type pensjon har du søkt om?

--	--

Hvis du krever forsørgertillegg for ektefelle/partner/samboer - oppgi bruttobeløp på hva du får/vil få utbetalt i pensjons- og trygdeytelser per måned:

--

4. Opplysninger om ektefelle/registrert partner/samboer:

Fornavn:	Etternavn:	Fødselsnummer (11 siffer):
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Har han/hun inntekt? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	Hvis ja, hvilken type inntekt (sett kryss)? <input type="checkbox"/> Arbeidsinntekt <input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Kapitalinntekt (renter, avkastning)	Oppgi brutto inntekt per måned: <input type="text"/>
Forsørger du barn under 18 år? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	Hvis ja, oppgi antall: <input type="text"/>	

5. Søkers egenerklæring og underskrift:

Jeg samtykker i at Halden kommunale pensjonskasse ved behandling av min søknad om AFP kan utveksle relevante og nødvendige opplysninger med arbeidsgiver, NAV og andre tjenstepensjonsordninger for å vurdere min søknad om pensjon. Spørsmålene er besvart etter beste evne, og jeg forstår at uriktige eller ufullstendige opplysninger kan medføre endring, opphør og evt. tilbakekreving av utbetalt pensjon.

Sted og dato: <input type="text"/>	Underskrift: <input type="text"/>	Bankkonto for utbetaling: <input type="text"/>
Ønsker du utbetalingslipp på e-post (sett kryss)? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	Hvis ja, oppgi din e-postadresse: <input type="text"/>	

Alle spørsmål må besvares for at søknaden skal kunne behandles. Manglende utfylt skjema vil bli returnert.

6. (Fylles ut av arbeidsgiver) Arbeidsgivers opplysninger, stempel og underskrift:

Arbeidsgivers navn:	Telefon:	E-post:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Har søkeren vært ansatt de siste 3 år? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	Har søkeren vært i sammenhengende tjeneste de siste 12 månedene? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja		
Arbeidsinntekt året før pensjonen tas ut:	Arbeidsinntekt hittil i år:	Er arbeidstaker omfattet av hovedtariffavtalen? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Stillingsbenevnelse:	Stillingskode:	Lønn (i 100 % stilling):	Pensjonsgivende tillegg:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Samlet årlig lønn:	Skal søker fortsette i stilling? <input type="checkbox"/> Nei <input type="checkbox"/> Ja	Hvis ja, oppgi brutto lønn (mnd):	Videre stillingsprosent:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sted, dato:	Arbeidsgivers stempel og underskrift:		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		

For arbeidsgiver som ikke er medlem av en arbeidsgiverorganisasjon som har opprettet utligningsordning gjelder underskriften også som en bekreftelse på at arbeidsgiver er pliktig til å dekke kostnadene for AFP mellom 62 og 65 år.

Søknad sendes:

**Halden kommunale pensjonskasse, Kongens Brygge 3, 1767 Halden
Telefon: 69 17 47 29 / E-post: post@hkpensjon.no**

7 (Fylles ut av pensjonskassen) Er følgende vilkår oppfylt?

- a) Er det inngått særlig tariffavtale om AFP? Nei Ja
- b) Har søker 10 års medlemstid etter fylte 50 år? Nei Ja
- c) Er søker i stilling ved uttak av pensjon? Nei Ja
- d) Gjelder søknaden AFP mellom 65 - 67 år? Nei Ja

Sted, dato:	Pensjonskassens stempel og underskrift:
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Informasjon vedrørende avtalefestet pensjon (AFP) fra Halden kommunale pensjonskasse

Din opplysningsplikt som medlem av pensjonskassen følger av Hovedtariffavtalen, vedlegg 5 § 12 -3 (Vedtekter for tjenstepensjonsordninger).

Generelt om utfylling av søknadsskjema

Det er viktig at alle feltene i søknaden fylles ut for å beregne korrekt pensjon. Ta gjerne kontakt med pensjonskassen hvis det er noe du er usikker på. Du som skal søke pensjon fyller ut feltene i punkt 1 - 5 og leverer skjemaet videre til din arbeidsgiver. Arbeidsgiver fyller ut feltene i punkt 6 og leverer skjemaet videre til pensjonskassen. Pensjonskassen kontrollerer opplysningene, fyller ut feltene i punkt 7 og sender søknaden til NAV for beregning av pensjon.

For at pensjonen skal komme til utbetaling til riktig tid er det viktig at søknadsskjema er levert pensjonskassen minst 3 måneder før du skal gå av med pensjon.

Utfylling av feltene i punkt 1 - 5

Sivil stand - personer som har inngått registrert partnerskap likestilles med ektefeller. Sivil stand vil ha betydning for beregning av pensjonens størrelse.

Arbeid og inntekt - hvis du vil få arbeidsinntekt etter at du blir AFP-pensjonist må du opplyse hvor stor samlet brutto arbeidsinntekt du venter å få per måned. All inntekt må tas med, også inntekt som selvstendig næringsdrivende. Arbeidsinntekt er pensjongivende inntekt slik den fastsettes/defineres av ligningsmyndighetene. Opplysningsplikten gjelder også ved ny/endret inntekt på et senere tidspunkt. Feriepenger regnes ikke som ny eller fremtidig inntekt når de er opptjent før første uttak av AFP, uavhengig av om det er gradert eller hel pensjon.

Pensjon fra andre - hvis du mottar pensjon fra NAV eller andre pensjonsordninger må du opplyse om dette. Pensjonsutbetalinger fra utlandet skal også tas med. Vær oppmerksom på at dersom du søker AFP fra 62 år kan du ikke samtidig motta andre pensjonsutbetalinger fra NAV. Medlemskap i andre offentlige tjenstepensjonsordninger får betydning for beregning av AFP fra 65 år.

Forsørgertillegg for ektefelle - hvis du forsørger ektefelle som er over 60 år kan du ha rett til ektefelletillegg. Størrelsen på forsørgertillegget avhenger av hvor stor samlet inntekt du har. Som inntekt regnes trygd, pensjon, arbeidsavklaringspenger, arbeidsinntekt, sykepenger, dagpenger og kursstønad til livsopphold under arbeidsledighet.

Egenerklæring, samtykke og underskrift

For at pensjonskassen skal kunne innhente nødvendig informasjon for å behandle din søknad om avtalefestet pensjon (AFP) er det nødvendig at du gir oss en samtykkeerklæring. Med din underskrift står du inne for at du har gitt oss så korrekte opplysninger som mulig og at du er kjent med at feil utbetalt pensjon kan kreves tilbakebetalt gjennom trekk i fremtidige utbetalinger.

Innsynsrett

Hvis du, som medlem av pensjonskassen, ber om det gis du rett til å se hvilke konkrete opplysninger pensjonskassen har lagret om deg og hvilke sikkerhetstiltak som er iverksatt.

Vilkår for avtalefestet pensjon (AFP)

For deg som er i alderen fra 62 til 65 år må du oppfylle følgende vilkår for å kunne søke om AFP:

- Du må være i lønnet arbeid frem til du går av med AFP
- Du må ha vært sammenhengende ansatt hos samme arbeidsgiver eller andre arbeidsgivere innen offentlig sektor de siste tre år
- I disse 3 årene må du ha hatt minst 20 % stilling med en årlig inntekt som minst tilsvarer folketrygdens grunnbeløp
- Fra og med året du fylte 50 år og frem til og med året før du går av med avtalefestet pensjon må du ha minst 10 år med poengopptjening i folketrygden

- Du må ha hatt en gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt i folketrygden på minst 2 ganger folketrygdens grunnbeløp i de 10 beste inntektsårene i perioden fra og med 1967 til og med året før du tar ut AFP

- Du kan ikke motta delvis alderspensjon, førtidspensjon, gavepensjon eller andre ytelser fra nåværende arbeidsgiver uten motsvarende arbeidsplikt, med unntak av delvis uførepensjon (også når denne er omregnet til delvis alderspensjon som følge av nådd særaldersgrense)

AFP kan ikke utbetales samtidig med pensjon fra folketrygden. Slik pensjon må du i tilfelle si fra deg for å få AFP. Dersom du er ansatt både i en privat stilling og i en offentlig stilling har du bare rett til AFP fra hovedarbeidsgiveren. AFP utbetales tidligst fra den 1. i måneden etter fylte 62 år.

For deg som er i alderen 65 til 67 år må du oppfylle følgende vilkår for å kunne søke om AFP:

- Du må være i lønnet arbeid og medlem av tjenstepensjonsordningen i Halden kommunale pensjonskasse frem til du går av med AFP. Dessuten må du ha minst 10 års medlemskap i offentlig tjenstepensjonsordning etter fylte 50 år.

- Hvis du ikke oppfyller det første vilkåret har du likevel rett til AFP dersom du oppfyller de kravene som gjelder for rett til AFP mellom 62 og 65 år.

Beregning av avtalefestet pensjon (AFP)

Fra 62 til 65 år:

I denne perioden er det folketrygden som beregner hvor mye som skal utbetales i pensjon. AFP svarer som regel til den alderspensjon du ville fått fra folketrygden dersom du hadde fortsatt i stilling frem til fylte 67 år. Dessuten får du et AFP-tillegg på kroner 20 400 per år. AFP kan likevel ikke overstige 70 % av din tidligere samlede arbeidsinntekt. Ved beregning av tidligere inntekt medregnes de tre beste av de fem siste inntektsårene. Året før du tar ut AFP og selve uttaksåret skal ikke tas med ved beregning av tidligere inntekt.

Fra 65 til 67 år:

AFP fra 65 år beregnes som en ordinær alderspensjon fra Halden kommunale pensjonskasse. Full pensjon er i utgangspunktet 66 % av pensjonsgrunnlaget (pensjonsgrunnlaget beregnes ut fra din lønn ved fratreden). Er medlemstiden kortere enn 30 år, eller hvis du tidligere har arbeidet deltid blir pensjonen redusert i forhold til dette. Hvis du oppfyller vilkårene som gjelder for AFP fra 62 til 65 år skal pensjonen fra 65 år likevel ikke være mindre enn AFP fra 62 til 65 år.

Kombinasjon av AFP og arbeidsinntekt

Gradvis nedtrapping:

Hvis du og din arbeidsgiver er enige om det kan du trappe ned yrkesaktiviteten og søke om delvis pensjon.

AFP og arbeidsinntekt:

Hvis du får arbeidsinntekt etter at du har gått av med AFP skal pensjon inkludert AFP-tillegget reduseres med samme prosentsetning som arbeidsinntekten utgjør av tidligere inntekt. Hvis fremtidig arbeidsinntekt utgjør 50 % av tidligere inntekt reduseres AFP til 50 % av full pensjon (tidligere inntekt fastsettes på samme måte som beskrevet over). Når fremtidig pensjonsgrad skal fastsettes etter reduksjon for inntekt skal all fremtidig arbeidsinntekt legges til grunn. Det er ingen friinntekt i forbindelse med AFP og derfor inngår også inntekt som selvstendig næringsdrivende i fremtidig arbeidsinntekt.

Når skatteligningen foreligger vil pensjonskassen foreta et etteroppgjør hvis faktisk arbeidsinntekt avviker med mer enn 15 000 kroner i forhold til det som er oppgitt ved søknad om pensjon. For lite utbetalt pensjon blir etterbetalt og for mye utbetalt pensjon kreves tilbake.

Hvis du er mellom 65 og 67 år og mottar AFP beregnet som en ordinær alderspensjon vil inntekt fra privat sektor ikke påvirke din pensjonsutbetaling. Har du derimot arbeidsinntekt fra offentlig sektor kan pensjonen bli redusert eller falle bort.

Dersom du ved fylte 65 år går over fra folketrygd-beregnet AFP til AFP beregnet etter reglene for vanlig alderspensjon må du i dette kalenderåret forholde deg til innteksreglene som gjelder for AFP fra 62 til 65 år.