

Overgangstillegg til AFP-ordningen for finansansatte

Bakgrunn

I hovedoppgjøret 2018 ble LO og Finans Norge enige om en ordning med overgangstillegg lik Sliterordningen mellom LO og NHO. Ordningen gjelder for Finans Norges medlemsvirksomheter som omfattes av sentralavtalene med Finansforbundet eller LO (Handel og Kontor og Fagforbundet), og som har privat AFP. Ordningen startet 1. januar 2019 og administreres av det enkelte arbeidsgivermedlem. Ansatte i finans må derved søke sin arbeidsgiver om *overgangstillegg*.

Ansatte som er omfattet av inkasso-overenskomsten, eller tariffavtaler mellom Finans Norge og andre forbund enn Finansforbundet og LO, har ikke krav på overgangstillegg.

Formål

Overgangstillegget skal gi en tilleggsytelse til de som går av med AFP uten arbeidsinntekt og som har hatt inntekt under 6G de siste tre årene. Det er ment for de som ikke kan motvirke lavere pensjon ved å stå lenger i arbeid.

Dersom man etter uttak av tillegget mottar arbeidsinntekt el. sluttvederlag/gavepensjon over inntektsgrensen på 0,2G, bortfaller retten til tillegget.

Fra Finans Norges protokoll med LO-forbundene og Finansforbundet i 2018 er det inntatt følgende om overgangstillegget:

«Partene er i tillegg blitt enige om et pensjonstillegg - «overgangstillegg» til arbeidstakere som går av ved 62, 63 eller 64 år og som ikke fortsetter å arbeide. Ordningen med overgangstillegg er ment å ha en sosial profil og forutsetter at arbeidstakeren kvalifiserer til AFP. Følgende elementer inngår i ordningen:»

Lønnsstak	Max. et snitt på 6 G samlet inntekt årlig de siste tre år
Ytelsens størrelse	0,15 G årlig, flatt gjennom hele utbetalingsperioden
Utbetalingstid	Fra tidligst 62 år frem til fylte 72 år.
Inntektsgrense	Max 0,2 G årlig.
Ordningens varighet	Lukkes for nye deltakere i 2022. Avsluttes 2032. *Obs. endret!
Begrensninger	Som frontfaget mtp. Uførepensjon, gavepensjon, o.l.
Opptjeningstid	20 år for full opptjening**

*Endret i 2024. Ny varighet til det etableres sliterordning i folketrygden. **Vedtatt fjernet som kriterium ved protokoll 27. november 2019

Beskrivelse

Begrenset tidsperiode

Ordningen er etablert som en midlertidig ordning, og skulle avvikles ved utgangen av 2022. Ordningen er imidlertid forlenget i to senere tariffoppgjør. Det innebærer at den løper videre inntil det blir iverksatt en ny sliterordning i folketrygden. Det er foreløpig usikkert når ny sliterordning i Folketrygden er på plass.

Ordningen er innrettet slik at det er fødselskullene fra og med 1955 som vil kvalifisere. De som er født i 1955 ble 64 år i 2019, det året ordningen startet opp. Ytelsen må tas ut etter fylte 62, men før man fyller 65.

En sammenligning mellom vårt overgangstillegg og elementene i frontfagets «*slitertillegg*» fremgår nedenfor.

Parametre	Frontfaget	Finansnæringen
Lønnstak	I snitt 7,1 G samlet inntekt de siste tre år	Max 6 G (744 168*) i gjennomsnitt siste 3 år.
Ytelsens størrelse	¼ G v/62.	0,15 G flatt. (kr. 18 604*). Gir årlig G-regulering av ytelsen.
Utbetalingstid	Frem til fylte 80 år	Frem til fylte 72 år (max 10 år)
Inntektsgrense	Max kr. 30 000	Max 0,2 G (kr. 24 806*)
Ordningens varighet	Antatt til 2030 (når SLV er antatt tomt for midler)	Fortsetter til ordningen erstattes av ny sliterordning i folketrygden.
Begrensninger	Kan ikke kombineres med uførepensjon m.m.	Som frontfaget
Målgruppe	«Sliterne»	«Slitere» / ordningen skal ha en sosial profil

*Basert på grunnbeløpet pr. 1. mai 2024

Søknadsbehandling/ vilkårsprøving.

For å kunne få overgangstillegg må samtlige av følgende krav være oppfylt:

Kollektivt krav

Ordningen gjelder for ansatte i bedrifter som er omfattet av Sentralavtalene som er inngått mellom Finans Norge og LO v/forbundene Handel og Kontor i Norge, Fagforbundet og Finansforbundet. Bedriften må være den ansattes hovedarbeidsgiver. Ansatte som er omfattet av inkassooverenskomsten, eller tariffavtaler mellom Finans Norge og andre forbund har ikke krav på overgangstillegg.

Individuelle krav

- Innvilget AFP
Det er et krav for å få overgangstillegget at hovedarbeidsgiver er en virksomhet omfattet av finansnæringens nevnte tariffavtaler og at søkeren har fått innvilget AFP fra fellesordningen i privat sektor. Det innebærer at man må ha søkt og fått godkjent sin AFP-søknad. Dette må derved dokumenteres overfor arbeidsgiver, slik at det er mulig å

prøve vilkårene for overgangstillegget.

Det kan ikke tas ut ytelser fra både LO/NHOs sliterordning og overgangstillegg fra ordningen i Finans. Arbeidsforholdet som AFP er innvilget på grunnlag av (hovedarbeidsgiver) er også det arbeidsforholdet overgangstillegget baseres på. Den ansatte har ikke anledning til å velge mellom sliterordning eller overgangstillegg.

- Alder

Overgangstillegget kan bare tildeles etter at man har fylt 62, og før man fyller 65 år. Utbetaling av overgangstillegget skjer tidligst fra den første måneden etter fylte 62 år. Er man eldre enn 62 når man søker, gis ytelsen tidligst fra første måned etter den måneden man avslutter arbeidsforholdet, el. trapper ned til samlet lønnsinntekt under 0,2G. Når man har fylt 65 år kan man ikke lenger innvilges tillegget. Søknaden må derfor avgis i tide før fylte 65 år og søker må evt. kunne dokumentere søknadstidspunktet. Det er ikke anledning til å søke om tillegget før fylte 65 for å sikre seg det, for deretter å arbeide videre, med mindre man trapper ned til inntekt under 0,2G fra uttakstidspunktet.

Om man kvalifiserer for tillegget, vil man motta dette i inntil 10 år, avhengig av alderen ved uttak, likevel slik at det uansett bortfaller ved fylte 72 år. Tillegget vil også falle bort med endelig virkning dersom man får arbeidsinntekt utover inntektsgrensen på 0,2G.

- Inntektsgrense

For å ha rett til overgangstillegget kan ikke den ansatte ha hatt en samlet pensjonsgivende inntekt i folketrygden, (finnes på mine sider hos NAV) som overstiger 6G i gjennomsnitt over de siste 3 kalenderår. I praksis må dette baseres på de tre siste tilgjengelige skatteoppgjørene.

Siden overgangstillegget er tiltenkt de med lavere samlet inntekt enn 6G vil det måtte være den samlede inntekten som skal inngå i beregningen. Det betyr at lønnsbegrepet som skal benyttes ved inntektsprøvingen vil omfatte mer en kun det den enkelte arbeidsgiver betaler i lønn.

Siden grensen er knyttet til G vil kronebeløpet lønnen prøves mot måtte endres i takt med endringen i G-beløpet pr. 1. mai årlig. Det vil da være gjennomsnittlig G for det enkelte inntektsåret som må legges til grunn.

- Arbeidsinntekt i utbetalingsperioden

Tildeling og løpende månedlig utbetaling av overgangstillegget fordrer at man ikke har årlig arbeidsinntekt over 0,2G fra og med uttakstidspunktet for overgangstillegg.

Arbeidsgiver må derved sørge for å få slike opplysninger fra den ansatte gjennom hele utbetalingsperioden. Dette løses ved at det på søknadstidspunktet inngås en avtale med den ansatte om innsendelse av årlig skatteoppgjør hvor pensjonsgivende inntekt kommer frem. Ved etterkontroll av dette vil det være gjennomsnittlig G for gjeldende kalenderår som må legges til grunn for kontrollen. Mottak av ytelser fra bedriftens

tjenestepensjon regnes ikke som arbeidsinntekt, og vil ikke ha konsekvenser for retten til overgangstillegg.

- Offentlige ytelser.

Dersom den ansatte mottar uføretrygd, arbeidsavklaringspenger el. andre offentlige stønader, bortfaller også overgangstillegget fra måneden etter at man mottar slike ytelser. De samme regler som for sliterordningen vil også gjelde for overgangstillegget i finansnæringen. Den ansatte må forplikte seg til å melde fra til arbeidsgiver dersom de mottar slike ytelser.

Søknadsprosess

Arbeidsgiverne må organisere følgende:

- Informasjon til ansatte om ordningen og søknadsprosess/frister i dialog med de tillitsvalgte.
- Søknadsbehandling/ vilkårsprøving.
- Utbetaling og evt. korreksjon av for mye/for lite utbetalt.
- Løpende kontroll av vilkårene for utbetaling (inntil 10 år)
- Årlig regulering av ytelsen ved endret G

Vedlagt til denne veiledningen finnes en mal til søknadsskjema.

Arbeidstaker må søke til sin arbeidsgiver om overgangstillegg. Arbeidsgiver er ansvarlig for at de aktuelle søkerne av overgangstillegget har fått informasjon om ordningen og søknadsprosess. Medlemsbedriftene må selv etablere og informere sine ansatte om intern fremgangsmåte/rutine for å søke om overgangstillegg. Søknad om overgangstillegg kan fremsettes tidligst fire måneder før planlagt uttak av AFP, men må være fremsatt i god tid før fylte 65 år.

Siden ett av kriteriene for å motta ytelsen er at man også får AFP, må arbeidstaker dokumentere overfor arbeidsgiver at AFP er innvilget før utbetaling kan skje. Når arbeidstakeren søker AFP, vil arbeidsgiveren motta et spørreskjema fra Fellesordningen. Arbeidsgiver skal da snarest skriftlig informere aktuelle arbeidstakere som har søkt AFP om at de også kan søke om overgangstillegg. Arbeidsgiver må samtidig informere om at det ikke er anledning til å søke uttak fra LO/YS/NHOs sliterordning, selv om dette kan fremstå som en mulighet når man søker AFP. Søknader til sliterordningen vil ikke føre frem og bli avist, siden finans ikke deltar i sliterordningen.

Ulikt uttakstidspunkt for AFP og overgangstillegg er mulig

De som allerede har tatt ut AFP, men fortsatt arbeider og har arbeidsinntekt høyere enn inntektsgrensen, vil først kunne få overgangstillegget fra det tidspunktet vilkårene er oppfylt, dvs. fra tidspunktet de har sluttet å arbeide eller trappet ned arbeidsdeltakelsen til under inntektsgrensen på 0,2G.

Ytelsen

- Regulering av beløp ved endret G
Overgangstillegget på 0,15G skal reguleres opp med den prosentvise økningen i G pr. 1. mai hvert år.
- Skattemessige forhold
Overgangstillegget er å anse som en tilleggspensjon/gavepensjon, og behandles slik regnskapsmessig.
- Utbetaling
Søknad om overgangstillegg bør fremsettes til arbeidsgiveren i sammenheng med tidspunktet for avslutning/nedtrapping av arbeidsforholdet, og evt. samtidig med søknad om AFP. Det er imidlertid full anledning til å ta ut AFP, og evt. vente med å søke overgangstillegg til man trapper ned el. skal avslutte arbeidsforholdet. Etter innføringsåret (2019) kan det bare etterbetales overgangstillegg for inntil 3 måneder.
- Avbrudd og etterberegning av ytelser
Dersom overgangstillegg er innvilget, og det fremkommer at vilkårene ikke lenger er oppfylt, bortfaller ytelsen. Dersom vilkår er brutt, og ytelsen bortfaller, vil man **ikke** kunne søke på nytt, eller få overgangstillegget på nytt senere. Ytelsen bortfaller altså med endelig virkning fra måneden etter at toleransebeløpet på 0,2G er overskredet eller man mottar offentlige ytelser som diskvalifiserer. Dersom overgangstillegg er utbetalt på feil grunnlag, eller vilkårene ellers er brutt, kan urettmessig utbetalt overgangstillegg kreves tilbakebetalt. etter reglene i § 10 i Sliterordningen LO/NHO.

SØKNADSSKJEMA/AVTALE OM OVERGANGSTILLEGG I FINANSNÆRINGEN

Personlige opplysninger:

Fornavn:.....

Mellomnavn:.....

Etternavn:.....

Personnummer (11 siffer):.....

Adresse:.....

Telefon:.....

Privat epost:.....

Bedriftens navn:.....

Avdeling:.....

Innvilget AFP i privat sektor fra dato:.....

(Vedlagt dokumentasjon/innvilgelsesbrev)

Planlagt/avtalt dato for avslutning av arbeidsforholdet:

(el. nedtrapping til under 0,2G årlig inntekt)

Vilkår for overgangstillegg

- Overgangstillegget kan bare tildeles etter at man har fylt 62, og før man fyller 65 år.
- For å få ytelsen kreves det innvilget AFP basert på ansettelse i bedrift med arbeidsgivermedlemskap i Finans Norge etter de til enhver tid gjeldende regler. Dersom AFP- ordningen legges om, forutsettes det at AFP er innvilget iht. kvalifiseringskravene i AFP-ordningen i 2024.
- Gjennomsnitt av samlet inntekt de tre siste skatteoppgjør før mottak av ytelsen kan ikke overstige 6 G.
- Det forutsettes avgang fra arbeid for å kvalifisere for ytelsen. Det tillates imidlertid en årlig arbeidsinntekt, gavepensjon el. sluttvederlag på inntil 0,2G før ytelsen bortfaller.
- Ytelsen kan ikke kombineres med mottak av andre ytelser, som blant annet uføretrygd, dagpenger, arbeidsavklaringspenger, sykepenger, pensjon for særaldersgrenser eller fra den offentlige AFP ordningen som utbetales mellom 62 og 66 år. Sliterordning og overgangsordning kan heller ikke kombineres.
- Ytelsen opphører ved død eller fylte 72 år.

- Jeg har lest og forstått vilkårene for tildeling av overgangstillegg.

- Jeg forplikter meg til å informere arbeidsgiver snarest, dersom ett eller flere av vilkårene for innvilgelse og utbetaling av overgangstillegget brytes i løpet av utbetalingsperioden.

- Jeg forplikter meg til å dokumentere lønns- og inntektsopplysninger overfor arbeidsgiver som er nødvendig for arbeidsgiver for å prøve vilkårene for overgangstillegg i utbetalingsperioden. Dette innebærer å gi tilgang til tilgjengelige skatteoppgjør for samtlige aktuelle år og ut hele utbetalingsperioden. (De tre siste foreliggende skatteoppgjør før uttak)

-Jeg er klar over at manglende dokumentasjon og evt. brudd på vilkårene vil kunne medføre at søknaden ikke innvilges, utbetaling stoppes, og/eller at arbeidsgiver kan kreve tilbakebetaling av utbetalt overgangstillegg iht. §10 i reglene om slitertillegg fra sliterordningen. (LO/YS)

Vedlegg: Kopi av de tre siste foreliggende skatteoppgjør. (obligatorisk)

Sign Ansatt

Søknaden innvilges JA NEI

Sign Arbeidsgiver