



# TRONDHEIM KOMMUNALE PENSJONSKASSE

## SØKNAD OM AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

### 1 GENERELLE OPPLYSNINGER

Etternavn, fornavn		Fødselsnr (11 siffer)	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Postadresse	Postnr	Poststed	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Bokommune	Telefon privat	Mobiltelefon	E-postadresse
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### 2 OPPLYSNINGER FOR BEREGNING AV AFP - Sivilstand

Ugift	Gift	Separert	Enke/enkemann	Skilt	Registrert partner
Samboer (kryss av her når du har/har hatt barn med, eller har vært gift med samboeren)			Samboer (kryss av her når du og samboeren har levd sammen i 12 av de siste 18 månedene)		
Hvis gift eller registrert partnerskap, lever du og ektefellen/partneren varig hver for seg?				Ja	Nei
Har du bodd utenfor Norge?		Hvis ja, oppgi tidsrom (fra - til)		Hvor (i hvilket land)	
Ja	Nei	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Statsborgerskap	Norsk	Flyktning	Utenlandsk	Hvis utenlandsk, hvilken nasjonalitet	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Hva søker du om		Tillegg for ektefelle/partner/samboer		Uttaksdato	
AFP		<input type="text"/>		<input type="text"/>	

### 3 OPPLYSNINGER OM ANDRE PENSJONSORDNINGER

Har du ytelser fra andre pensjons- eller trygdeordninger?

Ja    Nei    Hvis ja, oppgi hvilken ordning

Har du vært medlem av andre offentlige tjenestepensjonsordninger?

Ja    Nei    Hvis ja, oppgi pensjonskasse/selskap

Hvis du krever tillegg for ektefelle/partner/samboer i AFP, oppgi bruttobeløp i pensjons- og trygdeytelser pr måned du har i dag

### 4 OPPLYSNINGER OM ARBEID OG INNTEKT

Nåværende arbeid/arbeidsgiver

Skal du slutte helt som yrkesaktiv?     Gjenværende stillingsprosent

Ja    Nei    Hvis nei, oppgi forventet brutto arbeidsinntekt pr mnd

Ektefelles/partners/samboers etternavn, fornavn     Fødselsnr (11 siffer)

Har ektefelle/partner/samboer inntekt?     Hvis ja, hva slags inntekt?

Ja    Nei    Arbeidsinntekt    Pensjon    Kapitalinntekt    Brutto inntekt pr måned

### 5 OPPLYSNINGER FOR BEREGNING AV BARNETILLEGG (ved overgang til alderspensjon ved 67 år)

Forsørger du barn under 18 år?    Ja    Nei

### 6 SØKERS UNDERSKRIFT

Jeg er kjent med at TKP/NAV kan innhente nødvendige opplysninger for å avgjøre søknaden. Jeg har videre gjort meg kjent med reglene for arbeidsinntekt og AFP, og at for mye utbetalt pensjon skal trekkes i framtidige ytelser.

Ønskes lønsslipp som e-slipp?     Hvis ja, oppgi e-postadresse

Ja    Nei

Kontonummer for pensjon

Dato     Underskrift

**7 FYLLES UT AV ARBEIDSGIVER**

Arbeidsgivers navn	Pensjonsordning	Telefon	Søkers NAV-kontor
	3910		
Har søkeren vært ansatt de siste 3 år?	Har søkeren vært i sammenhengende tjeneste de siste 12 månedene?		
Ja    Nei	Ja    Nei		
Arbeidsinntekt året før pensjonen tas ut	Arbeidsinntekt i uttaksåret inntil pensjonen tas ut		
Stillingsbetegnelse	Stillingskode	Lønn (i 100% stilling)	Pensjonsgivende tillegg/T-trinn    Samlet årlig lønn
Er arbeidstakeren omfattet av Hovedtariffavtalen?	Ja    Nei	Annen tariffavtale	
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.			
Dato	Arbeidsgivers stempel og underskrift		

**8 FYLLES UT AV PENSJONSKASSEN** Følgende vilkår er oppfylt:

- Det er inngått særlig tariffavtale om AFP	Ja    Nei	Dato	Pensjonskassens stempel og underskrift
- 10 års medlems tid etter fylte 50 år	Ja    Nei		
- I stilling ved pensjonering	Ja    Nei		
- AFP 65-67 år	Ja    Nei		

**SØKER** fyller ut feltene 1-6 og sender skjemaet til arbeidsgiver.

**ARBEIDSGIVER** fyller ut felt 7 og sender skjemaet til **TKP**.

**PENSJONSKASSEN** fyller ut felt 8 og sender skjemaet til **NAV Pensjon**.

**NAV** beregner pensjonen og sender melding til **TKP** som foretar utbetaling.

**Mangelfullt utfylt skjema vil bli returnert**

**FOR NAV**

Mottatt forespørsel	Trygdekontor	Sivilstand (kode)	Sammenh. bosatt fra fylte 16 år
Foreløpig arbeidsinntekt i året før uttaksåret (tilsvarende pensjonsgivende inntekt)		Framtidig arbeidsinntekt (avrundes nedover til nærmeste tusen kr)	
Virkningstidspunkt	AFP fra offentlig pensjonsordning	Er ektefelles/partners/samboers inntekt over 2G?	Søkerens pensjonsinntekt utenom AFP (avrundes nedover til nærmeste tusen kr)
		Ja    Nei	pr år
Tillegg for ektefelle/samboer/partner	Ektefelle/samboer/partner fødselsnr		
Hvis trygdetid før uttakstidspunktet er mindre enn 40 år: Trygdetid 16 år t.o.m. 66 år (åå mm)			
	(kode)	Bosatt (kode)	
Statsborger		Fravik for flyktning	Overkompensasjon
Dato	NAV-kontorets stempel og underskrift		

Søknaden sendes:

Trondheim kommunale pensjonskasse  
Postboks 2072 Sentrum, 7411 Trondheim

Besøksadresse:

Olav Tryggvasons gate 2B  
Telefon: 72 54 65 00

E-postadresse:

pensjonskassen.postmottak@trondheim.kommune.no

## SØKNAD OM AVTALEFESTET PENSJON (AFP) - ORIENTERING OM UTFYLLING

Dette skjemaet er utarbeidet med tanke på beregning av AFP etter folketrygdens regler. Det er viktig at alle feltene fylles ut, da NAV (folketrygden) trenger opplysningene for å beregne korrekt pensjon. NAV kan hjelpe med utfylling av skjemaet. Etter utfylling leveres skjemaet til din arbeidsgiver, som sender det til TKP. For at pensjonen skal bli utbetalt i itide, må arbeidsgiver sende skjemaet til pensjonskassen minst 3 måneder før fratreden.

Nærmere om utfylling av de enkelte punktene:

### Punkt 2

- Sivilstand - personer som har inngått registrert partnerskap likestilles med ektefeller
- Det kreves bl.a. at du har bodd i Norge i 40 år fra fylte 16 år og til og med året du fyller 66 år, for at du skal få full AFP fra NAV. Framtidige år til og med året du fyller 66 år regnes med. Det er arbeidsinntekten du tidligere har hatt som er avgjørende for størrelsen av AFP. Inntekten finner du hvert år omregnet til såkalte pensjonspoeng på skatteseddelen din.

### Punkt 4

- Her skal du føre opp ditt nåværende arbeid og arbeidsgivers navn. Dersom du skal fortsette i arbeid, må du opplyse hvor stor brutto arbeidsinntekt du forventer å få pr. måned. Også eventuell inntekt som selvstendig næringsdrivende må tas med. Med arbeidsinntekt menes pensjongivende inntekt for det enkelte år slik den blir fastsatt av ligningsmyndighetene.
- Vær oppmerksom på at opplysningsplikten også gjelder ved ny inntekt/endringer, på et senere tidspunkt.
- Hvis du forsørger ektefelle som er over 60 år, kan du ha rett til ektefelletillegg. Du får ikke ektefelletillegg hvis ektefellen mottar AFP eller pensjon fra NAV eller har egen inntekt som svarer til minst folketrygdens grunnbeløp. Grunnbeløpet fastsettes av Stortinget hvert år. NAV opplyser om hvor stort grunnbeløpet er. Størrelsen på ektefelletillegget er avhengig av hvor stor samlet inntekt pensjonisten får utenom eventuelt ektefelletillegg. Som inntekt regnes pensjon, arbeidsinntekt, sykepenger, arbeidsavklaringspenger, dagpenger og kursstønad til livsopphold under arbeidsledighet. Med begrepet pensjon menes pensjon fra NAV, fra norsk offentlig eller privat pensjonsordning inkludert forsørgingstillegg, norsk individuell pensjonsforsikring og livrente, gavepensjon og lignende. Tilsvarende ytelser fra utlandet skal også regnes med.

### Punkt 4/7

- Feriepenger regnes ikke som inntekt når de er opparbeidet før første uttak av AFP, uavhengig av om det er gradert eller hel pensjon. Ved økning av uttaksgraden skal feriepengene beregnes som inntekt og tas med i etteroppgjøret. *Feriepenger av inntekt opptjent etter uttak av AFP skal alltid inngå i etteroppgjøret. (Gjelder de som etter fullt uttak av pensjon har inntekt inntil "toleransebeløpet")*

## VILKÅR FOR AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

### NÅR KAN DU GÅ AV MED PENSJON

Er du mellom fylte 62 og 65 år har du rett til AFP hvis du:

- er i lønnet arbeid fram til du går av med AFP
- har vært sammenhengende ansatt hos samme arbeidsgiver eller innenfor offentlig sektor de siste 3 år
- i ovennevnte 3 år har hatt minst 20% stilling med en årlig inntekt på minimum 1 grunnbeløp i folketrygden
- har hatt minst 10 år med poengopptjening i folketrygden fra og med det året du fylte 50 år til og med året før fratreden
- har hatt en gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt i folketrygden på minst 2 ganger folketrygdens grunnbeløp i de 10 beste årene i perioden fra og med 1967 til og med året før fratreden
- ikke mottar 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 aldersgrense)
- AFP kan ikke gis 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, har du bare rett til AFP fra hovedarbeidsgiveren. AFP utbetales tidligst fra den 1. i måneden etter fylte 62 år.

### Er du mellom fylte 65 og 67 år, er det 2 alternative måter å få rett til AFP

Alternativ 1: Du må være i lønnet arbeid og medlem i pensjonsordningen i TKP fram til du går av med AFP. Dessuten må du ha minst 10 års medlemskap i pensjonsordningen etter fylte 50 år.

Alternativ 2: Hvis du ikke fyller kravene i alternativ 1, har du likevel rett til AFP hvis du fyller kravene som gjelder for rett til AFP mellom 62 og 65 år.

### HVOR STOR BLIR PENSJONEN

#### AFP mellom fylte 62 og 65 år

Når du er mellom 62 og 65 år, skal AFP alltid beregnes ut fra folketrygdens regelverk. AFP svarer som regel til den alderspensjonen du ville ha fått fra folketrygden dersom du hadde fortsatt i stillingen fram til fylte 67 år. Dessuten får du et AFP-tillegg på kr 20 400 pr. år. Samlet AFP begrenses likevel til 70% av din tidligere samlede arbeidsinntekt. Ved beregning av tidligere inntekt regnes de tre beste av de fem siste inntektsårene med. Det siste året du går av og året før tas det likevel ikke hensyn til.

#### AFP mellom fylte 65 og 67 år

AFP fra 65 år blir beregnet på samme måte som en ordinær alderspensjon fra pensjonsordningen. Full pensjon er i utgangspunktet 66% av pensjonsgrunnlaget. Pensjonsgrunnlaget skal beregnes ut fra den lønn arbeidstakeren har ved fratreden. Pensjonen skal ikke være lavere enn det du fikk eller kunne ha fått i AFP før du fylte 65 år. For å komme inn under denne garantien må du fylle de vilkårene som gjelder for å få AFP fra 62 til 65 år.

### KOMBINASJON AV PENSJON OG ARBEIDSINNTÉKT

#### 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 uttak av AFP, skal pensjonen, inkludert AFP-tillegget, reduseres med samme prosentsats som arbeidsinntekten utgjør av tidligere inntekt. Hvis din fremtidige arbeidsinntekt utgjør 65% av din tidligere inntekt, blir pensjonen 35% av full AFP. Ved beregningen regnes det med all framtidig arbeidsinntekt. Det er ingen rett til friinntekt. Også eventuell inntekt som selvstendig næringsdrivende må tas med. Med arbeidsinntekt menes pensjonsgivende inntekt for det enkelte år slik den blir fastsatt av ligningsmyndighetene. Når skatteligningen foreligger, vil TKP foreta et etteroppgjør hvis faktisk arbeidsinntekt avviker med mer enn 15 000 kroner i forhold til det som er oppgitt til TKP. For lite utbetalt pensjon blir da etterbetalt, mens for mye utbetalt pensjon kreves tilbake. Hvis du er mellom 65 og 67 år og mottar en ordinær alderspensjon vil inntekten fra privat sektor ikke påvirke din pensjon. Mottar du inntekt fra offentlig sektor, kan pensjonen bli redusert eller falle bort.

Dersom man fra fylte 65 år i samme kalenderår går over fra folketrygdberegnet AFP til AFP beregnet etter reglene for alderspensjon, vil toleransebeløpet på 15 000 kroner gjelde for hele dette året.

## **REGLER FOR INNTEKT VED SIDEN AV ALDERSPENSJON/AFP FRA TRONDHEIM KOMMUNALE PENSJONSKASSE (TKP)**

### **AFP 62 – 64 år**

Det er egentlig ingen friinntekt for AFP-pensjonister som er i aldersklassene 62, 63 og 64 år, men det er innført et "toleransebeløp" på kr 15.000,- pr kalenderår. Dette gjelder uansett om det er i offentlig eller privat sektor. Det er ligningsmyndighetene som avgjør hva som blir regnet som pensjonsgivende inntekt. Beløpet gjelder både for full og delvis AFP, og innebærer at pensjonen kun blir redusert dersom det i ettertid viser seg at forskjellen mellom oppgitt fremtidig inntekt og faktisk inntekt, er større enn kr 15.000,-. Pensjonen reduseres i så fall i forhold til hele inntekten. Vær spesielt oppmerksom på at feriepengene årene etter første uttak medregnes i inntekten.

Se også under alternativ 1 AFP 65-67 år vedrørende hva som regnes som inntekt.

### **AFP 65 – 67 år**

#### **Hvor mye kan du tjene?**

Hvor mye du kan tjene ved siden av AFP fra 65 til 67 år er avhengig av hvilken AFP som blir utbetalt fra 65 år.

#### **Alternativ 1: AFP beregnet etter reglene for AFP i folketrygden**

Du kan jobbe samtidig som du mottar AFP.

- Hvis du har tatt ut full AFP er forutsetningen at du ikke har pensjonsgivende inntekt. Det er likevel gitt et toleransebeløp på 15 000 kr per år.
- Ved gradert AFP gjelder også toleransebeløpet, slik at hvis pensjonen er gradert ut fra en forventet inntekt kan den faktiske inntekten avvike med inntil 15 000 i kalenderåret. Se mer om dette under årlige AFP-etteroppgjør.
- Hva regnes som pensjonsgivende inntekt? Lønnsinntekt, skattepliktige fordeler ved arbeid (forsikringer, fri telefon, bilordning, lån, avis etc.) både fra offentlig og privat arbeidsgiver).
- Kapitalinntekter regnes ikke som pensjonsgivende inntekt. Det er ligningsmyndighetene som avgjør hva som blir regnet som pensjonsgivende inntekt.
- Hva med feriepengene? Når du oppgir inntekt etter uttak av AFP må du huske å ta med de feriepengene du opptjener etter det første uttaket av AFP. Feriepenger opptjent før første uttak av AFP skal ikke medføre reduksjon av pensjonen, selv om de utbetales på senere tidspunkt.

#### **Alternativ 2: AFP beregnet etter reglene for alderspensjon i offentlig tjenstepensjons-ordning (vedtektsmessig AFP)**

- Inntekt fra privat: Bare begrensning ved medlemskap i offentlig tjenstepensjonsordning.
- Inntekt hos arbeidsgiver med offentlig tjenstepensjonsordning: Samme regler for inntekt ved siden av pensjonen som gjelder for alderspensjon.

Dersom man fra fylte 65 år går over fra folketrygdberegnet AFP til AFP beregnet etter reglene for alderspensjon, i samme kalenderår, vil toleransebeløpet på 15.000 kroner gjelde for hele dette året.

#### **Pensjonistlønn/pensjonistvilkår**

Pensjonistlønn kan tilbys pensjonister som ønsker å jobbe ved siden alderspensjon eller AFP (som er beregnet som en alderspensjon) uten at pensjonen blir redusert. Ordningen gjelder ikke for de som mottar folketrygdberegnet AFP. Det må da inngås en avtale mellom arbeidsgiver og arbeidstaker om engasjement på pensjonistvilkår. Det innebærer at du ikke ansettes på ordinære vilkår, men blir avlønnet med pensjonistlønn (pr 01.05.15 kr 186,- pr time + tillegg). Du skal da heller ikke meldes inn i pensjonsordningen. Det er ikke alle arbeidsgivere som har tariffavtale som åpner for å engasjere noen på pensjonistvilkår, og spørsmål om du har denne muligheten må derfor rettes til arbeidsgiver. Legg spesielt merke til siste avsnitt under alternativ 2.