

Haugesund kommunale pensjonskasse
Skåregaten 103, 5528 Haugesund
Postboks 2160, 5504 Haugesund
Tlf: 52743191 / 52743197 / 52743198
Epost: pensjonskassen@h-k-p.no

SØKNAD OM AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

Fra dato: _____

1. Fylles ut av søker

Etternavn, fornavn		Fødselsnummer (11 siffer)				
Adresse		NAV kontor	Bokommune	Telefonnr		
Postnr:	Poststed:	e-post adresse:				
Sivilstand	Ugift <input type="checkbox"/>	Gift <input type="checkbox"/>	Separert <input type="checkbox"/>	Skilt <input type="checkbox"/>	Enke/enkemann <input type="checkbox"/>	Registrert partnerskap <input type="checkbox"/>
Samboer (kryss av her når du har/har hatt barn med eller har vært gift med samboeren) <input type="checkbox"/>			Samboer (kryss av her når du og samboeren har levd sammen i 12 av de siste 18 månedene) <input type="checkbox"/>			
Hvis gift eller registrert partnerskap, lever du og ektefellen/partneren varig hver for seg <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei						
Har du bodd utenfor Norge? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		Hvis ja, oppgi tidsrom (fra-til)		Hvor (i hvilket land)		
Statsborgerskap <input type="checkbox"/> Norsk <input type="checkbox"/> Flyktning <input type="checkbox"/> Utenlandsk			Hvis utenlandsk, nasjonalitet?			
Har du ytelser fra andre pensjons- eller trygdeordninger? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei			Hvis ja, oppgi hvilken ordning?			
Søker du forsørgertillegg? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei						
Hvis du søker forsørgertillegg, oppgi hva du i dag har som bruttoløp i pensjons- og trygdeytelsene pr. måned:				kr.		
Skal du slutte helt som yrkesaktiv? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		Hvis nei, hvor stor brutto arbeidsinntekt venter du å få pr. år? (inkl. feriepenger, næringsinnt., godtgj., etc. – se info./vedlegg)		kr.		
Ektefelle/partner/samboers etternavn, fornavn		Ektefelles/partners/samboers fødselsnummer (11 siffer)				
Har ektefelle/partner/samboer inntekt <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		Hvis ja, hva slags inntekt <input type="checkbox"/> Arbeidsinntekt <input type="checkbox"/> Pensjon <input type="checkbox"/> Kapitalinntekt		Brutto inntekt pr. år kr.		
Andre opplysninger:						

Forsørger du barn under 18 år? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi barnets/barnas etternavn, fornavn, fødselsnummer (11 siffer)
---	---

Har du vært medlem i annen offentlig pensjonsordning? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei	Hvis ja, oppgi navnet på pensjonskassen
--	---

Utbetaling til kontonr.:

Jeg er kjent med at pensjonskassen/NAV kan innhente de opplysningene som er nødvendig for å avgjøre søknaden	Dato, søkerens underskrift
--	----------------------------

2. Fylles ut av arbeidsgiver

Arbeidsgivers navn		Organisasjonsnummer	Telefonnummer	
Har søkeren vært sammenhengende ansatt de siste 3 år <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		Arbeidsinntekt året før pensjon tas ut kr.	Arbeidsinntekt måneden før pensjonen tas ut kr.	
Stillingsbetegnelse	Stillingskode	Årslønn kr.	Pensjonsg. tillegg pr. år kr.	Samlet årlig lønn kr.
Skal søker fortsette i sin stilling på deltid? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		Hvis ja, oppgi fremtidig deltidsprosent %		Lønn til og med (dato)
Er arbeidstaker omfattet av Hovedtariffavtalen? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei		Annen tariffavtale		
Dato, arbeidsgivers stempel og underskrift				

VILKÅR FOR RETT TIL AFP

Er du mellom fylte 62 og 65 år kan du ha rett til AFP hvis du

- er i lønnet arbeid frem til du går av med AFP
- har vært sammenhengende ansatt hos samme arbeidsgiver eller annen arbeidsgiver innen offentlig sektor de siste 3 år
- ovennevnte 3 år har hatt minst 20% stilling med en årlig inntekt på minst ett grunnbeløp i folketrygden
- har hatt minst 10 år med opptjening av pensjonspoeng i folketrygden fra og med 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 nærværende 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 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 65 og 67 år er det 2 alternative måter å få rett til AFP:

- Du må være i lønnet arbeid og medlem av Haugesund kommunale Pensjonskasse frem til du går av med AFP. Dessuten må du ha minst 10 års medlemskap i offentlig pensjonsordning etter fylte 50 år.
- Hvis du ikke skulle oppfylle kravene i punktet ovenfor, har du likevel rett til AFP hvis du fyller de kravene som gjelder for rett til AFP mellom 62 og 65 år.

BEREGNING AV AFP

Avtalefestet pensjon (AFP) mellom 62 og 65 år.

Når du er mellom 62 og 65 år er det alltid folketrygdens regelverk og beregningsmåte som gjelder. AFP svarer som regel til den alderspensjon som du ville ha fått fra folketrygden dersom du hadde fortsatt i stilling frem til fylte 67 år. Dessuten får du et AFP-tillegg på kr. 1.700,- pr. måned. Samlet AFP begrenses likevel til 70% av din tidligere inntekt. Tidligere inntekt beregnes på grunnlag av gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt i de 3 beste av de 5 siste inntektsårene før året uttaksåret.

Avtalefestet pensjon (AFP) mellom 65 og 67 år.

AFP fra 65 år blir beregnet som en ordinær alderspensjon fra pensjonsordningen. Full pensjon blir da 66% av pensjonsgrunnlaget. Er medlemstiden kortere enn 30 år eller hvis du tidligere har arbeidet deltid, blir pensjonen redusert. Hvis du fyller kravene som gjelder for rett til AFP mellom 62 og 65 år, skal pensjonen likevel ikke være mindre enn AFP beregnet etter reglene for AFP mellom 62 og 65 år.

AFP OG ARBEIDSINNTekt

Hvis du får arbeidsinntekt etter uttak av AFP, skal pensjonen inkludert AFP-tillegget reduseres med samme prosentsetning som arbeidsinntekten utgjør av tidligere inntekt. Hvis din fremtidige arbeidsinntekt f.eks. utgjør 65% av din tidligere inntekt, blir pensjonen 35% av full AFP. Tidligere inntekt fastsettes på samme måte som beskrevet ovenfor. Når det skal fastsettes hvor stor prosent pensjonen skal utgjøre (pensjonsgraden), regnes det med all fremtidig arbeidsinntekt (inkl. kvelds-/natt-/lørdags-/søndagstillegg, feriepenger, honorar/godtgjørelse, næringsinntekt, seniorvederlag, etc.). Det er ingen rett til fri inntekt. Når skatteligningen foreligger vil vi foreta etteroppgjør hvis faktisk arbeidsinntekt avviker med mer enn kr. 15.000,-. Tjener du mindre enn forventet, vil du få etterbetalt pensjon. Tjener du mer enn forventet, vil for mye utbetalt pensjon bli krevd tilbake.

UTFYLLING AV SKJEMA

Søker skal fylle ut punkt 1 og arbeidsgiver punkt 2. Skjemaet leveres arbeidsgiver etter at punkt 1 er utfyllt. Arbeidsgiver sender deretter skjemaet til pensjonskassen. Deretter sendes opplysningene til NAV for beregning av AFP.

Vennligst fyll ut alle feltene nøye. Din sivile status vil ha betydning for beregning av pensjonens størrelse.

Hvis du vil få arbeidsinntekt etter uttak av AFP, må du opplyse hvor stor samlet brutto arbeidsinntekt du venter å få pr. år. **All inntekt** må tas med (inkl. kvelds-/natt-/lørdags-/søndagstillegg, feriepenger, honorar/godtgjørelse, næringsinntekt, seniorvederlag, etc.). **Feriepenger opptjent etter første uttak av AFP skal være med som inntekt.** Det vil si at hvis feriepenger utbetales (i stedet for å ta ferie) når du slutter helt, blir dette tatt med som inntekt.

Du må i tillegg oppgi om du på pensjoneringsstidspunktet mottar ytelser fra andre pensjonsordninger. Ytelser fra utlandet skal også tas med. Her skal oppgis andre offentlige pensjonsordninger du har vært medlem av. Det vil ha betydning for beregning av pensjonen din fra 65 år. Er du usikker på pensjonsordning, oppgi tidligere offentlig arbeidsgiver.

Søkers samtykkeerklæring er nødvendig for at pensjonskassen og NAV kan innhente den informasjon som er nødvendig fra arbeidsgiver for å behandle søknaden. Du inntår med underskriften din for at du har gitt riktige opplysninger og at du er kjent med at for meget utbetalt pensjon kan trekkes i fremtidige ytelser eller kreves tilbakebetalt.

Alle spørsmål må besvares for at søknaden skal kunne behandles. Manglende utfyllt skjema vil bli returnert. Det må påregnes ca. 3 måneders behandlingstid.