

SØKNAD OM AVTALEFESTET PENSJON (AFP)

Sendes til Bodø Kommunale Pensjonskasse - Postboks 319, 8001 Bodø

Hva søker du om AFP før 65 AFP etter 65		Fra dato	
1. Personlige opplysninger			
Navn		Fødselsnummer	
Adresse		Postnr/ Sted	
E-post adresse		Telefonnummer	
Sivilstand Ugift Gift Separert Skilt Enke/enkemann			
Registrert partner Samboer (dersom dere har levd sammen i 12 av de siste 18 md)			
Har du bodd utenfor Norge? Ja Nei		Hvis ja, oppgi tidsrommet Fra Til I hvilket land?	
Statsborgerskap Norsk Flyktning Utenlandsk		Hvis utenlandsk, hvilken nasjonalitet?	
2. Opplysninger om andre pensjonsordninger			
Har du tidligere vært medlem av annen offentlig tjenestepensjonsordning? Ja Nei		Hvis ja, oppgi hvilken ordning	
3. Opplysninger om arbeid og inntekt			
Nåværende arbeidssted i Bodø kommune		Skal du slutte helt som yrkesaktiv Ja Nei	
Hvis nei, oppgi forventet brutto arbeidsinntekt pr md kr:			
4. Opplysninger om ektefellen/partneren/samboeren			
Navn		Fødselsnr	
Har ektefellen inntekt Ja Nei	Hvis ja, hva slags inntekt Arb. Inntekt Pensjon Kapitalinntekt		Brutto inntekt pr md
5. Utbetalingsmåte			
Oppgi det kontonummeret du vil ha pensjonen overført til:			
6. Søkerens underskrift			
Jeg samtykker til innhenting av informasjon som beskrevet i veiledningen. Jeg har videre gjort meg kjent med arbeidsinntekt og AFP, og at for mye utbetalt AFP skal trekkes i fremtidige ytelser		Dato, SØKERENS underskrift	
7. Fylles ut av arbeidsgiveren			
Arbeidsgiverens navn	Pensjonsordning 3630	Telefonnummer	
Har søkeren vært ansatt sammenhengende de siste 12 md Ja Nei	Skal søkeren fortsette i sin stilling på deltid? Ja Nei	Hvis ja, hvilken stillingsprosent?	
Arbeidsinntekt året før pensjonen tas ut kr	Arbeidsinntekt i inntektsåret inntil pensjonen tas ut kr	Stillingsbetegnelse	
Dato, ARBEIDSGIVERS underskrift			

Søknad om avtalefestet pensjon (AFP)

Denne veiledningen er utarbeidet med tanke på beregning av AFP etter folketrygdens regler. Det er viktig at alle feltene blir fylt ut. Etter at du har fylt ut din del av blanketten, skal den leveres til din arbeidsgiver som sender den til Bodø kommunale pensjonskasse. For at pensjonen skal bli utbetalt i tide bør arbeidsgiver sende blanketten til pensjonskassen minst 1 måned før fratredelse.

Om utfylling

SØKEREN fyller ut feltene 1-6 og sender blanketten til arbeidsgiveren. Vær spesielt oppmerksom på at du ved din underskrift bekrefter at du er kjent med reglene for arbeidsinntekt og AFP, og at for mye utbetalt AFP skal trekkes i fremtidige ytelser, se nærmere under omtalen av FELT 3 nedenfor.

ARBEIDSGIVEREN fyller ut felt 7 og sender søknaden til Bodø kommunale pensjonskasse

Mer om utfylling av det enkelte felt:

FELT 1

- Sivilstand; Personer som har inngått registrert partnerskap for homofile, likestilles med ektefeller. Personer som bor sammen og som tidligere har vært gift med hverandre eller har /hatt felles barn, skal trygdemessig være likestilt med ektepar. Andre samboere regnes som samboerpar når de har levd sammen i 12 av de siste 18 månedene. Grunnpensjonen til samboerpar fastsettes etter samme regler som gjelder for ektepar.
- Det kreves blant annet at du har bodd 40 år i Norge fra fylte 16 år og til og med det året du fyller 66 år for at du skal få full AFP fra folketrygden. Framtidige år til og med det året du fyller 66 år regnes med. Det er arbeidsinntekten du har hatt tidligere som er avgjørende for størrelsen på AFP. Inntekten finner du hvert år omregnet til såkalte pensjonspoeng på skatteseddelen din.
- Forsørgingstillegg; se felt 4

FELT 3

- Her skal du føre opp ditt nåværende arbeidsted. Dersom du skal fortsette i arbeid, må du opplyse om hvor stor brutto arbeidsinntekt du forventer å få pr md. 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/inntektsendringer på et senere tidspunkt. Inntektsopplysninger skal gis til trygdekontoret før fylte 65 år, og deretter til Bodø kommunale pensjonskasse.
- For den som søker AFP og den fremtidige inntekten utgjør kr 15.000,- eller mere i løpet av kalenderåret
Pensjonen inkludert AFP tillegget skal reduseres med samme prosentandel som den fremtidige pensjongivende inntekt. Den tidligere pensjongivende inntekten fastsettes på grunnlag av de tre beste av de fem inntektsårene som ligger forut for pensjoneringsåret.

Løpende pensjon kan justeres når den pensjonsgivende inntekten kommer til å avvike med mere enn kr 15.000,- fra det opprinnelige inntektsanslaget som delpensjonen er utmålt etter. Du kan selv sette frem krav om slik pensjonsjustering.

Det skal ellers foretas et etteroppgjør når den faktiske pensjonsgivende inntekten for det enkelte kalenderår er kjent; for lite utbetalt pensjon skal etterbetales, mens for mye utbetalt skal trekkes i fremtidige pensjonsutbetalinger. Inntekten i pensjoneringsåret før du tar ut AFP skal holdes utenfor etteroppgjøret med et beløp svarende til; tidligere pensjonsgivende inntekt x antall måneder før uttaket/12. Dersom du kan godtgjøre at den faktiske pensjonsgivende inntekten før uttaket av AFP overstiger dette beløpet, kan du kreve at det overskytende også holdes utenfor etteroppgjøret. (kan blant annet forekomme ved etterslepsutbetalinger fra det avsluttede arbeidsforholdet, herunder feriepenger).

FELT 4

- Hvis du forsørger ektefelle/registrert partner/samboer som er over 60 år, kan du ha rett til ektefelletillegg. Du får ikke ektefelletillegg hvis ektefellen/samboeren mottar AFP eller pensjon fra folketrygden eller har egen inntekt som svarer til minst folketrygdens grunnbeløp. Grunnbeløpet fastsettes av Stortinget hvert år. Trygdekontoret opplyser om hvor stor det 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 begrenset pensjon menes pensjon fra folketrygden, fra norsk offentlig eller privat pensjonsordning inkludert forsørgingstillegg, norsk individuell pensjonsforsikring, livrente, gavepensjon og lignende. Tilsvarende ytelser fra utlandet skal også med.

VED SØKNAD OM AFP MÅ DU SAMTYKKE TIL FØLGENDE:

Jeg samtykker til innhenting av informasjon om min medlemshistorikk og pensjonsopptjening hos andre offentlige pensjonsleverandører, NAV og arbeidsgiver. Jeg er innforstått med at pensjonskassen vil lagre nødvendig informasjon i den utstrekning dette er påkrevd for å ivareta retter og plikter etter pensjonsavtalen. Informasjonen kan bli delt med databehandlere, som underleverandører for pensjonskassen, og på bakgrunn av databehandleravtale. Både pensjonskassens ansatte og eventuelle databehandlere er underlagt taushetsplikt. Jeg er videre kjent med at mitt samtykke kan trekkes tilbake, men at dette vil kunne ha konsekvenser for retten til pensjonsytelse som følge av at det ikke lengre kan sannsynliggjøres at vilkårene oppfylles. Det er adgang til å begjære innsyn i lagrede opplysninger, og uriktige opplysninger kan kreves rettet. Pensjonskassen har selvstendig ansvar for å påse at unødvendig informasjon slettes