

## **Edb-teknisk vejledning**

### **om**

## **Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings overførsel af elektronisk indberettede pensioner mv. til a-kasserne til brug for opgørelse af fradrag i efterløn**

### **1. Indledning**

Nærværende edb-tekniske vejledning omhandler reglerne for overførsel af elektronisk indberetning af pensioner mv. til a-kasserne til brug for opgørelse af fradrag i efterløn.

Det er fastsat i loven, at der etableres en elektronisk indberetningsløsning, hvor indberetningspligtige pensionsinstitutter mv. skal indberette værdien af pensionsrettigheder ved efterlønsalderen, samt værdien af pensioner der er udbetalt inden et halvt år før den gældende efterlønsalder. Der henvises til § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., for en oversigt over efterlønsalderen for konkrete årgange. Det elektroniske indberetningssystem er trådt i kraft for alle, der fylder 60 år den 1. oktober 2000 og senere. Systemets datastrømme er illustreret i bilag 1.

Vejledningen erstatter den tidligere edb-tekniske vejledning af 18. marts 2014.

Spørgsmål vedr. vejledningen kan rettes til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings kontor for Viden og Analyse.

### **2. Databeskrivelse**

Dataindholdet af pensionsindberetningerne samt regler og procedurer for indberetning er beskrevet i SKATs vejledninger *Indberetning af pensionsrettigheder (PERE)* og *Edb-indberetning af pensionsrettigheder (PERE)*, tilgængelig på SKATs hjemmeside [/www.skat.dk](http://www.skat.dk). Vælg *Virksomhed*, *eKapital*, *Pension (CPS, PERE, PAF)* – klik herefter på relevant vejledning. Record layout for pensionsdata til a-kasserne fremgår af nærværende vejlednings bilag 4, side 1.

Pensionsordninger indberettes med angivelse af *Skattekode (ordningens art)*, *Kode for opgørelsesmetode* samt *Rettelseskode*, se bilag 2.

*Skattekode (ordningens art)* angiver, hvilken type pensionsordning, der er tale om, og kan benyttes til tekstmæssigt at identificere ordningen over for medlemmet.

*Kode for opgørelsesmetode* angiver, om de indberettede pensionsrettigheder er opgjort som en årlig ydelse eller som en sum, og om en opgjort sum er en fremskrivning af opsparingen ved efterlønsalderen, eller om summen er den aktuelle opsparing et halvt år før efterlønsalderen. Koden angiver også, om der er tale om en indbetaling efter efterlønsalderen på ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A. Fremadrettet bruges koden ligeledes til at angive, om der er tale om en udbetalt pension, samt metode for opgørelse af det udbetalte beløb.

A-kasserne kan til brug for beregning af pensionsfradrag i efterlønnen omsætte de to koder til en ny kode, der tager udgangspunkt i modregningsreglerne, den såkaldte *modregningskodemetode* herfor fremgår af separat vejledning.

*Rettelseskode* angiver, om der er tale om en ordinær indberetning eller en rettelse, jf. SKATs vejledning *Edb-indberetning af pensionsrettigheder (PERE)*.

### 3. Principper og procedure for overførsel af pensionsdata

1

Principperne for overførsel af pensionsdata til a-kasserne fremgår af bilag 3.

Indberetning foregår ved direkte filoverførsel via Gateway, via tast selv erhverv, via kassettebånd, streamertapes og diskette via tele-system eller via tele-system til SKAT. For maskinelt indberettede oplysninger udsendes kvitteringsliste til den enkelte oplysningspligtige, lige som oplysningerne efter modtagelsen i SKAT gennemgår en indgangskontrol for eventuelle fejl og mangler i de indberettede oplysninger. Konstateres der fejl i de indberettede oplysninger, vil de fejlbehæftede indberetninger blive afvist og udskrevet på fejlliste, der sendes til de oplysningspligtige med henblik på rettelse inden for 14 dage. De afviste indberetninger overføres ikke. Først når der foreligger en godkendt rettelsesindberetning, overføres den.

Der kan endvidere forekomme øvrige korrektioner eller rettelser i det indsendte materiale, fx i tilfælde, hvor der er konstateret indberetning af for stort eller for lille beløb, eller indberetning på forkert person.

Herefter påfører SKAT elektronisk navne- og adresseoplysninger på de oplysningspligtige samt for de indberetninger fra pengeinstitutter, der er indberettet med et gyldigt pengeinstitut-regnr. på den kontoførende filial, og tillige navne- og adresseoplysninger for den pågældende pengeinstitutfilial.

Én gang om måneden videregives pensionsindberetningerne til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR), hvor de opsamles i et centralt pensionsregister med henblik på overførsel til a-kasserne.

Pensionsindberetninger uden CPR-nr., indberetninger vedr. valutaudlændinge, samt indberetninger vedr. personer, der ikke figurerer med et aktuelt a-kasse medlemskab i HAMR (Historisk ArbejdsMarkedsRegister), overføres ikke.

Én gang om måneden (medio måneden, 2 hele kalendermåneder før medlemmet når efterlønsalderen) overfører STAR pensionsdata til a-kasserne i form af 3 transaktionsarter: PEN01, PEN02 og PEN03, se bilag 4.

#### ***PEN01 Pensionsindberetninger***

Hver transaktion repræsenterer en pensionsindberetning.

#### ***PEN02 Medlemmer***

Hver transaktion repræsenterer et medlem, der på »deadline« tidspunktet, 2 hele kalendermåneder før efterlønsalderen, i HAMR er registreret som medlem af den pågældende a-kasse. Transaktionen indeholder oplysning om antallet af pensionsindberetninger vedr. det pågældende medlem. For de medlemmer, hvorom der ikke foreligger pensionsindberetninger, vil antallet være nul.

I de tilfælde, hvor der fremkommer pensionsindberetninger efter »deadline« tidspunktet (forsinkede pensionsindberetninger og indberetninger vedr. indbetaling senere end efterlønsalderen på ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A), genereres en særlig PEN02 transaktion, der opsummerer antallet af PEN01 pensionsindberetninger vedr. det pågældende medlem. Disse særlige PEN02 transaktioner har kodeværdi 2 i feltet *Overførselsårsag*.

### ***PEN03 Oversigt***

Denne transaktion indeholder information om antallet af hver af de to øvrige transaktionsarter, som indgår i forsendelsen. Benyttes af a-kassen til afstemning og kontrol.

Distribution af pensionsdata til a-kasserne baseres på registreringen af a-kasse medlemskab i HAMR på »deadline« tidspunktet, 2 hele kalendermåneder før efterlønsalderen.

A-kasserne vil modtage pensionsoplysninger vedr. alle kassens medlemmer, der har efterlønsalderen, uanset om medlemmet er berettiget til efterløn eller ej.

I de tilfælde, hvor registreringen af a-kasse-tilhørsforholdet ikke er à jour i HAMR, fx på grund af et aktuelt, endnu ikke registreret a-kasse-skift, skal a-kassen kunne rekvirere en pensionsoversigt hos STAR, se vejledningens pkt. 6.

Der kan forekomme forsinkede pensionsindberetninger og indberetninger vedr. indbetaling efter efterlønsalderen på ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A, der først modtages hos STAR efter »deadline« tidspunktet. En sådan pensionsindberetning vil indgå i den førstkommende månedsoverførsel, efter at STAR har modtaget indberetningen. Pensionsindberetningen overføres til den samme a-kasse som medlemmets pensionsdata blev overført til inden medlemmet nåede efterlønsalderen, uanset om medlemmet måtte have skiftet a-kasse i mellemtiden. Hvis medlemmet har skiftet a-kasse, skal a-kassen videresende pensionsindberetningerne til den nye a-kasse.

## **4. Kravene til a-kassens modtagelse og opsamling af pensionsdata**

A-kassen skal vedligeholde en database indeholdende tre data-tabeller, hvor de modtagne pensionsdata (én for hver af de tre transaktionsarter: PEN01, PEN02 og PEN03) løbende opsamles, måned for måned.

Når a-kassen modtager den månedlige forsendelse, indeholdende pensionsindberetninger, skal følgende procedure gennemføres:

1. Forsendelsen de-krypteres og udpakkes i 3 filer, én for hver af de tre transaktionsarter: PEN01, PEN02 og PEN03.  
Ved fejl, kontaktes STARs kontor for Viden og Analyse
2. Oversigtsoplysninger læses i PEN03 transaktionen.
3. Det checkes, om det deklarerede antal ifølge oversigtsoplysningerne i PEN03 transaktionen, svarer til det faktiske antal af PEN01 og PEN02 transaktioner i forsendelsen.  
Ved fejl, kontaktes STARs kontor for Viden og Analyse.
4. Forsendelsens tre transaktionsarter: PEN01, PEN02 og PEN03 indsættes i a-kassens dertil oprettede data-tabeller.

## **5. Eksempler på procedurer for a-kassens brug af pensionsdata**

Hvis a-kassen vælger **massevis udsendelse af pensionsoversigter til medlemmerne før efterlønsalderen**, bør følgende procedure følges:

1. Medlemmerne i målgruppen udtrækkes fra kassens eget medlemsregister.
2. For samtlige medlemmer i målgruppen foretages kontrol-opslag i kassens PEN02 data-tabel på CPR-nr.
3. Hvis der er medlemmer i målgruppen, som ikke findes i kassens PEN02 data-tabel, skal kassen rette henvendelse til STARs kontor for Viden og Analyse for rekvirering af pensionsoversigter for de pågældende medlemmer, se vejledningens pkt. 6.

4. Ved opslag i kassens PEN02 data-tabel på kombinationsnøglen *CPR-nr. + seneste Overførselsår og -måned* findes det deklarerede antal af PEN01 pensionsindberetninger vedr. medlemmet. Dette antal skal stemme overens med de faktisk fremfundne pensionsindberetninger ved opslag i kassens PEN01 data-tabel på nøglen *CPR-nr.*

Hvis a-kassen i stedet vælger **enkeltvis udsendelse af pensionsoversigter til medlemmet, når der modtages en ansøgning om efterløn eller når a-kassen skal udstede et efterlønsbevis**, bør følgende procedure følges:

1. Kassen foretager kontrol-opslag i kassens PEN02 data-tabel, på medlemmets CPR-nr.
2. Hvis medlemmet ikke findes i kassens PEN02 data-tabel, skal kassen rette henvendelse til STARs kontor for Viden og Analyse for rekvisition af en pensionsoversigt for det pågældende medlem, se vejledningens pkt. 6.
3. Ved opslag i kassens PEN02 data-tabel på kombinationsnøglen *CPR-nr. + seneste Overførselsår og -måned* findes det deklarerede antal af PEN01 pensionsindberetninger vedr. medlemmet. Dette antal skal stemme overens med de faktisk fremfundne pensionsindberetninger ved opslag i kassens PEN01 data-tabel på nøglen *CPR-nr.*

Uanset om a-kassen vælger massevis eller enkeltvis udsendelse af pensionsoversigter til medlemmerne, anbefales det, for de medlemmer, hvor der forekommer rettelsesindberetninger (*Rettelseskode 1 eller 2*, jf. SKATs vejledning *Edb-indberetning af pensionsrettigheder (PERE)*), at gennemse samtlige medlemmets indberetninger i sin helhed, inden de udsendes til medlemmet.

## **6. Rekvisition af pensionsoversigt hos Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering.**

Der er etableret faciliteter i STAR til opslag i pensionsregistret centralt hos STAR og fremstilling af pensionsoversigter, rekvireret af a-kasserne i de tilfælde, hvor pensionsindberetninger på grund af overflytning endnu ikke er overført til den nye a-kasse, samt til brug i de tilfælde, hvor medlemmet anmoder om egen-acces, jf. lovgivningen om persondata. Anmodning om pensionsoplysninger kan ske til [pere@star.dk](mailto:pere@star.dk).

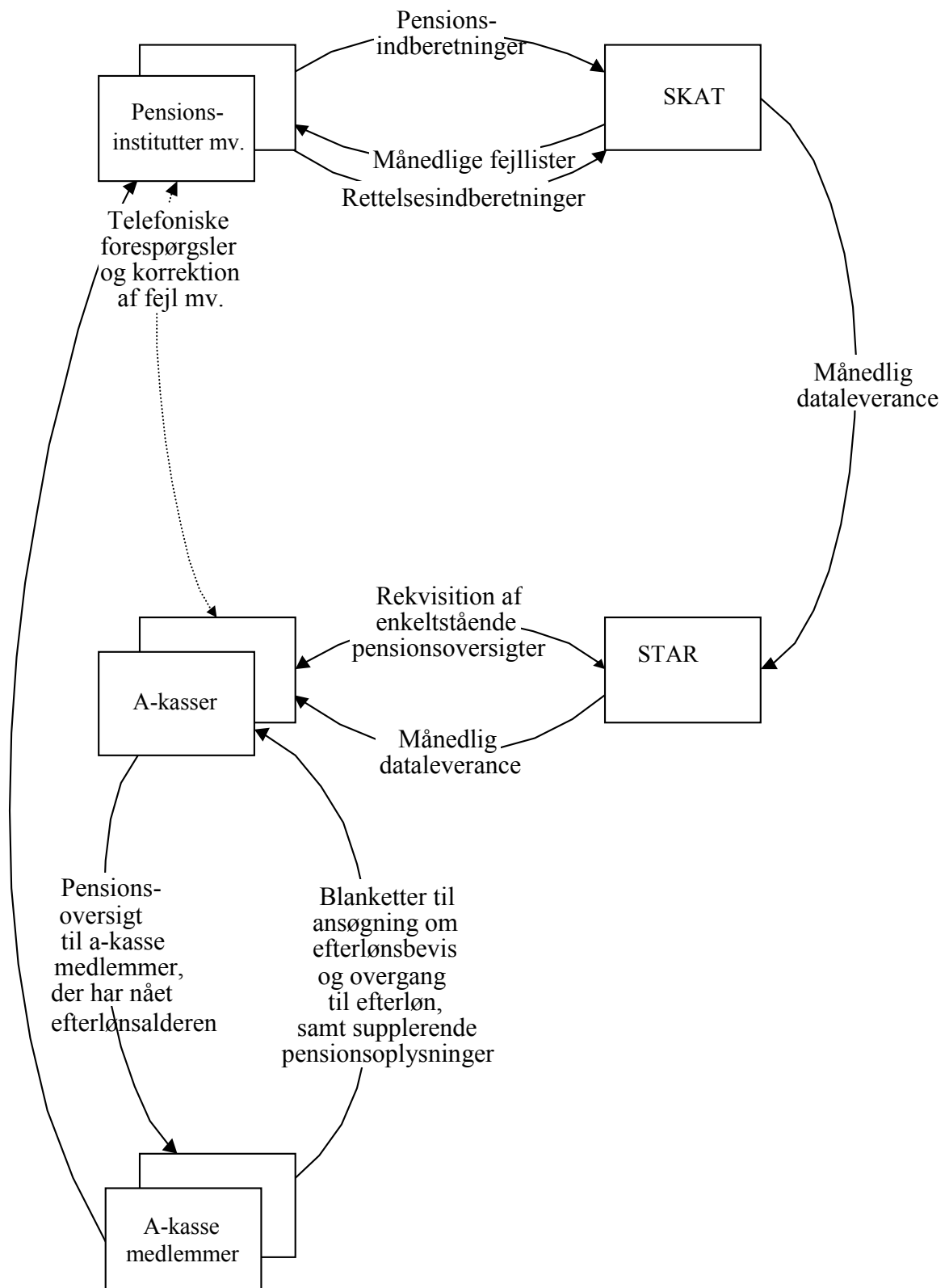
Bilag 1 *Oversigt over datastrømme vedr. indberetning af pensioner mv. til brug for opgørelse af fradrag i efterløn*

Bilag 2 *Koder*

Bilag 3 *Principskitse for STAR overførsel af pensionsdata til a-kasserne*

Bilag 4 *Record layout for pensionsdata til a-kasserne*

## Oversigt over datastrømme vedr. indberetning af pensioner til brug for opgørelse af fradrag i efterløn



## Koder

**Skattekode (ordningens art)***Privattegnede ordninger:*

- 01 = Pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter
- 02 = Rateforsikring i pensionsøjemed
- 03 = Kapitalforsikring i pensionsøjemed, herunder invalidesum
- 04 = Indeksordning
- 07 = Rateopsparing i pensionsøjemed (ratepension)
- 08 = Opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension)
- 09 = Pensionsordninger med løbende udbetalinger, som er ophørende (ophørende livrenter)
- 33 = Aldersordning (aldersopsparing, -forsikring og supplerende engangssum uden fradragsret)

*Arbejdsgiveradministrerede ordninger:*

- 10 = Pensionsordninger med løbende udbetalinger, herunder tjenestemandspension, bortset fra ophørende livrenter
- 11 = Rateforsikring i pensionsøjemed
- 12 = Rateopsparing i pensionsøjemed (ratepension)
- 13 = Indeksordning
- 14 = Kapitalforsikring i pensionsøjemed i forsikringsselskab
- 15 = Opsparing i pensionsøjemed i pengeinstitut (kapitalpension), samt opsparing hos Lønmodtagernes Dyrtidsfond
- 16 = Supplerende engangsydelse i pensionskasse vedrørende løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrente
- 18 = Pensionsordninger med løbende udbetalinger, som er ophørende (ophørende livrenter)
- 26 = Supplerende engangsydelse i pensionskasse vedrørende ophørende livrenter
- 44 = Aldersordning (aldersopsparing, -forsikring og supplerende engangssum, hvor arbejdsgiver ikke har foretaget bortseelse)
- 45 = Aldersordning (aldersopsparing, -forsikring og supplerende engangssum, hvor arbejdsgiver har foretaget bortseelse)
- 82 = Aldersordning (aldersopsparing, -forsikring og supplerende engangssum, fra lønmodtagernes dyrtidsfond)

**Kode for opgørelsesmetode**

- 1 = Årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra efterlønsalderen (fremskrivning ud fra kendte forhold)
- 2 = Depot et halvt år før efterlønsalderen, inkl. forrentning og aftalte bidrag frem til efterlønsalderen. (fremskrivning ud fra kendte forhold)
- 3 = Depot et halvt år før efterlønsalderen (opgjort ud fra aktuelle værdier)
- 4 = Årlig ydelse for indbetaling på en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 15A (efter ejeren har nået efterlønsalderen.)
- 5 = Værdi af indbetalingen på en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 15A (efter ejeren har nået efterlønsalderen.)
- 6 = Det udbetalte beløb af en livsvarig ydelse ved efterlønsalderen, fremskrevet efter kendte forhold. (Koden bruges, når en pension, der normalt opgøres med metode 1, kommer til udbetaling inden et halvt år før efterlønsalderen)
- 7 = Det udbetalte beløb af en ratepension ved efterlønsalderen, fremskrevet efter kendte forhold. (Koden bruges, når en ratepension kommer til udbetaling inden et halvt år før efterlønsalderen, og der foreligger tilstrækkelig information til at foretage en fremskrivning af udbetalingen)
- 8 = Angiver det udbetalte beløb et halvt år før efterlønsalderen. (Kan indeholde helt eller delvist udbetalte kapitalpensioner, samt ratepensioner der ikke er fremskrevet til efterlønsalderen)

08, 09 eller 33

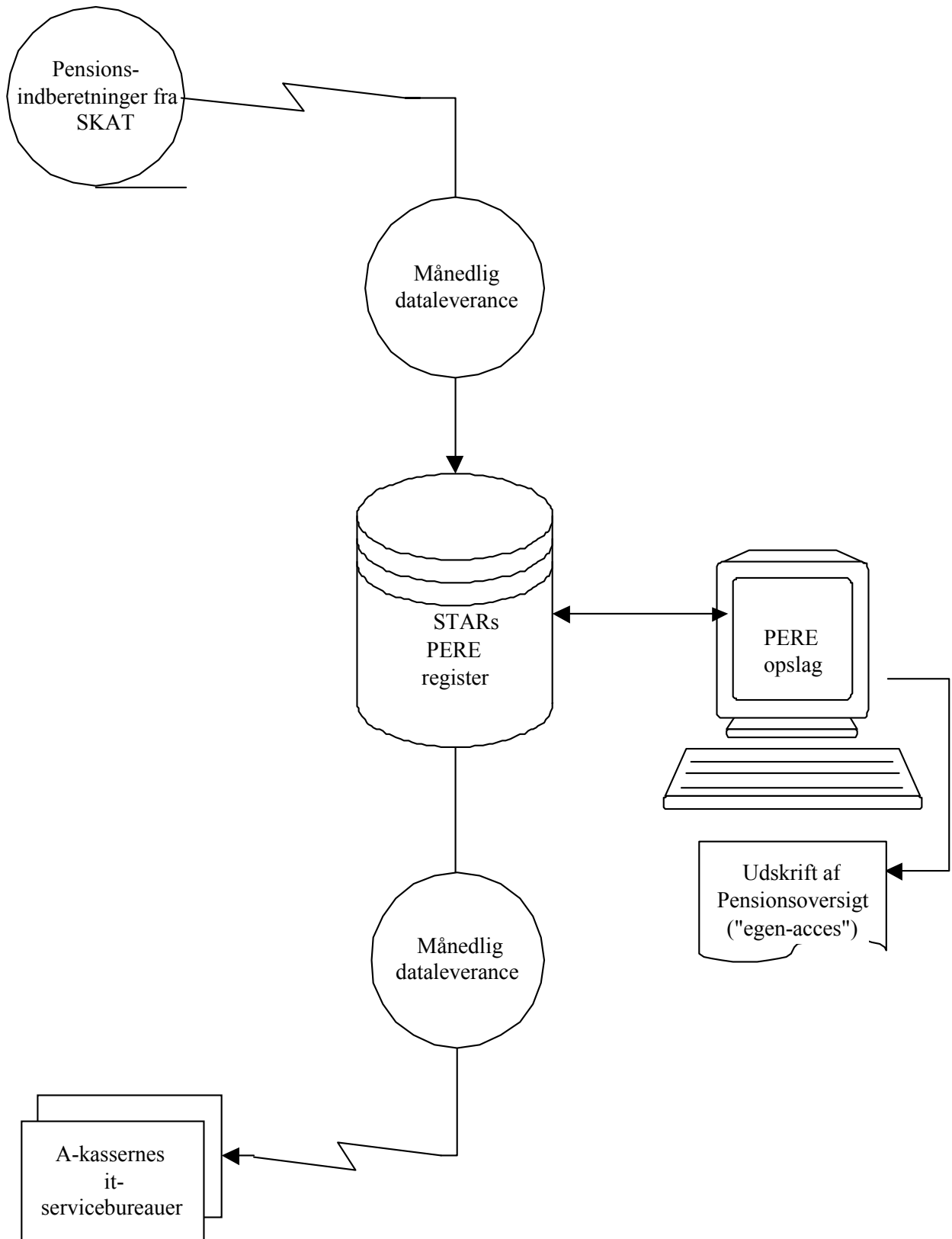
2, 3, 5, 7 eller 8

**Rettelseskode**

- 0/blank = Ordinær indberetning
- 1 = Korrektion til tidligere godkendt indberetning
- 2 = Rettelse til tidligere indberetning, afvist på fejlliste fra SKAT

# Overførsel af pensionsdata fra Skat til a-kasserne

## Principskitse



**Record layout for pensionsdata til a-kasserne**

Pensionsdata til a-kasserne, indberetninger
Recordlængde: 321

Felt nr.	Datanavn	Format	Position
1	Transaktionsart PEN01.....TRANSART	5 A	1-5
2	A-kasse-nummer.....AK	2 N	6-7
3	Overførselsår og -måned <sup>1</sup> .....OVFAARM	6 N	8-13
4	Oplysningspligtiges SENR.....OPSENR	8 A	14-21
5	Pengeinstituttets registreringsnummer.....BANKRGISTNR	4 A	22-25
6	Police-, konto- eller medlemsnummer.....POLICKTONR	15 A	26-40
7	Indehaverens CPR-nr.....PNR	10 A	41-50
8	- (minus) for negativt beløb.....FORTEGN	1 A	51
9	Pensionsrettighedsbeløb ved opgørelse.....PENSRETIHBLB	11 N	52-62
10	Skattekode (ordningens art).....SKATTEKODE	2 A	63-64
11	Opgørelsesdato.....OPGOEDTO	8 A	65-72
12	Kode for opgørelsesmetode.....OPGPENSRETTYPKOD	1 A	73
13	Angivelsesår.....AAR	4 A	74-77
14	Angivelsesmåned.....MDNR	2 A	78-79
15	Rettelseskode.....RETTEKOD	1 A	80
16	Pengeinstitutnavn.....BANKNVN	32 A	81-112
17	Pengeinstitutafdeling.....AFDNVN	32 A	113-144
18	Pengeinstitutafdelingens adresse.....ADR	32 A	145-176
19	Pengeinstitutafdelingens postdistrikt.....POSTDISTRNVN	30 A	177-206
20	Oplysningspligtiges navn.....SENVNADR	35 A	207-241
21	Oplysningspligtiges adresse.....SEADR	34 A	242-275
22	Oplysningspligtiges postdistrikt.....SEPOSTDISTADR	34 A	276-309
23	Tidspunkt for registrering hos SKAT.....TIMESTMP	12 A	310-321

1) Overførselsår og -måned i formatet ÅÅÅÅMM, hvor ÅÅÅÅ angiver årstallet og MM månedsnummeret, fx. 200007 (juli 2000), der vedrører medlemmer, der når efterlønsalderen i løbet af oktober måned 2000.



## Record layout for pensionsdata til a-kasserne

Pensionsdata til a-kasserne, medlemmer
Recordlængde: 30

Felt nr.	Datanavn	Format	Position
1	Transaktionsart PEN02.....TRANSART	5 A	1-5
2	A-kasse-nummer.....AK	2 N	6-7
3	Overførselsår og -måned <sup>1</sup> .....OVFAARMD	6 N	8-13
4	CPR-nr.....PNR	10 A	14-23
5	Overførselsårsag <sup>2</sup> .....OVFARSAG	1 N	24
6	Antal indberetninger aktuelt overført <sup>3</sup> .....POFANTAK	3 N	25-27
7	Antal indberetninger i alt overført <sup>4</sup> .....POFANTIA	3 N	28-30

- 
- 1) Overførselsår og -måned i formatet ÅÅÅÅMM, hvor ÅÅÅÅ angiver årstallet og MM månedsnummeret, fx. 200007 (juli 2000), der vedrører medlemmer, der opnår efterlønsalderen i løbet af oktober måned 2000.
  - 2)
    - 1: Overført forud for efterlønsalderen er opnået.
    - 2: Forsinket pensionsindberetning og indberetninger vedr. Indbetaling efter at efterlønsalderen er opnået på ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A.
  - 3) Antal pensionsindberetninger vedr. det pågældende medlem i den aktuelle overførsel.
  - 4) Antal pensionsindberetninger i alt vedr. det pågældende medlem, overført til dato.

### Record layout for pensionsdata til a-kasserne

Pensionsdata til a-kasserne, oversigt
Recordlængde: 21

Felt nr.	Datanavn	Format	Position
1	Transaktionsart PEN03.....TRANSART	5 A	1-5
2	A-kasse-nummer.....AK	2 N	6-7
3	Overførselsår og -måned <sup>1</sup> .....OVFAARMD	6 N	8-13
4	Antal PEN01 rec. i aktuel overførsel.....PEN01ANT	4 N	14-17
5	Antal PEN02 rec. i aktuel overførsel.....PEN02ANT	4 N	18-21

---

1) Overførselsår og -måned i formatet ÅÅÅÅMM, hvor ÅÅÅÅ angiver årstallet og MM månedsnummeret, fx. 200007 (juli 2000), der vedrører medlemmer, der opnår efterlønsalderen i løbet af oktober måned 2000.