

2018

Riktlinjer för pensionsfrågor

Gävle kommun

Innehåll

RIKTLINJER FÖR PENSIONSFRÅGOR	1
GÄVLE KOMMUN	1
BAKGRUND.....	3
Allmänt	3
Finansiering	3
Beslutsordning	3
PENSION TILL MEDARBETARE	3
Särskild avtalspension (KAP-KL och AKAP-KL)	3
Överenskommelse om hel särskild avtalspension	4
Överenskommelse om partiell särskild avtalspension	4
Löneväxling till pension	6
Kostnadsneutralitet	7
Kriterier	7
Övrigt	7
AKAP-KL för medarbetare födda 1985 eller tidigare.....	8
Alternativ KAP-KL.....	8
Alternativ beräkning för medarbetare som omfattas av PA-KL	9
Förhöjd pensionsavgift	10
INFORMATION OM GÄVLE KOMMUNS	
PENSIONSFORMÅNER	10
Allmän information	10
Individuell information	10
Pensionsavgång.....	10
Information på Ankaret.....	11
TRYGGANDE AV PENSIONSÅTAGANDET.....	11

Bakgrund

Allmänt

Gävle kommun har beslutat om en pensionspolicy för Gävle kommunkoncern. Tillhörande riktlinjer är upptagna i detta dokument. Dessa riktlinjer gäller för medarbetare inom Gävle kommun. De kommunala bolagen behöver utarbeta egna riktlinjer.

Finansiering

Finansieringen av Gävle kommuns pensionsåtagande redovisas under stycket Tryggande av pensionsåtagandet.

Beslutsordning

Kommunstyrelsen beslutar om riktlinjerna.

HR - direktören på kommunledningskontoret beslutar inom ramen för riktlinjerna i varje enskilt fall, om inte annat anges.

HR - avdelningen på kommunledningskontoret ansvarar för Gävle kommuns pensionsadministration.

Pension till medarbetare

.

Särskild avtalspension (KAP-KL och AKAP-KL)

Under tid med rätt till särskild avtalspension ska kommunen betala pensionsavgifter för avgiftsbestämd ålderspension enligt gällande kollektivavtal.

För medarbetare som omfattas av KAP-KL fortsätter pensionsgrundande tid i förekommande fall att tillgodoräknas för förmånsbestämd ålderspension och rätten till efterlevandepension bibehålls.

Överenskommelse om hel särskild avtalspension

Särskild avtalspension är ingen rättighet men kan erbjudas medarbetare som har fyllt 61 år. Pensionen bekostas för närvarande av berörd förvaltning mellan 61 och 63 års ålder, och därefter med centrala pensionsmedel.

Särskild avtalspension ska beräknas på ett pensionsunderlag enligt KAP-KLs respektive AKAP-KLs bestämmelser.

Om pensionsunderlaget klart understiger nuvarande lön skall en särskild prövning göras.

Pensionsnivån är fastställd till nedanstående.

<i>Pensionsunderlag uttryckt i inkomstbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	75 %
7,5 – 20	55 %

Särskild avtalspension utbetalas från den överenskomna tidpunkten till och med månaden innan den då medarbetaren fyller 65 år.

Överenskommelse om partiell särskild avtalspension

Vid särskild avtalspension på deltid omregleras anställningen permanent till en lägre sysselsättningsgrad. För att kommunen ska kunna erbjuda ett arbete är den lägsta tillåtna sysselsättningsgraden efter omregleringen vara 40 procent av heltid. Nivån är satt med hänsyn till verksamhet och medarbetare. Särskild avtalspension på deltid kan betalas ut som längst till 67 år.

Samordning

Särskild avtalspension ska samordnas med förvärvsinkomst. Ett prisbasbelopp per år undantas dock från samordning. Pensionen minskas därefter med 73,5 procent av återstående del av förvärvsinkomsten. Med förvärvsinkomst menas sådan inkomst som kan jämföras med avlöningsförmåner enligt vid aktuell tidpunkt gällande centrala kollektivavtal.



Samordning ska inte göras för sådan del av inkomster som följer av arbete som medarbetaren hade innan överenskommelse om särskild avtalspension. Dock ska samordning göras om inkomsten utökas.

Om en medarbetare med särskild avtalspension utför arbete utan ersättning eller mot låg ersättning, eller får annan ersättning än sådan förvärvsinkomst som framgår enligt ovan, kan kommunen besluta att minska pensionen med uppskattad inkomst, som kan anses vara skälig.

Medarbetaren är skyldig att lämna de uppgifter om samordningsbara ersättningar, inkomster, oavlönat arbete m.m. som behövs för beräkning av pension enligt kommunens anvisningar.

Kommunen har möjlighet att kräva att felaktigt utbetalt belopp återbetalas.

Övrigt

Avgång med särskild avtalspension kan påverka allmän pension, socialförsäkringar och avtalsförsäkringar. Kommunen ger inte någon kompensation för detta.

Pensionsförstärkning

Pensionsförstärkning är ingen rättighet utan kan erbjudas medarbetare som tar ut sin tjänstepension helt eller delvis innan 65 års ålder.

Möjligheten gäller tillsvidareanställda som fyllt 61 år.

Riktlinjer för tilläggsbelopp före 65 års ålder

Tilläggsbeloppet beräknas till nedanstående procentsatser, dock lägst 5 000 kronor i månaden multiplicerat med sysselsättningsgraden. Beloppet är detsamma utan indexering.

Pensionsförstärkningen beräknas på den fasta månadslönen samt genomsnittet av de senaste tolv månadernas OB- tillägg, jour och beredskapsersättning.

Pensionsförstärkning på deltid beräknas på det lönebortfall som motsvarar arbetstidsminskningen.

Aktuell lön uttryckt i inkomst-bas-belopp	Tilläggsbeloppsnivåer i procent av lön
0 – 7,5	15 %
7,5 – 20	20 %

Det månatliga tilläggsbeloppet betalas ut kontant varje månad från avgången och längst till och med månaden före 65 års ålder. För individen är beloppet skattepliktigt och ej tjänstepensionsgrundande.

Information/övrigt

Avgång med tjänstepension före 65 års ålder kan påverka allmän pension, socialförsäkringar och avtalsförsäkringar. Kommunen utger ingen ytterligare kompensation för detta.

Riktlinjer för tilläggsbelopp efter 65 år

Vid avgångstillfället avsätts ett belopp motsvarande två månadslöner till en tjänstepensionsförsäkring, som utbetalas från 65 års ålder. Anställningen upphör i samband med pensionsavgången.

Vid avgång på deltid beräknas tilläggsbeloppets storlek utifrån det lönebortfall som arbetstidsminskningen innebär. Anställningen omregleras permanent till den lägre sysselsättningsgraden.

Löneväxling till pension

Medarbetare kan anmäla och ändra löneväxling i samband med löneöversyn, som börjar gälla tre månader efter att anmälan skett. Vid nyanställning ska anmälan ske inom tre månader och börjar sedan gälla tre månader efter anmälan.

Löneväxling görs endast de månader det finns lön att dra det överenskomna beloppet från. Om det inte går att göra ett avdrag, till exempel vid sjukdom, föräldradidighet eller tjänstledighet, görs ett uppehåll i löneväxlingen.

Kostnadsneutralitet

Löneväxlingen till pension ska vara kostnadsneutral för kommunen. Medarbetare som löneväxlar får därför ett tilläggsbelopp som för närvarande uppgår till cirka 6 procent av det växlade beloppet. Tillägget består av skillnader mellan sociala avgifter och särskild löneskatt samt en jämkning mellan kommunens ökade administration och minskningen av försäkringskostnader gällande de kollektivavtalade försäkringarna.

Vid lönesamtal ska den oväxlade bruttolönen användas som utgångspunkt.

Kostnadsneutraliteten innebär även att löneväxlingen inte ska påverka medarbetarens ordinarie tjänstepension. Bruttolönen före växling ska därför vara tjänstepensionsgrundande.

Kriterier

Lägsta belopp att löneväxla till pension är 500 kronor per månad. Maximalt får 20 procent av bruttolönen växlas. Medarbetaren väljer själv om beloppet ska sparas i traditionell försäkring eller fondförsäkring och om försäkringen ska tecknas med återbetalningsskydd.

Löneväxlingen ska regleras i ett skriftligt avtal mellan Gävle kommun och medarbetaren. Avtalet kan sägas upp av båda parter med omedelbar verkan om förutsättningarna för löneväxlingserbjudandet förändras på grund av ändringar i lag eller centrala kollektivavtal. Avtalet ska innehålla uppgifter om avtalets löptid, belopp, villkor för upphörande och eventuell uppsägningstid. Dessutom ska förutsättningar vid sjukdom, ledighet, dödsfall och anställningens upphörande beskrivas.

Försäkringsbolag anvisas av kommunen.

Övrigt

Om lönen efter växlingen understiger 8,07 inkomstbasbelopp påverkas den allmänna pensionen. Om lönen efter växlingen understiger 7,5 prisbasbelopp påverkas bl.a. sjukpenning, tillfällig föräldrapenning, sjuk- och aktivitetsersättning

samt ersättning från A-kassan. Om lönen efter växlingen understiger 10 prisbasbelopp påverkas föräldrapenningen. Oavsett lönenivå påverkar en sänkt bruttolönersättning från avtalsförsäkringarna AGS-KL och TFA-KL. Kommunen ger inte någon kompensation för detta.

AKAP-KL för medarbetare födda 1985 eller tidigare

AKAP-KL ger utrymme att träffa individuell överenskommelse om att AKAP-KL ska gälla istället för KAP-KL om den fasta överenskomna lönen överstiger 62,5 procent av inkomstbasbeloppet.

Möjligheten kan användas vid nyrekrytering på egen begäran av medarbetaren. I dessa fall tillämpar kommunen de partsgemensamma riktlinjerna vid överenskommelse om AKAP-KL.

Medarbetare som via individuell överenskommelse valt att AKAP-KL ska gälla istället för KAP-KL kommer fortsättningsvis att ha AKAP-KL i anställningen hos Gävle kommun om inte kommunen beslutar annat.

Alternativ KAP-KL

Alternativ KAP-KL innebär att den förmånsbestämda ålderspensionen enligt KAP-KL byts mot en premiebestämd ålderspension. Övriga pensionsförmåner inom KAP-KL behålls oförändrade.

Möjligheten till alternativ KAP-KL gäller för kommunens förvaltningschefer och medarbetare med motsvarande funktion, eller annan medarbetare i särskilt fall. Med motsvarande funktion avses arbetstagare med motsvarande befogenheter som förvaltningschef och som agerar på direkt uppdrag av styrelse, nämnd eller annat politiskt organ samt att detta framgår av arbetstagarens anställningsavtal. Annat särskilt fall är kvarstående i tidigare, kollektivavtalad tjänstepensionsplan vid verksamhetsövergång, alternativt kvarstående i tidigare tjänstepensionsplan för medarbetare som vid nyrekrytering har en lön som överstiger 83,5 procent av inkomstbasbeloppet. Alla kvarstående förutsätter att kommunen kan ta över inbetalningarna till den aktuella planen.

Möjligheten till alternativ KAP-KL vänder sig till arbetstagare som är född 1985 eller tidigare och omfattas av pensionsavtalet KAP-KL.

Den som omfattas av erbjudandet väljer själv om han eller hon ska ansluta sig till alternativ KAP-KL. Den som valt att omfattas av alternativ KAP-KL kan inte återgå till ordinarie KAP-KL så länge anställningen i kommunen pågår.

Nyanställd som i tidigare anställning omfattades av alternativ KAP-KL kommer fortsättningsvis att ha alternativ KAP-KL i anställningen hos Gävle kommun om inte kommunen beslutar annat.

Den anställde väljer om premien ska placeras i traditionell försäkring eller fondförsäkring, samt om försäkringen ska innehålla återbetalningsskydd eller inte.

Pensionen utbetalas tidigast från 55 års ålder efter överenskommelse med försäkringsbolaget. Pensionen kan utbetalas under en begränsad tid eller i vissa fall livsvarigt. Kortaste utbetalningstid är normalt fem år.

Försäkringsbolag anvisas av kommunen.

Alternativ beräkning för medarbetare som omfattas av PA-KL

Den alternativa beräkning som kommunen tillämpar för medarbetare som på grund av beviljad partiell sjukersättning före 1998 fortfarande omfattas av PA-KL innebär att en livränta enligt PA-KL § 15 beräknas per avgångstidpunkten från anställningen med följande anpassningar:

- Pensionsunderlaget utgörs av vid pensionstidpunkten faktiskt utbetald lön omräknad till heltid.
- Aktuellt inkomstbasbelopp används i stället för förhöjt prisbasbelopp vid fastställande av gränsen för 7,5, 20 respektive 30 basbelopp.

Om livräntan beräknad på detta sätt överstiger kompletteringspensionen beräknad enligt kollektivavtalet, utges mellanskillnaden som en livsvarig pensionsförstärkning som årligen indexeras med prisbasbeloppets utveckling.

Förhöjd pensionsavgift

Möjligheten kan användas vid särskilda rekryteringstillfällen för förvaltningschefer och medarbetare med motsvarande funktion, eller annan medarbetare i särskilt fall.

Information om Gävle kommuns pensionsförmåner

Alla medarbetare får årlig information om intjänade pensionsförmåner av den pensionsadministratör som administrerar kommunens pensioner. Pensionsinformationen är skriftlig och lämnas i form av en pensionsprognos för intjänad pension före 1998-01-01 och för den förmånsbestämd ålderspension.

Ytterligare information om den avgiftsbestämda ålderspensionen får respektive medarbetare från det försäkringsbolag som valts.

Kommunens medarbetare som ska välja försäkringsbolag för den avgiftsbestämda ålderspensionen får information och valblankett från pensionsadministrationsbolaget som Gävle kommun, för var tid, har gällande avtal med.

Allmän information

Frågor om tjänstepension besvaras av Gävle kommuns pensionshandläggare. Dessutom ger Gävle kommun regelbunden gruppvis information till alla intresserade medarbetare.

Individuell information

Medarbetare som erbjuds eller omfattas av pensionserbudandena särskild avtalspension, löneväxling eller alternativ KAP-KL får särskild information av kommunen.

Pensionsavgång

Medarbetare som planerar att avgå med pension ska lämna skriftlig ansökan om detta till närmaste chef senast tre månader före planerad pensionsavgång.

För begäran om utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension och information om pensionsförmånens storlek, ska medarbetaren vända sig till det försäkringsbolag som valts.

Information på Ankaret

På medarbetarportalen finns information om tjänstepensionen samt beskrivning av det svenska pensionssystemet.

Tryggande av pensionsåtagandet

Gävle kommun tryggar sina pensionsåtaganden på följande sätt:

Avgiftsbestämd ålderspension	Tryggas genom tjänstepensionsförsäkring. Årlig premiebetalning görs till den försäkring som medarbetaren valt.
Förmånsbestämd ålderspension	Tryggas genom beskattningsrätten. Intjänandet skuldförs årligen.
Överenskommelse om särskild avtalspension	Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension och tryggas genom beskattningsrätten.
Alternativ KAP-KL för förvaltningschefer eller motsvarande	Tryggas genom tjänstepensionsförsäkring. Månadsvis premiebetalning sker till den försäkring som medarbetaren valt.
Pension intjänad före 1998	Intjänad pension skuldförs och tryggas genom beskattningsrätten. Redovisas som en ansvarsförbindelse.
Pension till efterlevande	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med inträffat dödsfall.
PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda)	Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension och tryggas genom beskattningsrätten.

OPF (Bestämmelser om omställningsstöd och pension för förtroendevalda)	Tryggas genom beskattningsrätten. Intjänad pension skuldförs årligen
------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------