



Fastställt: Kommunfullmäktige 2017-03-16 § 26

Reviderad:

Dokumentansvarig: HR-chef

Dnr : KS2014/318-7

Pensionspolicy för Bollebygds kommun

Innehållsförteckning

Pensionspolicy för Bollebygds kommun	1
Sammanfattning	3
Pension till anställda	3
Politiskt förtroendevalda	3
Tryggande av pensionsförmåner	3
Beslutsordning.....	3
Allmänt.....	4
Uppdatering.....	4
Pension till anställda	5
Inledning	5
Särskild avtalspension enligt överenskommelse	5
Löneväxling till pension.....	6
Pension till förvaltningschefer och motsvarande samt nyckelpersoner	7
Pensionsinformation.....	8
Pension till politiskt förtroendevalda	10
PBF.....	10
OPF-KL.....	10
Ersättning för förlorad tjänstepensionsförmån.....	11
Pensionsinformation till förtroendevalda.....	11
Tryggande av kommunens pensionsåtagande.....	12
Kapitalförvaltning	12

Sammanfattning

Pension till anställda

- Pensionspolicyn innehåller riktlinjer för särskild avtalspension på heltid och deltid. Pensionen kan beviljas i särskilda fall efter individuell prövning.
- Anställda har möjlighet att löneväxla till pensionsförsäkring.
- Förvaltningschefer och motsvarande samt nyckelpersoner efter särskilt beslut, har möjlighet till alternativ KAP-KL.

Pensionsinformation till anställda och förtroendevalda

- Pensionspolicyn innehåller riktlinjer för muntlig och skriftlig pensionsinformation.

Politiskt förtroendevalda

- Förtroendevalda på heltid och deltid om minst 40 procent och som tidigare har omfattats av PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) före valet 2014 omfattas fortfarande av PBF.
- Förtroendevalda som väljs för första gången valet 2014 eller som tidigare inte omfattats av pensionsbestämmelser för förtroendevalda omfattas idag av OPF-KL
- Omställningsstöd gäller för förtroendevalda med uppdrag på heltid eller på deltid motsvarande 40 procent av heltid
- Avgiftsbestämd ålderspension gäller alla förtroendevalda oavsett omfattning av uppdrag

Tryggande av pensionsförmåner

- Kommunen tryggar avgiftsbestämd ålderspension och alternativ KAP-KL med försäkring. Premie betalas löpande.
- Kommunen tryggar förmånsbestämd ålderspension, pension till efterlevande, särskild avtalspension enligt överenskommelse, pensionsförmåner enligt PBF samt pension intjänad före 1998 genom beskattningsrätten. Pension intjänad före 1998 redovisas till övervägande delen som en ansvarsförbindelse, övriga pensionsåtaganden redovisas som en skuld i kommunens balansräkning.

Beslutsordning

- Kommunfullmäktige beslutar om pensionspolicyn.
- Beslutanderätt i specifika pensionsfrågor framgår av kommunens delegationsordning.

Allmänt

Nytt tjänstepensionsavtal AKAP-KL samt nya bestämmelser kring omställningsstöd och pension för förtroendevalda är anledning till denna revidering av pensionspolicyn. Kollektivavtalen KAP-KL och AKAP-KL innehåller ett antal möjligheter till lokala beslut. Pensionsbestämmelser för förtroendevalda antas efter förslag till regelverk från Sveriges Kommuner och Landsting med de kompletteringar som framgår av denna policy.

Pensionspolicyn beskriver vad kommunen beslutat ska gälla i specifika pensionsfrågor samt vilka pensionsmöjligheter anställda och förtroendevalda kan omfattas av.

Pensionspolicyn ska användas som en aktiv del i kommunens arbetsgivarpolitik och bland annat stärka kommunens möjlighet att attrahera och behålla kompetent personal. Policyn ska också öka möjligheterna till ett långsiktigt hållbart arbetsliv för den enskilde.

Uppdatering

Reglerna i pensionspolicyn ska ses över en gång per mandatperiod och uppdateras om det finns behov av det.

Vid större förändringar i lagar eller kollektivavtal som påverkar pensionsområdet ska pensionspolicyn uppdateras med kortare intervall.

Beslutsordning

Kommunfullmäktige beslutar om pensionspolicyn.

Kommunstyrelsen utgör pensionsmyndighet med uppgift att tolka och tillämpa bestämmelserna för PBF och OPF-KL.

Beslutanderätt i specifika pensionsfrågor framgår av kommunens delegationsordning.

Pension till anställda

Inledning

Från 1 januari 2014 gäller pensionsavtalet AKAP-KL (Avgiftsbestämd Kollektiv-Avtalad Pension) för anställda som är födda 1986 eller senare.

För anställda födda tidigare gäller pensionsavtalet KAP-KL (KollektivAvtalad Pension), sedan 2006-01-01.

Äldre pensionsavtal kan fortfarande gälla i enskilda fall på grund av särskilda omständigheter.

I KAP-KL och AKAP-KL finns utrymme för lokala beslut. Av denna policy framgår i vilka sammanhang och på vilket sätt kommunen valt att använda detta utrymme.

Särskild avtalspension enligt överenskommelse

Särskild avtalspension kan betalas ut på heltid eller deltid efter överenskommelse mellan arbetsgivare och arbetstagare. Pensionen ska användas med stor restriktivitet och kan beviljas i särskilda fall efter individuell prövning. Beroende av vilket pensionsavtal den anställde omfattas av gäller KAP-KL respektive AKAP-KLs regler när så hänvisas.

Den anställde bör ha uppnått 63 års ålder. Pensionen betalas ut från den överenskomna tidpunkten till 65 års ålder, för AKAP-KL gäller som längst till den ålder som följer av 32 a § LAS Pension på deltid kan efter särskild överenskommelse förlängas till längst 67 år.

Särskild avtalspension ska beräknas på ett pensionsunderlag (genomsnittslön) enligt KAP-KLs/AKAP-KLs regler. Pensionsnivån är fastställd till nedanstående

<i>Pensionsunderlag uttryckt i inkomstbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	73,5 %
7,5 – 20	55 %
20 – 30	27,5 %

Pension på deltid betalas ut i en omfattning som motsvarar arbetstidsminskningen.

Pensionsavgift till avgiftsbestämd ålderspension ska fortsätta att betalas under tid med särskild avtalspension. Pensionsgrundande tid för förmånsbestämd ålderspension fortsätter i förekommande fall att tillgodoräknas. Pension till efterlevande enligt KAP-KL alternativt AKAP-KL gäller under tid med särskild avtalspension. Pensionsavgiften samt pensionsförmånerna ovan beräknas enligt samma regler som gäller vid avgång med särskild avtalspension för anställda inom räddningstjänsten.

Förvärvsinkomst upp till ett prisbasbelopp per år undantas från samordning med särskild avtalspension. Förvärvsinkomst som överstiger denna nivå ska samordnas på så sätt att avtalspensionen minskas med 73,5 procent av denna del av förvärvsinkomsten.

Avgång eller arbetstidsminskning med särskild avtalspension kan komma att påverka allmän pension, sjukpenning/aktivitets-/sjukersättning, ersättning från avtalsförsäkringar med mera. Kommunen kompenserar inte den anställde för denna påverkan.

Om det finns särskilda skäl kan ovanstående riktlinjer frångås.

Löneväxling till pension

Samtliga tillsvidareanställda har möjlighet att löneväxla till pension via ett överenskommet månatligt bruttolöneavdrag. Det överenskomna beloppet betalas till en tjänstepensionsförsäkring.

Löneväxlingen ska vara kostnadsneutral för kommunen. Anställda som löneväxlar får därför ett tilläggsbelopp på för närvarande sex procent. Tilläggsbeloppet betalas tillsammans med det överenskomna löneväxlingsbeloppet till en tjänstepensionsförsäkring.

Exempel:

För en anställd som minskar sin bruttolön med 1 000 kronor, betalas 1 060 kronor till en tjänstepensionsförsäkring.

Kostnadsneutraliteten innebär också att löneväxlingen inte ska påverka den anställdes ordinarie tjänstepension. Bruttolönen före växlingen ska därför även fortsättningsvis vara pensionsgrundande.

Vid löneöversyn ska bruttolönen före växlingen användas som utgångspunkt.

Lägsta belopp att växla är 1 000 kronor per månad. Maximalt får 25 procent av bruttolönen växlas per månad.

Löneväxling görs endast de månader det finns lön att dra det överenskomna beloppet från. Om det inte går att verkställa bruttolöneavdraget, till exempel vid sjukdom, föräldraledighet eller tjänstledighet, görs uppehåll i löneväxlingen.

Den anställde kan ändra löneväxlingsbelopp en gång per år.

Löneväxlingen ska regleras i ett individuellt avtal mellan kommunen och den anställde. Kommunen och den anställde har en ömsesidig rätt att avsluta löneväxlingen efter en uppsägningstid på tre månader. Om förutsättningarna för löneväxlingserbjudandet förändras på grund av ändringar i lag eller centralt kollektivavtal har den anställde och kommunen en ömsesidig rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan.

Löneväxlingen kan komma att påverka den anställdes allmänna pension, sjukpenning/aktivitets-/sjukersättning, föräldrapenning och ersättning från avtalsförsäkringarna. Kommunen ska informera om detta och i varje enskilt fall ge tydliga exempel på hur detta påverkar framtida pension och andra eventuella ersättningar.

Pension till förvaltningschefer och motsvarande samt nyckelpersoner

I syfte att stärka kommunens möjlighet att rekrytera och behålla högre chefer och nyckelpersoner i konkurrens med andra arbetsgivare erbjuder kommunen möjlighet till alternativ pensionslösning enligt nedan.

Alternativ KAP-KL

Allmänt

Erbjudandet om alternativ KAP-KL omfattar förvaltningschefer eller andra med motsvarande funktion, dvs. arbetstagare som har motsvarande befogenhet som förvaltningschef och som agerar på direkt uppdrag av styrelse, nämnd eller annat politiskt organ. Efter särskilt beslut kan även annan chef eller nyckelperson omfattas.

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

Jämfört med den ordinarie förmånsbestämda ålderspensionen innebär alternativ KAP-KL större flexibilitet och möjlighet till individuell anpassning.

Kostnadsneutralitet

Alternativ KAP-KL är kostnadsneutral för kommunen. Pensionsförmånen tryggas genom tjänstepensionsförsäkring med löpande premiebetalning. Premien motsvarar den som kommunen skulle ha betalat för förmånsbestämd ålderspension i det fall kommunen tryggtat den med försäkring.

Eget val

En anställd som omfattas av erbjudandet beslutar själv om han eller hon ska välja alternativ KAP-KL eller fortsätta att omfattas av den ordinarie förmånsbestämda ålderspensionen enligt KAP-KL. En anställd som valt att omfattas av alternativ KAP-KL kan inte återgå till ordinarie KAP-KL så länge anställningen i kommunen består. Detta gäller även den som i en tidigare anställning i kommunen har omfattats av alternativ KAP-KL och som återkommer i anställning i kommunen.

Försäkringsbolag anvisas av kommunen.

AKAP-KL för anställd född 1985 eller tidigare

Individuell överenskommelse kan träffas om att den anställde ska omfattas av AKAP-KL istället för KAP-KL enligt de regler som anges i AKAP-KL.

Överenskommelsen kan träffas även om medarbetaren inte tillhör kretsen förvaltningschefer och nyckelpersoner förutsatt att han/hon uppfyller de krav som ställs i AKAP-KL. Möjligheten gäller då i första hand vid nyrekrytering.

Pensionsinformation

De fullständiga kollektivavtalen om pension återfinns via länk på kommunens intranät. När det gäller allmän pension hänvisas till www.pensionsmyndigheten.se

Enligt KAP-KL, ”Riktlinjer för arbetsgivarens informationsansvar” är arbetsgivaren ansvarig för att anställda informeras om pensionsförmåner som tjänats in i anställningen.

Kommunen uppfyller informationskravet genom att de anställda via KPA Pension får årlig information om de intjänade pensionsförmånerna. Pensionsinformationen är skriftlig och lämnas i form av en pensionsprognos.

Information om den avgiftsbestämda ålderspensionen får varje anställd från de försäkringsbolag den anställde valt.

Anställda som ska välja försäkringsbolag för den avgiftsbestämda ålderspensionen får information och valblankett från Pensionsvalet PV AB.

Dessutom kan anställda vända sig till kommunens pensionshandläggare med sina pensionsfrågor.

Utöver detta tillhandahåller kommunen pensionsinformation enligt nedan.

Informationsträffar

Samtliga anställda

Kommunen erbjuder regelbundet muntlig och gruppvis pensionsinformation riktad till samtliga anställda. Syftet är att informera om KAP-KL och det individuella valet, samt öka medvetenheten om individens ansvar för den framtida pensionen.

Anställda som närmar sig pensioneringen

Kommunen erbjuder regelbundet muntlig och gruppvis pensionsinformation riktad till anställda som närmar sig pensioneringen. Syftet är att informera om den kommande pensionen, bland annat olika möjligheter för uttag.

Information om löneväxling

Kommunen tillhandahåller muntlig eller skriftlig information om möjligheten att löneväxla till pensionsförsäkring.

Information om alternativ KAP-KL

Kommunen tillhandahåller muntlig eller skriftlig information om alternativ KAP-KL till dem som omfattas av erbjudandet.

Pensionsavgång

Anställda som önskar avgå med pension ska meddela kommunens pensionshandläggare senast tre månader före planerad pensionsavgång. I god tid innan pensionsavgången informeras sedan den anställde skriftligen om pensionsbeloppets storlek.

För begäran om utbetalning av och information om den avgiftsbestämda ålderspensionen ska den anställde vända sig direkt till de försäkringsbolag den anställde valt.

Pension till politiskt förtroendevalda

PBF	OPF-KL
Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda	Bestämmelser om omställningsstöd och pension för förtroendevalda
Gäller för: Förtroendevald som omfattats av pensionsbestämmelser i uppdrag före valet 2014	Gäller för: förtroendevald som väljs för första gången valet 2014 eller som tidigare inte omfattats av pensionsbestämmelser för förtroendevalda

PBF

Kommunen har antagit PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) från och med 2003-01-01. Pensionsbestämmelserna omfattar förtroendevalda som på heltid och deltid om minst 40 % fullgör uppdrag hos kommunen.

Pension och avgångsersättning ska samordnas/minskas med förvärvsinkomst. Från minskningen undantas ett belopp av förvärvsinkomsten som räknat per månad motsvarar 1/12 av två prisbasbelopp.

I övrigt ska pension och avgångsersättning beräknas och betalas ut enligt PBFs regler.

OPF-KL

Kommunen har antagit OPF-KL att tillämpas från och med 1 januari 2015 för den förtroendevald som omfattas enligt nedan.

Omställningsstöd	Pensionsbestämmelser
Gäller för:	Gäller för:
Förtroendevald med uppdrag på heltid eller på deltid motsvarande minst 40 procent av heltid.	<ul style="list-style-type: none"> • Sjukpension och familjeskydd gäller för förtroendevald med uppdrag på heltid eller på deltid motsvarande minst 40 procent av heltid. • Avgiftsbestämd ålderspension gäller alla förtroendevalda oavsett omfattning av uppdrag.

Omställningsinsatser

För att fastställa vad som kan rymmas inom OPF-KL § 3 Aktiva omställningsinsatser ska som förebild gälla motsvarande insatser för kommunens anställda enligt för dem gällande omställningsavtal. Någon skyldighet att upprätta handlingsplan finns inte.

Kommunstyrelsen i egenskap av pensionsmyndighet har till uppgift att fastställa anvisningar för ansökan med mera, gällande finansiering av aktiva omställningsinsatser och/eller ekonomiskt omställningsstöd.

I enskilda fall där förtroendevald går från uppdrag i kommunen till uppdrag i landsting kan kommunen träffa överenskommelse med landstinget om hantering av kvalifikationstider och eventuell kostnadsfördelning.

Ersättning för förlorad tjänstepensionsförmån

Förtroendevalda som inte har uppdrag motsvarande minst 40 procent av heltid omfattas inte av PBF eller OPF-KLs Omställningsstöd. Däremot finns rätt till Avgiftsbestämd ålderspension enligt OPF-KL.

Notera att ersättning för förlorad arbetsinkomst inte är pensionsgrundande i OPF-KL. Istället ges ersättning för tjänstepensionsförlust som har samband med fullgörande av förtroendeuppdraget.

Kommunen ger en skälig och schablonmässig ersättning motsvarande 4,5 procent (lägre ersättningsnivå gällde åren 2003-2009) av den ersättning för förlorad arbetsinkomst som betalas ut under året. Begäran om ersättning ska göras senast vid utgången av september månad året efter det år förlusten hänför sig till Pensionsersättningen betalas ut kontant.. Ersättningen är inte underlag för Avgiftsbestämd

Aktiv egen näringsverksamhet

Förtroendevalda som bedriver aktiv egen näringsverksamhet får istället för ovanstående schabloniserade kompensation, ersättning för faktisk pensionsförlust under förutsättning att det förlorade beloppet kan styrkas på ett för kommunen godtagbart sätt.

Begäran om ersättning ska göras i samband med pensioneringen, dock senast inom två år efter pensionstillfället. Begäran ska lämnas till kommunfullmäktiges, kommunstyrelsens eller nämndens sekreterare. Underlaget ska atteras av ordförande.

Ersättningen betalas ut kontant till den förtroendevalde.

Pensionsinformation till förtroendevalda

Förtroendevalda ska erhålla information om vilka pensionsbestämmelser som är tillämpliga. För OPF-KL gäller att den förtroendevalde ska erhålla årliga uppgifter om den avgiftsbestämda pensionen, pensionsgrundande inkomst och avsättning av pensionsavgift. Förtroendevalda i kommunen kan vända sig till pensionshandläggaren med pensionsfrågor.

Tryggande av kommunens pensionsåtagande

Kommunen tryggar pensionsåtagandena på följande sätt:

Avgiftsbestämd ålderspension	Tryggas genom försäkring. Löpande inbetalning av premie till den försäkring den anställda valt.
Förmånsbestämd ålderspension	Tryggas genom beskattningsrätten. Intjänandet skuldförs årligen.
Pension till efterlevande	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med inträffat dödsfall.
Särskild avtalspension enligt överenskommelse	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.
Pension intjänad före 1998	Tryggas genom beskattningsrätten. Pensionsutfästelsen redovisas till övervägande delen som en ansvarsförbindelse och till en mindre del som en avsättning i balansräkningen.
Alternativ KAP-KL	Tryggas genom försäkring. Löpande inbetalning av premie till den försäkring den anställda valt.
PBF (Pensionsbestämmelser för förtroendevalda)	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.
OPF-KL	Tryggas genom beskattningsrätten. Intjänade pensionsrätten skuldförs årligen.

Kapitalförvaltning

Kommunen har avsatt medel till extern kapitalförvaltning. Syftet med kapitalförvaltningen är att minska de likviditetsmässiga påfrestningar som kommer av ökande pensionsutbetalningar.