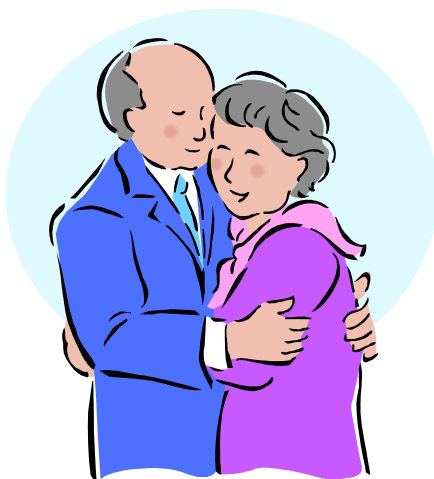


PENSIONS POLICY FÖR EDA KOMMUN



Innehållsförteckning

1. Inledning
2. Nuvarande pensionsbestämmelser i kommunen
3. Pensionspolicyn

1. Inledning

Målsättningen med pensionspolicyn är att skapa ett dokument som klart och tydligt beskriver de pensionslösningar som kommunen ska erbjuda de anställda och hur pensionsförmånerna i kommunen ska ”tryggas”. Pensionspolicyn ska omfatta alla anställda och förtroendevalda i kommunen.

Pensionspolicyn ska tjäna som underlag för beslut om de pensions-, sjuk- och tryggnadsformer som ska gälla för anställda och förtroendevalda i kommunen.

Pensionspolicyn ska vara ett levande dokument som ska ses över en gång per år för uppdatering.

Vid beskrivning av olika förmåner är lönenivåer m.m. angivna i 2006 års nivå.

Frågor som bl a ska belysas i pensionspolicyn är:

1. Pensionsbestämmelser inom kommunen
2. Pensionsbestämmelser för förvaltningschefer m.fl.
3. Pensionsbestämmelser för förtroendevalda
4. Pensionsutfästelse för fritidspolitiker
5. Tryggandet av pensionsutfästelserna
6. Riktlinjer för överenskommelse om Särskild avtalspension.
7. Erbjudande om löneväxling mot pensionspremie
8. Information till anställda

2. Nuvarande pensionsbestämmelser i kommunen

Anställda med pensionsrätt, inom kommunen omfattas av KAP-KL.

Kort beskrivning av gällande pensionsavtal, KAP-KL.

Förutom beskrivning av gällande pensionsavtal beskrivs även vilka sjukförmånsnivåer som är utfästa till de anställda samt kollektivavtalet om avgångsförmåner, AGF-KL.

- **Avgiftsbestämd ålderspension (Individuell del)**

Fr.o.m. år 2003 ska, enligt PFA/KAP-KL, arbetstagaren välja försäkringsbolag och sparform för hela den avgiftsbestämda ålderspensionen. Avgiftsbestämd ålderspension är en premiebestämd pension. Arbetstagaren väljer försäkringsbolag, sparform (traditionell pensionsförsäkring eller fondförsäkring med eller utan återbetalningsskydd) och eventuellt extra familjeskydd. Valet administreras av den valcentral som kommunen träffat avtal med. Arbetstagaren tar risken och får eventuella överskott. Avsättning till valt försäkringsbolag sker årsvis senast den 31 mars året efter inkomståret.

Procentsatserna i tabellerna anger storleken på avgiftsbestämd ålderspension, i procent av den pensionsgrundande lönen, för respektive avtalsområde, inom olika inkomstintervall.

Avgiftsbestämd ålderspension under år 2006

	För de som anställts senast 2003-12-31	Nyanställda fr o m 2004-01-01
Kommunals avtalsområde		
Lönedelar under 333 750 kr/år	4,5%	4,0%
Lönedelar över 333 750 kr/år	2,1%	1,6%
Tjänstemännen		
Lönedelar under 333 750 kr/år	3,5%	3,5%
Lönedelar över 333 750 kr/år	1,1%	1,1%

Avgiftsbestämd ålderspension fr.o.m. år 2007

Fr.o.m. år 2007 gäller samma procentsats för alla arbetstagare oberoende av avtalsområde och oberoende av löneskikt.

För arbetstagare som är födda 1946 eller tidigare gäller 2006 års procentsatser även i fortsättningen.

De inom kommunals avtalsområde som har högre procentsats för lönedelar under 333 750 kronor än vad nedanstående tabell anger för åren 2007 - 2009 behåller 2006 års procentsats för dessa lönedelar.

År 2007	År 2008 - 2009	Fr.o.m. år 2010
4%	4,25%	4,50%

- **Förmånsbestämd ålderspension/Livränta**

Förmånsbestämd ålderspension kan arbetstagaren bli berättigad till vid avgång med genast börjande pension. Livränta kan arbetstagaren bli berättigad till vid avgång utan genast börjande pension.

För att vara berättigad till förmånsbestämd ålderspension eller livränta ska arbetstagaren något år ha haft en pensionsgrundande lön, i 2006 års nivå, på minst 27 813 kronor per månad.

Arbetstagaren ska vidare, vid beräkningstidpunkten ha ett pensionsunderlag motsvarande minst 27 813 kronor per månad.

För arbetstagare som avgår med genast börjande pension under åren 2006 - 2011 gäller övergångsbestämmelser beträffande kravet. För att bli berättigad till en förmånsbestämd ålderspension ska arbetstagaren ha ett pensionsunderlag som på 2006 års nivå är 25 313 kronor per månad.

Pensionen är förmånsbestämd, vilket innebär att pensionen utbetalas som en procentuell andel av den genomsnittliga årslönen (pensionsunderlaget) två till åtta år före pensionsavgången. Pensionen är även beroende av den pensionsgrundande tjänstetid som har tillgodoräknats fr.o.m. 1998. För full pension fordras 30 år.

Vid beräkning av förmånsbestämd ålderspension 2007-01-02 eller senare tillgodoräknas även pensionsgrundande tid för intjänad pensionsrätt 1997-12-31.

I 2006 års nivå utbetalas följande procentsatser, om full pension intjänats, av genomsnittslönen inom respektive löneskikt:

Genomsnittslön (kr/mån)	Pension i löneskiktet
0 – 27 813	0 %
27 814 – 74 167	62,5 %
74 168 – 111 250	31,25 %
111 251 -	0 %

Fr.o.m. år 2007 ändras procentsatserna för arbetstagare som är födda 1947 eller senare. Arbetstagare som är födda 1967 har 55 % i löneskiktet 27 813 - 74 167 kronor per månad och 27,5 % i löneskiktet 74167 - 111 250 kronor per månad. För arbetstagare födda 1947 - 1966 gäller övergångsbestämmelser med procentsatser mellan 55 och 62,5 % respektive 27,5 och 31,25 %.

Efter avgång ur tjänst indexeras, i normalfallet, förmånsbestämd ålderspension med prisbasbeloppet.

- **Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 (IPR)**

Arbetstagare som var anställda före 1998-01-01 och för vilka PFA 98 började gälla 1998-01-01 är berättigade till en Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 (IPR). För arbetstagare som avgått senast 1998-06-30 gäller äldre pensionsbestämmelser.

IPR är beräknad som det högsta av en intjänad ålderspension respektive en livränta, enligt pensionsavtalet PA-KL, per 1997-12-31. IPR indexeras i normalfallet med inkomstbasbeloppet fram till dess att pensionen börjar utbetalas och därefter med prisbasbeloppet.

- **Efterlevandepension till vuxen**

Efterlevandepension till vuxen är en förmånsbestämd pension som utbetalas till pensionsberättigad vuxen efterlevande i fem år om arbetstagaren var anställd vid dödsfallet.

I 2006 års nivå utbetalas följande procentsatser av genomsnittslönen inom respektive löneskikt:

Genomsnittslön (kr/mån)	Pension i löneskiktet
0 – 74 167	15 %
74 168 – 111 250	7,5 %
111 251 -	0 %

Pensionen indexeras i normalfallet med prisbasbeloppet.

- **Barnpension**

Barnpension är en förmånsbestämd pension som utbetalas till efterlevande barn om arbetstagaren var anställd vid dödsfallet. Barnpension utbetalas till dess barnet fyller 18 år. Om barnet studerar utbetalas pensionen t o m juni månad det år barnet fyller 20 år.

I 2006 års nivå utbetalas följande procentsatser av genomsnittslönen inom respektive löneskikt:

Genomsnittslön (kr/mån)	Pension i löneskiktet
0 – 27 813	10 %
27 814 – 74 167	28 %
74 168 – 111 250	14 %
111 251 -	0 %

Om det är flera efterlevande pensionsberättigade barn ska barnpensionen multipliceras med följande faktorer:

Antal barn	Faktor
2	1,4
3	1,6
4	1,8
5 eller fler	2,0

Pensionen delas lika mellan barnen

Pensionen indexeras i normalfallet med prisbasbeloppet.

- **Kompletterande änkepension** gäller vissa arbetstagare enligt övergångsbestämmelser från 1989. Pension utbetalas på lönedelar över 27 813 kronor. Rätt till pension förutsätter bl a att PA-KL , PFA eller KAP-KL ska ha gällt sedan 1989 och att den efterlevande har rätt till änkepension i form av tilläggs pension (änke-ATP) enligt AFLs övergångsbestämmelser.

I 2006 års nivå utbetalas följande procentsatser av genomsnittslönen inom respektive löneskikt:

Genomsnittslön (kr/mån)	Pension i löneskiktet
0 – 27 813	0 %
27 814 – 74 167	24 %
74 168 – 111 250	12 %
111 251 -	0 %

Pensionen indexeras i normalfallet med prisbasbeloppet.

- **Sjukpension** har upphört i PFA/KAP-KL under år 2000 och utbetalas i stället av AFA som **sjukersättning** inom AGS-KL.

”Sjukersättningsnivåer” 2006 enligt lag och avtal för anställda enligt Allmänna bestämmelser (AB) eller motsvarande

Period	Lön (kr/mån)				Ersättningens art
	-24563	24563 - 65500	65500 - 98250	98250-	
Dag 1	0%	0%	0%	0%	Karensdag
Dag 2-21	80%	80%	80%	0%	Sjuklön
Dag 22-90	90%	90%	90%	0%	Sjukpenning, sjuklön
Dag 91-360	90%	80%	80%	0%	Sjukpenning, sjuklön, AGS-KL
Dag 361-	80%	80%	80%	0%	Sjukpenning, sjuklön
Under tid då arbetstagaren har rätt till sjuk- eller aktivitetsersättning enligt allmän försäkring	ca 78%	65,00%	32,50%	0%	Sjuk- eller aktivitetsersättning, AGS-KL

- **Kollektivavtal om avgångsförmåner (AGF-KL)**
För kommunens arbetstagare gäller AGF-KL. Rätt till ersättning enligt AGF-KL kan en arbetstagare ha som uppsagts från sin anställning hos arbetsgivaren till följd av omorganisation, omlokalisering, varaktig inskränkning eller nedläggning av verksamhet och blivit arbetslös till följd av uppsägningen. Det finns ytterligare villkor för att få ersättning enligt AGF-KL.

Ersättning kan utbetalas som engångsersättning eller periodisk ersättning. Den periodiska ersättningen bygger på intjänad ålderspension enligt pensionsavtalet PA-KL.

3. Pensionspolicy

1) Pensionsbestämmelser inom kommunen

För anställda i kommunen ska samma pensionsavtal gälla, för närvarande KAP-KL. Avvikelse från detta får ske endast efter det att individuellt avtal tecknats enligt punkt 2 nedan.

2) **Pensionsbestämmelser för förvaltningschefer och vissa personer i särskilt fall.**

Förvaltningschefer och personer för vilka särskild överenskommelse träffats ska erbjudas att i stället för förmånsbestämd ålderspension enligt KAP-KL välja en annan pensionslösning.

För en premie som motsvarar premien för Förmånsbestämd ålderspension får arbetstagaren välja en individuell pensionslösning hos något av de två försäkringsbolag som kommunen valt. Arbetstagaren ska kunna välja mellan traditionell pensionsförsäkring och fondförsäkring med återbetalningsskydd och/eller extra efterlevandepensionsskydd. Minst 50 procent av ålderspensionspremien ska placeras i traditionell livförvaltning.

Övriga pensionsförmåner beräknas helt enligt KAP-KL.

För arbetstagare som väljer en individuell pensionslösning ska särskilt avtal tecknas. Rätt att teckna avtal om individuell pensionslösning med arbetstagaren från kommunens sida har personalchef och kommunchef.

Arbetstagare som har rätt att välja individuell pensionslösning har rätt till individuell rådgivning i samband med valet.

3) **Pensionsbestämmelser för förtroendevalda**

För förtroendevalda gäller Pensionsbestämmelser för förtroendevalda (PBF).

4) **Pensionsutfästelse till fritidspolitiker**

För fritidspolitiker ska avsättas en premie för ålderspension i en traditionell pensionsförsäkring hos av kommunen valt försäkringsbolag. Premien ska vara 3,5 % av det arvode fritidspolitikern erhållit under året från sina uppdrag i kommunen. Premien ska inbetalas senast den 31 mars året efter det år arvodet har uppburits.

5) **”Tryggande” av pensionsutfästelserna**

Kommun och landsting har sina pensionsutfästelser tryggade i beskattningsrätten.

Premien för Avgiftsbestämd ålderspension placeras i av arbetstagaren valt försäkringsbolag.

För arbetstagare som valt en individuell pensionslösning ska premien motsvarande försäkring av Förmånsbestämd ålderspension placeras i ett av de två försäkringsbolag som kommunen valt som valbara.

Övriga pensionsförmåner kontoförs och redovisas i ansvarsförbindelse eller balansräkning.

6) Riktlinjer för överenskommelse om Särskild avtalspension

- a) Överenskommelse om Särskild avtalspension kan träffas vid omorganisation, nedskärning, övertalighet, arbetsbrist, verksamhetsförändring eller när den anställde inte har den kompetens som krävs. Beslut om att överenskommelse om Särskild avtalspension kan träffas med en arbetstagare ska fattas av kommundirektör eller personaledirektör.
- b) Överenskommelse ska tidigast träffas för tid från 61 års ålder.
- c) Överenskommelse kan undantagsvis träffas i annat särskilt fall och från annan ålder.
- d) Hel Särskild avtalspension kan erbjudas fram till 65 års ålder. Partiell Särskild ålderspension kan erbjudas fram till 67 års ålder.
- e) Hel särskild avtalspension utbetalas med 70 % för lönedelar upptill 7,5 inkomstbasbelopp (27 813 kr/mån i 2006 års nivå) och 60 % i löneskiktet 7,5 - 20 inkomstbasbelopp (27 813 - 74 167 kr/mån i 2006 års nivå). För särskilt fall kan annan pensionsnivå erbjudas.
- f) Kommunen kan besluta att samordning med förvärvsinkomst ska undantas helt eller delvis.
- g) Arbetsgivaren kan slutbetala eller löpande betala den avgiftsbestämda och den förmånsbestämda ålderspensionen enligt KAP-KL arbetstagaren skulle ha varit berättigad till om hon arbetat fram till 65 års ålder.
- h) Arbetsgivaren står för TGL-försäkring under tid med särskild ålderspension.
- i) Innan överenskommelse om Särskild avtalspension ska träffas ska arbetstagaren erbjudas information och personlig rådgivning om samtliga pensionsutfästelser som hon/han har rätt till.

7) Erbjudande om löneväxling mot pensionspremie.

Arbetstagare vars lön efter det att löneväxling gjorts överstiger 30 000 kronor ska erbjudas löneväxling mot pensionspremie.

Lokalt kollektivavtal ska skrivas om löneväxling.

Individuellt avtal ska skrivas med samtliga som väljer att växla lön mot pensionspremie. Avtalet med under året bestämt belopp tecknas för ett år i taget.

Arbetstagaren får välja sparform i av kommunen valt försäkringsbolag.

För arbetstagare med löneväxling ska lön före löneväxlingen rapporteras som pensionsgrundande.

Vid löneväxlingen ska pensionspremien ökas med 8 % i förhållande till den minskade lönen.

8) Information till anställda.

Samtliga arbetstagare ska ha rätt till årlig gruppinformation om placering av Avgiftsbestämd ålderspension samt möjligheter att växla lön mot pensionspremie.