

Preliminära riktlinjer för tjänstepension

Med anledning av att överenskommelsen om KollektivAvtalad Pension KAP-KL upphör att gälla den 31 december 2012 har Sveriges Kommuner och Landsting (SKL) samt Arbetsgivarförbundet Pacta för sina medlemmars räkning utarbetat följande ensidiga Riktlinjer för tjänstepension.

1. Innehåll

Till dessa Riktlinjer för tjänstepension hör även bilaga om anslutningsvillkor (bilaga 1).

2. Ändringar och tillägg

I riktlinjerna ingår även de ändringar och tillägg till riktlinjerna som SKL och Pacta beslutar om under tid då Riktlinjer för tjänstepension gäller.

3. Rekommendation om antagande av Riktlinjer för tjänstepension

SKL och Pacta rekommenderar berörda arbetsgivare som är kommun, landsting, region eller kommunalförbund att anta dessa Riktlinjer för tjänstepension inklusive bilaga 1.

4. Riktlinjer för tjänstepension för Pactas medlemmar

För de arbetsgivare som är medlemmar i Pacta och som inte omfattas av punkt 3 ovan gäller Riktlinjer för tjänstepension inklusive bilaga 1.

5. Giltighet

Riktlinjer för tjänstepension gäller tills vidare från och med den 1 januari 2013.

6. Tillämpningsområde

Riktlinjer för tjänstepension gäller för en arbetstagare som träffar avtal om anställning efter den 31 december 2012 och för vilken tillämpas AB, BEA, Med stud, PAN eller RiB, om han eller hon inte omfattas av andra bestämmelser om pension genom anställningen.

Riktlinjerna gäller inte för en arbetstagare som tillträder en anställning efter det han eller hon har fyllt 67 år.

Mellan en arbetsgivare och arbetstagare får träffas överenskommelse om att andra pensionsvillkor ska gälla än vad som följer av dessa riktlinjer.

7. Pensionsgrundande lön

En arbetstagares pensionsgrundande lön beräknas per kalenderår och begränsas till högst 30 inkomstbasbelopp (IBB).

Med pensionsgrundande lön avses den kontant utbetalda bruttolönen. I den pensionsgrundande lönen ingår inte anställningsförmåner eller kostnadsersättningar, varken skattefria eller skattepliktiga.

Arbetsgivaren kan besluta att den pensionsgrundande lönen även omfattar annan anställningsförmån.

I den pensionsgrundande lönen ingår även det lönebortfall som uppkommer när arbetstagaren är ledig med sjukpenning, sjukersättning, aktivitetsersättning, föräldrapenning eller tillfällig föräldrapenning. Vid ledighet med föräldrapenning begränsas den tid som tillgodoräknas för pensionsgrundande lön till 13 månader per födsel/adoption.

Arbetsgivaren kan besluta att pensionsgrundande lön ska beräknas även vid annan ledighet än vad som följer av fjärde stycket.

8. Pensionsavgifter

Pensionsavgiften beräknas i procent på arbetstagarens pensionsgrundande lön enligt punkt 7.

För en arbetstagare som fyllt 21 år är pensionsavgiften 4,5 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 IBB.

För en arbetstagare som fyllt 28 år, men inte 65 år, är pensionsavgiften 30 procent på de delar av den pensionsgrundande lönen som överstiger 7,5 IBB.

För en arbetstagare som avgår från en anställning tidigast vid 61 års ålder med förmånsbestämd ålderspension enligt KAP-KL eller kompletterande ålderspension enligt PFA är pensionsavgiften 4,5 procent på hela den pensionsgrundande lönen, såväl över som under 7,5 IBB. Detta gäller oavsett om uttaget av den förmånsbestämda eller kompletterande ålderspensionen är helt eller partiellt.

En arbetstagare tillgodoräknas pensionsavgift från arbetsgivaren endast om den för kalenderåret är högre än 3 procent av samma års IBB. Då arbetstagaren inte ska tillgodoräknas pensionsavgift betalar arbetsgivaren ut motsvarande belopp direkt till arbetstagaren i form av ersättning som inte är pensionsgrundande.

9. Betalning av pensionsavgift

Pensionsavgiften för ett kalenderår ska betalas av arbetsgivaren senast den 31 mars följande år och betalas till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren väljer. Pensionsavgiften fortsätter att betalas till den valda försäkringen tills arbetstagaren gör ett nytt val.

När en arbetstagare börjar en ny anställning hos arbetsgivare som tillämpar dessa riktlinjer fortsätter tidigare vald försäkring att gälla tills han eller hon gör ett nytt val om arbetstagarens val av försäkring är känt av arbetsgivaren.

10. Val av försäkringsgivare

För placering av pensionsavgift kan arbetstagaren välja en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som meddelas av en försäkringsgivare som har godkänts av Sveriges Kommuner och Landsting och som vid varje tidpunkt uppfyller riktlinjernas krav samt de anslutningsvillkor som anges i bilaga 1. Arbetstagaren ska skriftligt meddela sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av ett kalenderår.

Anmärkning

Anslutningsvillkoren anger bland annat vilka avgifter försäkringsgivarna får ta ut för sina försäkringar både på tillkommande och tidigare placerade pensionsavgifter, att flytträtt omfattar både tillkommande och tidigare placerade pensionsavgifter samt från vilka tidpunkter detta gäller.

Om en arbetstagare inte meddelar sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av det första kalenderår för vilket han eller hon tillgodoräknas pensionsavgift, ska pensionsavgiften betalas till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ). Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd som kan väljas bort av arbetstagaren. I övrigt gäller för denna försäkring samma villkor som följer av punkt 10 första stycket.

En försäkringsgivare som meddelar försäkring enligt första stycket ska av arbetsgivaren erbjudas möjlighet att teckna traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring för arbetstagare hos arbetsgivaren. För att en arbetstagare ska kunna välja viss traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring krävs att försäkringsgivaren anmält sitt intresse av att vara valbart bolag för arbetstagare hos arbetsgivaren samt har godkänts av Sveriges Kommuner och Landsting enligt första stycket.

11. Utbetalning av pension

Utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension sker enligt överenskommelse mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren.

För ansökan om avgiftsbestämd ålderspension gäller vad som överenskommit mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren.

12. Uppgiftsskyldighet och återbetalning av pension

En arbetstagare är skyldig att lämna de uppgifter som arbetsgivaren begär för att kunna fastställa rätten till pension. Lämnas inte sådana uppgifter kan arbetsgivaren besluta att pensionen ska minskas i skälig omfattning eller att rätten till pensionen ska upphöra.

Om en arbetstagare genom att lämna oriktiga uppgifter, inte fullgör sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt orsakar att för hög pensionsavgift betalas, kan detta belopp avräknas på kommande

pensionsavgiftsbetalningar. Arbetsgivaren kan besluta att helt eller delvis efterge beloppet.

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

Bilaga 1 Anslutningsvillkor