

Redogörelse för överenskommelsen om ändringar i KAP-KL

Bakgrund

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta har tillsammans med samtliga centrala motparter utarbetat anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt KAP-KL. Mot bakgrund av detta har parterna träffat överenskommelse om ändringar i KAP-KL som varit nödvändiga för att genomföra anslutningsvillkoren.

Genom anslutningsvillkoren och ändringarna i KAP-KL har målet nåtts att åstadkomma sänkta avgiftsnivåer hos de valbara försäkringsbolagen och avtalsområdets ickevalsalternativ, så att nivåerna är jämförbara med vad som gäller i övriga sektorer.

Resultaten av anslutningsvillkoren och ändringarna i KAP-KL kan sammanfattas i nedanstående punkter.

- Kraftigt sänkta avgifter. Från den 1 januari 2012 sänker de valbara bolagen sina avgifter med i genomsnitt 62 % på hela produktutbudet.
- Avgiftsnivåerna hos de valbara försäkringsbolagen samt avtalsområdets ickevalsalternativ hamnar nu i nivå med övriga sektorer.
- Från och med år 2014 gäller de nya lägre avgifterna även för tidigare inbetalda premier.
- Från år 2014 införs flytträtt för hela pensionskapitalet.
- Genom så kallade mjuka anslutningskrav uppnås transparens och öppenhet i redovisningen från bolagen. Bland annat avkastning, solvenskvot och livslängdsantaganden ska redovisas av deltagande bolag.
- Valblanketten och valcentralernas hemsidor utformas och anpassas efter de nya villkoren.

Ändringar i KAP-KL

Enligt KAP-KL, Central protokollsanteckning p 14 ska parterna fastställa de kriterier som krävs för att en pensions- eller fondförsäkring ska vara valbar enligt KAP-KL § 14. För att åstadkomma tydligare kriterier för att vara valbart bolag inom KAP-KL har parterna därför träffat överenskommelse om ändringar i KAP-KL. Ändringarna av KAP-KL möjliggör anslutningsvillkor som innebär

utveckling av de villkor som ställs på de försäkringsgivare som erbjuder placering av arbetstagares avgiftsbestämda ålderspension enligt KAP-KL.

Följande villkor har ändrats i KAP-KL.

I bilaga 1 KollektivAvtalad Pension (KAP-KL) har §§ 14 och 48 fått ny lydelse, i §§ 3, 13 och 15 har redaktionella ändringar gjorts.

I bilaga 2, Centrala och lokala protokollsanteckningar har redaktionella ändringar gjorts i pp 5 och 12.

I bilaga 3, Centrala protokollsanteckningar har redaktionella ändringar gjorts i p 14.

KAP-KL har tillförts en ny bilaga 7, Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt KAP-KL.

Ändringarna gäller från och med den 7 juli 2011.

Därutöver har redaktionella ändringar gjorts i Riktlinjer för arbetsgivarens informationsansvar.

KAP-KL – Bilaga 1

Ändringarna i §§ 14 och 48 innebär att Pensionsnämnden för KAP-KL godkänner försäkringsgivare som uppfyller kollektivavtalets krav och anslutningsvillkoren som anges i KAP-KL, bilaga 7. Anslutningsvillkoren anger bland annat vilka avgifter försäkringsgivarna får ta ut både på tillkommande och tidigare pensionsavgifter, att flytträtt omfattar både tillkommande och tidigare placerade pensionsavgifter samt från vilka tidpunkter detta gäller. Då en arbetstagare inte meddelat val av försäkringsgivare, ska pensionsavgiften även fortsättningsvis betalas till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ), det så kallade icke-väljaralternativet. För icke-väljaralternativet gäller samma villkor som för anslutning.

Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt KAP-KL, Bilaga 7

Genom att införa en ny bilaga 7 i KAP-KL möjliggörs anslutningsvillkor för försäkringsgivare. Genom villkoren tydliggörs vilka krav som ställs på en försäkringsgivare för att den ska kunna godkännas av Pensionsnämnden för KAP-KL och därigenom vara valbart bolag för placering av arbetstagarens pensionsavgift.

Lägre avgifter och flytträtt

Anslutningsvillkoren anger bland annat vilka särskilda åtaganden som gäller avseende avgifter och flytt av försäkringskapital. Villkoren innebär att försäkringsgivaren förbinder sig att enbart ta ut avgifter i enlighet med bilaga Godkända avgifter. Avgifterna utgör ett tak för vad försäkringsgivaren kan ta ut. De nya avgifterna gäller på de pensionsavgifter som placeras av arbetstagare hos försäkringsgivaren från och med den 1 januari 2012 (nytt pensionskapital). Från och med den 1 januari 2014 ska de nya avgifterna även tillämpas på pensionsavgifter placerade före den 1 januari 2012 (gammalt pensionskapital), detta gäller även kapital som placerats inom ramen för tidigare gällande pensionsavtal PFA.

Försäkringsgivaren ska dessutom enligt villkoren tillåta flytt av placerat försäkringskapital från och med den 1 januari 2014. Detta gäller såväl gammalt som nytt pensionskapital, samt kapital placerat inom ramen för tidigare gällande PFA.

Förbättrad information

De nya kraven på försäkringsgivarna innebär också krav på transparens och öppenhet i redovisningen från bolagen. Valbara bolag måste tydligt redovisa sina avgifter och ta ut dem på samma sätt. Dessutom ska bland annat avkastning, solvenskvot och livslängdsantaganden redovisas av bolagen. På valblanketten kommer även oberoende betygsättning av olika placeringsalternativ att redovisas.

Valbara bolag för placering av avgiftsbestämd ålderspension enligt KAP-KL

Pensionsnämnden har utifrån de ändrade villkoren i KAP-KL och anslutningsvillkoren godkänt de försäkringsgivare som ansökt om att vara valbara bolag enligt de nya villkoren för placering av arbetstagarens pensionsavgift.

De valbara bolagen avseende traditionell livförsäkring är AMF, Folksam, KPA, SPP och Swedbank.

De valbara bolagen avseende fondförsäkring är AMF, Avanza, Danica, Folksam, Folksam LO, Handelsbanken, KPA, Länsförsäkringar, Lärarfonder, Norddea, Nordnet, SEB, SPP och Swedbank.

Anslutningsförfarandet är öppet vilket innebär att ytterligare försäkringsgivare kan tillkomma. Försäkringsgivare som vill vara valbart bolag med anslutningsvillkoren som utgångspunkt har möjlighet att anmäla sig.

Information och arbetstagarens val av bolag

Enligt KAP-KL ska arbetstagaren meddela sitt val av bolag före utgången av ett kalenderårsskifte. För att möjliggöra något längre rådrom vid första valtillfället enligt de nya villkoren, för placering av pensionsavgifter hos försäkringsgivare, har arbetstagaren möjlighet att senast den 31 januari 2012 meddela sitt val av bolag.

Omval krävs inte för att arbetstagaren ska få ta del av de lägre avgifterna, förutsatt att det valda bolaget fortfarande är valbart enligt de nya villkoren. De lägre avgifterna tillämpas automatiskt. Nyanställda och arbetstagare som tidigare valt ett bolag som inte längre är valbart har att ta ställning till valbara bolag för placering av pensionsavgiften, förutsatt att han eller hon inte vill att placering ska ske i det så kallade icke-väljaralternativet.

Varje pensionsadministratör har sin egen valcentral. Vilken valcentral som administrerar enskilt val beror på vilken pensionsadministratör som anlitats av arbetsgivaren för pensionsadministration. Valcentralerna Pensionsvalet AB (KPA), Electum Pensionstjänst (SPP) och Valcentralen AB (Skandia) administrerar arbetstagarnas placeringsval.

Valblanketten och valcentralernas hemsidor har utformats och anpassats efter de nya villkoren. Arbetstagare vars tidigare valda bolag inte längre är valbart och nyanställda har av valcentralerna fått särskild information för att underlätta val av placering utifrån de nya villkoren.

Information från arbetsgivare till arbetstagare om de förbättrade villkoren vid val av bolag

Förändringarna i KAP-KL med anslutningsvillkor för valbara bolag har inneburit kraftigt sänkta avgifter som möjliggör en högre pension. Flytträtt från år 2014 och tydligare information förenklar möjligheterna till jämförelse inför placering av pensionskapitalet. Det finns goda skäl för arbetsgivaren att informera arbetstagarna om de förbättrade villkoren, då anslutningskraven medför villkor som innebär en attraktiv del av anställningserbudandet avseende pension inom vår sektor. Till detta cirkulär bifogas ett underlag som kan användas för information till arbetstagarna. Underlaget är en enkel beskrivning av de nya villkoren för placering av pensionskapitalet, se bilaga 3.