

024-3

Pensionspolicy



Denna policy är antagen av kommunfullmäktige i
Nynäshamns kommun den 10 november 2004, § 118

Innehållsförteckning

SAMMANFATTNING	3
INLEDNING.....	4
BAKGRUND OCH SYFTE	4
UPPDATERING	4
BESLUTSORDNING	4
PENSION TILL ANSTÄLLDA	5
ALLMÄNT.....	5
INDIVIDUELL DEL	5
SÄRSKILD ÅLDERSPENSION	5
PENSIONSGRUNDANDE LÖN FÖR ÄLDRE ANSTÄLLDA.....	6
SAMORDNING MELLAN ÅLDERSPENSION OCH LÖN.....	7
KOMPLETTERANDE ÅLDERSPENSION	7
INTJÄNAD PENSIONSRRÄTT 1997-12-31	7
EFTERLEVANDEPENSION	7
PENSION TILL FÖRTROENDEVALDA	8
HELTIDS- OCH DELTIDSPOLITIKER	8
FRITIDSPOLITIKER	8
LÖNEVÄXLING.....	10
TRYGGANDE AV KOMMUNENS PENSIONSÅTAGANDE.....	11
PREMIE- OCH PENSIONS BETALNING.....	12
PENSIONSHANTERING OCH KOMPETENS.....	12
INFORMATION TILL ANSTÄLLDA	12
BILAGA	14
BESKRIVNING AV DE ALLMÄNNA PENSIONSFORMÅNERNERNA	14
BESKRIVNING AV PENSIONS AVTALET PFA	17
PBF (BESTÄMMELSER OM PENSION OCH AVGÅNGSERSÄTTNING FÖR FÖRTROENDEVALDA) ..	21
BASBELOPPEN	25
DE OLIKA PFA-AVTALEN	25

Sammanfattning

Pension till anställda

- Anställda omfattas av pensionsavtalet PFA.
- Hela pensionsavgiften har avsatts till individuell del från och med 1998.
- Riktlinjer för beviljande av särskild ålderspension före 65 år har fastställts.
- Pensionsgrundande lön för äldre anställda som minskar sin arbetstid beräknas enligt särskilda bestämmelser.
- Bestämmelser har fastställts för hur ålderspension efter pensionsavgång ska samordnas med eventuell lön.

Pension till förtroendevalda

- Från och med 2003-01-01 gäller PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) för förtroendevalda på heltid och deltid om minst 40 %.
- Fritidspolitiker erhåller skälig kompensation för förlorad tjänstepension genom en ersättning motsvarande 3,5 % av utbetald ersättning för förlorad arbetsinkomst. Ersättningen skuldförs tillsvidare i kommunens balansräkning.

Tryggande av pensionsförmåner

- Kommunen tryggar individuell del genom försäkring. Löpande inbetalning av premie.
- Kommunen tryggar övriga delar av sitt pensionsåtagande genom beskattningsrätten. Intjänandet av kompletterande ålderspension skuldförs årligen. Särskild ålderspension, efterlevandepension samt pensionsförmåner enligt PBF skuldförs i sin helhet i samband med beviljad pension. Intjänad pension före 1998 redovisas som en ansvarsförbindelse.

Beslutsordning

- Kommunstyrelsens arbetsutskott är högsta ansvariga pensionsmyndighet i kommunen och beslutar i övergripande och principiella pensionsfrågor.
- Av kommunstyrelsens delegationsordning framgår vem som beslutar i individuella pensionsfrågor.

Information till anställda

- Kommunen har fastställt riktlinjer för muntlig och skriftlig information till anställda om pensionsrättigheter i anställningen.

Inledning

Bakgrund och syfte

Bakgrund

Intresset för pensionsfrågor har ökat under senare år. Anledningen är bland annat de individuella valmöjligheter som införts inom såväl det allmänna pensions-systemet som inom PFA och andra tjänstepensionssystem.

Andra bidragande faktorer är den utvidgade möjligheten till alternativa pensionslösningar inom tjänstepensionsområdet, möjligheten att använda tjänstepension som instrument i samband med personalavveckling samt de anställdas allt större behov av pensionsinformation.

Syfte

Pensionsavtalet PFA innehåller ett flertal möjligheter för lokala beslut. I kommunens strävan att vara en attraktiv arbetsgivare och därmed skapa fortsatt goda förutsättningar att rekrytera och behålla anställda är det viktigt med långsiktiga och tydliga riktlinjer vad gäller pensionsrelaterade frågor.

Pensionspolicyn beskriver på ett samlat sätt kommunens åtaganden i pensions-hänseende gentemot anställda och förtroendevalda. Den beskriver också hur pensionsinstrumentet, vid sidan av lön och andra förmåner, kan och bör användas för personalpolitiska syften i kommunen.

Uppdatering

Pensionspolicyn ska ses över vart tredje år och om behov finns uppdateras. Där-emellan ska uppdatering ske då det skett större förändringar i lagar och kollektiv-avtal med påverkan på pensionsområdet.

Beslutsordning

Kommunstyrelsens arbetsutskott är, på delegation av kommunstyrelsen, kommunens högsta ansvariga pensionsmyndighet och beslutar i övergripande och principiella pensionsfrågor samt i individuella pensionsärenden rörande förtroendevalda.

Vem som beslutar i individuella pensionsfrågor rörande till exempel särskild ålderspension framgår av ”kommunstyrelsens delegation av beslutanderätt”.

PA-controller handlägger och beslutar i normala pensionsärenden inom ramarna för pensionsavtalen.

Pension till anställda

Allmänt

Anställda med pensionsrätt omfattas av PFA sedan 1 januari 1998.

Anställda som är födda 1937 eller tidigare, som beviljats förtidspension eller sjukbidrag eller som avgått från anställningen före 1 juli 1998 omfattas av PA-KL eller det äldre pensionsavtal som gällde vid det aktuella tillfället.

För en generell beskrivning av bestämmelserna för allmän pension samt bestämmelserna i PFA, se bilagan, sidorna 14 respektive 17.

Individuell del

Kommunen avsätter hela pensionsavgiften till individuell del från och med 1998. Beslutet grundar sig främst på personalpolitiska skäl men också på en vilja att begränsa kommunens ekonomiska risk.

Pensionsavgifterna placeras i det försäkringsbolag och den försäkringsform den anställda väljer.

För en generell beskrivning av bestämmelserna för individuell del, se bilagan sidan 18.

Särskild ålderspension

Med särskild ålderspension avses pension före 65 år. Pensionen kan användas i särskilda fall efter överenskommelse mellan arbetsgivaren och den anställda.

I syfte att underlätta och förenkla arbetet med avvecklingsfrågor har nedanstående riktlinjer för särskild ålderspension fastställts. De tidigare bestämmelserna om särskild garantipension (SGP) gäller inte längre.

Riktlinjer

Särskild ålderspension enligt PFA kan beviljas i särskilda fall, såsom

- vid övertalighet, då anställningen inte behöver återbesättas,
- vid organisatoriska förändringar,
- i särskilda fall som ett alternativ då omplacering övervägs,
- vid avveckling av högre chefer (förvaltningschef, avdelningschef eller motsvarande).

Den anställda ska uppfylla nedanstående kriterier:

- uppnått 63 års ålder,
- minst 15 års sammanhängande anställningstid i kommunen i omedelbar avslutning till avgången.

Undantag från dessa kriterier kan göras om det i det enskilda fallet föreligger speciella omständigheter.

Särskild ålderspension ska användas med stor återhållsamhet och beviljas efter individuell prövning med hänsyn tagen främst till verksamhetens behov och kommunens ekonomiska situation.

Förvärvsinkomster upp till två prisbasbelopp per år (78 800 kr för 2005) undantas från samordning.

I övrigt ska särskild ålderspension beräknas och betalas ut i enlighet med PFAs bestämmelser.

Kommunen ska inte kompensera den anställde för bortfall av avgifter till den allmänna pensionen under tid med särskild ålderspension.

För en generell beskrivning av bestämmelserna för särskild ålderspension, se bilagan sidan 19.

Pensionsgrundande lön för äldre anställda

I syfte att öka förutsättningarna för äldre anställda att vilja och orka arbeta kvar till 65 år eller längre, har kommunen beslutat om oförändrad pensionsgrundande lön för äldre anställda som genom tjänstledighet eller genom permanent omreglering av anställningen minskar sin arbetstid enligt nedanstående riktlinjer.

Utgångspunkten är att den anställde så långt möjligt ska bibehålla tidigare arbetsuppgifter men i mindre omfattning. Om verksamheten kräver det kan den anställde behöva få en ny deltidsanställning med nya arbetsuppgifter och ny lön.

Riktlinjer

- Möjligheten gäller tillsvidareanställda som arbetar mer än 50 % av heltid.
- Den anställde kan minska sin arbetstid till som mest 50 % av heltid.
- Arbetstidsminskningen kan ske tidigast från och med den månad den anställde fyller 61 år.
- Den anställde ska ha minst 10 års sammanhängande anställningstid i kommunen i omedelbar anslutning till arbetstidsminskningen.

Den enligt ovan fastställda pensionsgrundande lönen efter arbetstidsminskningen, ska värdesäkras årligen med inkomstbasbeloppet.

Ovanstående innebär att arbetstidsminskningen från heltid till deltid inte ska påverka tjänstepensionen eftersom pensionsgrundande lön även fortsättningsvis ska vara lönen innan arbetstidsminskningen.

Däremot kan arbetstidsminskningen komma att påverka den allmänna pensionen eftersom den kontanta lönen blir lägre.

Beslut om oförändrad pensionsgrundande lön vid deltidsarbete sker efter individuell prövning med hänsyn tagen till förutsättningarna i verksamheten och kommunens ekonomiska situation.

Om möjlighet till delpension införs i PFA ska ovanstående principer omprövas.

Samordning mellan ålderspension och lön

I syfte att göra det intressant för tidigare anställda att vid behov från kommunens sida arbeta extra efter det att man avgått från anställningen med ålderspension, ska följande särskilda bestämmelse gälla för samordning mellan lön och ålderspension.

Lön upp till tre prisbasbelopp per år (118 200 kr för 2005) undantas från samordning med ålderspension. Samordningsfriheten gäller 1/12 av tre prisbasbelopp per månad (9 850 kr per månad för 2005).

Ovanstående bestämmelse får inte användas på sådant sätt att den står i motsatsställning till kommunens långsiktiga strävanden att nyrekrytera yngre medarbetare.

Kompletterande ålderspension

Kommunen tillämpar PFAs bestämmelser utan avvikelser, se bilagan sidan 19.

Intjänad pensionsrätt 1997-12-31

Kommunen tillämpar PFAs bestämmelser utan avvikelser, se bilagan sidan 19.

Efterlevandepension

Kommunen tillämpar PFAs bestämmelser utan avvikelser, se bilagan sidan 20.

Pension till förtroendevalda

Heltids- och deltidspolitiker

Kommunen har antagit Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda (PBF) att gälla från och med 2003-01-01. Pensionsbestämmelserna omfattar förtroendevalda på heltid och deltid om minst 40 %.

Enligt gällande ”Bestämmelser om ekonomiska förmåner till förtroendevalda samt ersättning vid deltagande i intressesammansatta organ” får endast årsarvode tillgodoräknas som pensionsgrundande inkomst och som underlag för avgångsersättning vid tillämpningen av bestämmelserna om visstidspension och avgångsersättning enligt PBF.

Förvärvsinkomster upp till två prisbasbelopp per år (78 800 kr år 2005) undantas från samordning.

För en generell beskrivning av bestämmelserna i PBF, se bilagan sidan 21.

Fritidspolitiker

Fritidspolitiker i kommunen erhåller skälig ersättning för förlorad tjänstepension. Ersättningen sker genom en årlig avgift om 3,5 % av utbetald ersättning för förlorad arbetsinkomst.

Avgiften avsätts tillsvidare årligen i kommunens balansräkning. Värdesäkring ska ske med den av Riksbanken beslutade referensräntan per 1 januari varje år. Värdesäkring samt särskild löneskatt på pensionsavgift och värdesäkring skuldförs årligen i balansräkningen.

Den på det här sättet avsatta pensionsavgiften avser endast egen ålderspension.

Jämsides med den interna fonderingen i balansräkningen ska kommunen föra en särskild förteckning över samtliga fritidspolitiker som under respektive år fått ersättning för förlorad arbetsinkomst och vilka belopp som utbetalats.

Den förtroendevalde ska kunna styrka att förtroendeuppdraget medfört minskad tjänstepension, dock behöver inte storleken på förlusten styrkas. Tidpunkt för styrkande bestäms av kommunen.

Vid önskemål om utbetalning av den internt fonderade pensionsavgiften inklusive värdesäkring till den förtroendevalde, kan det ske efter särskild ansökan och med hänsyn tagen till förutsättningarna i det enskilda fallet. Ansökan sker vid pensionstillfället, dock senast inom två år från pensionsavgången.

Kommunens avsikt är att, så snart skattelagstiftningen medger det, överföra de ackumulerade pensionsavgifterna inklusive värdesäkring, till individuell förvaltning hos försäkringsbolag. Därefter ska de årliga pensionsavgifterna, istället för att skuldföras i kommunens balansräkning, varje år betalas till en pensionsförsäkring.

Kommunens strävan är därvidlag att den administrativa hanteringen av pensionsavgifterna ska ske via kommunens förmedlingsavtal för anställda. Därmed ska fritidspolitiker ges liknande placeringsmöjligheter som anställda, det vill säga möjlighet att välja försäkringsbolag, traditionell försäkring eller fondförsäkring samt återbetalningsskydd och eventuellt familjeskydd.

Övergångsbestämmelse

Fritidspolitiker som på ett godtagbart sätt kan visa att de, genom ovan redovisade ersättningssystem, har förlorat tjänstepensionsförmåner under uppdragstid före den nya bestämmelsens ikraftträdande, har rätt till ersättning för styrkt förlust. Ansökan sker vid pensionsavgången, dock senast inom två år från pensionstillfället.

Egenföretagare

Fritidspolitiker som bedriver egen näringsverksamhet, får istället för ovanstående schabloniserade kompensation, ersättning med faktiskt förlorat belopp i den mån beloppet kan styrkas på ett för kommunen godtagbart sätt. Ansökan sker vid pensionsavgången, dock senast inom två år från pensionstillfället.

Löneväxling

Kommunals avtalsområde

Anställda inom Kommunals avtalsområde har enligt PFA 01 rätt till växling mellan lön och pensionsavgift till individuell del från 2004, med verkan från 2005. Möjligheten gäller lön under 7,5 inkomstbasbelopp och den anställde kan välja storleken på pensionsavgiften mellan tre och sex procent med en halv procentenhets intervall.

Den anställde ska anmäla ändring av pensionsavgiften senast 30 september att gälla från och med nästkommande år. Avgiften gäller till dess ny ändring anmäls.

Kommunen avvaktar de tillämpningsföreskrifter parterna gemensamt håller på att utarbeta.

Övriga anställda

För övriga anställda utreds frågan om löneväxling för närvarande. Det sker i samband med de nyligen återupptagna pensionsförhandlingarna mellan de centrala parterna.

Kommunens avsikt är att införa en generell möjlighet till löneväxling för anställda. Kommunens uppfattning är att denna löneväxling ska vara kostnadsneutral och inte påverka pensionsförmånerna enligt PFA.

För att inte föregripa resultatet av pensionsförhandlingarna avvaktar kommunen tillfälligtvis med införandet av löneväxling för övriga anställda.

Tryggande av kommunens pensionsåtagande

Tryggande av pensionsförmåner i Nynäshamns kommun:

Individuell del	Tryggas genom av den anställda vald försäkring. Löpande inbetalning av premie.
Kompletterande ålderspension	Tryggas genom beskattningsrätten. Pensionsintjänandet skuldförs årligen.
Efterlevandepension	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med dödsfall.
Särskild ålderspension	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.
Intjänad pension före 1998	Tryggas genom beskattningsrätten och redovisas som en ansvarsförbindelse.
Pension för förtroendevalda (PBF)	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.

Premie- och pensionsbetalning

Försäkringspremier

All betalning av försäkringspremier gällande tjänstepensionsförmåner (till exempel individuell del) kontrolleras av PA-controller och attesteras av redovisningschefen.

Pensionsutbetalning

All pensionsutbetalning (till exempel utbetalning av pensionsförmåner enligt PFA och tidigare pensionsavtal som ej försäkrats) kontrolleras av PA-controller och attesteras av ekonomiassistenten.

Pensionshantering och kompetens

All praktisk pensionshantering sköts av PA-controller.

Anställda kan vända sig till PA-controller eller till KPAs kundservice, telefon 020-650 500 med frågor om pension.

Information till anställda

Enligt "Riktlinjer angående information om PFA" från Kommunförbundet är arbetsgivaren ansvarig för att anställda informeras om pensionsrättigheter i anställningen.

Nynäshamns kommuns skriftliga pensionsinformation

- Informationsblad till nyanställda och 21/28-åringar från kommunen om valet till den individuella delen. Informationen finns även på kommunens intranät. Informationsbladet ska ses över och revideras i september varje år.
- Informationspaket till nyanställda och 21/28-åringar i samband med första valtillfället från Pensionsvalet PV AB.
- Årligt värdebesked från valt försäkringsbolag
- Årlig individuell premieinformation från Pensionsvalet PV AB med uppgift om pensionsgrundande lön och premiens storlek i kronor och procent.
- Årlig pensionsprognos från KPA AB.

Nynäshamns kommuns muntliga pensionsinformation

- Kommunen genomför varje höst en muntlig information i grupp för nyanställda och 21/28-åringar. Syftet är att översiktligt informera om PFA och det individuella valet.
- Kommunen genomför vartannat år muntlig information i grupp riktad till samtliga anställda. Syftet med informationen är att med det "orange kuvertet" och pensionsprognosen som utgångspunkt förklara innehållet och innebörden av dessa besked och att påverka de anställda att regelbundet och aktivt se över sina avgiftsplaceringar.
- Kommunen genomför varje år en muntlig information i grupp riktad till anställda som närmar sig pensionsåldern. Syftet är att informera om den framtida pensionens storlek, olika valmöjligheter samt möjligheter för uttag.

Den muntliga pensionsinformationen genomförs dels i egen regi, dels med hjälp av extern kompetens.

Bilaga

Beskrivning av de allmänna pensionsförmånerna

Sjukdom

Från och med 2003-01-01 ersätts förtidspension och sjukbidrag med sjukersättning och aktivitetsersättning. För att sjuk- eller aktivitetsersättning ska beviljas krävs att arbetsförmågan är nedsatt med minst en fjärdedel. Ersättningen betalas ut som hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels ersättning beroende på graden av arbetsförmåga.

Aktivitetsersättning

Betalas ut till den som fyllt 19 men inte 30 år. Aktivitetsersättning beviljas för en begränsad tid. Storleken är beroende av tidigare inkomster. För den som får låg eller ingen inkomstgrundad aktivitetsersättning kan garantiersättning betalas ut.

Sjukersättning

Betalas ut till den som fyllt 30 år. Sjukersättning kan beviljas för en begränsad tid eller tillsvidare, beroende på om arbetsförmågan bedöms som permanent eller inte. Storleken är beroende av tidigare inkomster. För den som får låg eller ingen inkomstgrundad sjukersättning kan garantiersättning betalas ut.

Ålderspension

Från och med 2003-01-01 gäller nya bestämmelser för den allmänna ålderspensionen.

Pensionsförmåner

Vilka pensionsförmåner som betalas ut beror på födelseåret.

Födda 1937 eller tidigare:

- Tilläggspension (ersätter folkpension och ATP)
- Garantipension (ersätter pensionstillskott och särskilt grundavdrag)

Födda 1938 – 1953:

- Tilläggspension (ersätter folkpension och ATP)
- Inkomstpension
- Premiepension
- Garantipension (betalas ut om de inkomstgrundade pensionerna är låga eller saknas helt)

Beroende på födelseår består ålderspensionen till olika stor del av tilläggspension respektive inkomstpension och premiepension. Den som är född 1945 får till exempel 11/20 av sin ålderspension i form av tilläggspension, och 9/20 i form av inkomstpension och premiepension. Pensionen är dock garanterad till lägst den pension som tjänats in till och med 1994-12-31.

Födda 1954 eller senare:

- Inkomstpension
- Premiépension
- Garantipension (betalas ut om de inkomstgrundade pensionerna är låga eller saknas helt)

Inkomstpension

Inkomstpensionen grundar sig på livsinkomsten. För varje år med pensionsgrundande inkomst tillgodoräknas den anställde en pensionsavgift på maximalt 16 % av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp. För de delar av lönen som ligger över 7,5 inkomstbasbelopp, tillgodoräknas ingen inkomstpension. Avgifterna för varje år läggs samman och räknas årligen om med hänsyn till reallöne- och prisutvecklingen.

Pensionen kan tas ut tidigast från och med 61 års ålder, som hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels pension och den betalas ut så länge man lever. Eftersom storleken på månadsutbetalningarna bland annat är beroende av medellivslängden blir pensionen lägre ju tidigare den tas ut, och högre ju senare den tas ut. När pensionen börjar betalas ut räknas den varje år om med hänsyn till reallöne- och prisutvecklingen.

Premiépension

Premiépensionen grundar sig precis som inkomstpensionen på livsinkomsten. För varje år med pensionsgrundande inkomst avsätts maximalt 2,5 % av lönen under 7,5 inkomstbasbelopp till premiépensionen. Pengarna placeras i en eller flera värdepappersfonder som den anställde väljer själv. Det val man gjort vid första tillfället gäller tills vidare. Den som vill kan dock flytta hela eller delar av sitt sparande till andra fonder.

Premiépensionen betalas, precis som inkomstpensionen, ut tidigast från och med 61 års ålder, som hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels pension. Även under utbetalningstiden är premiépensionspengarna placerade i fonder. Den som vill kan vid pensioneringstidpunkten sälja sina fondandelar och istället omvandla dessa till en traditionell försäkring som ger ett garanterat månadsbelopp.

Garantipension

För personer födda 1937 eller tidigare ersätter garantipension det tidigare pensionstillskottet och särskilda grundavdraget. För personer födda 1938 eller senare betalas garantipension ut till den som har låg eller ingen inkomstgrundad pension (tilläggs pension, inkomstpension och premiépension). Pensionen betalas ut tidigast från och med 65 års ålder.

Efterlevandepension

Från och med 2003-01-01 gäller delvis ändrade bestämmelser för den allmänna efterlevandepensionen.

Omställningspension

Om en person avlider kan efterlevande make/maka/registrerad partner och sambo enligt särskilda bestämmelser, få omställningspension i 10 månader.

Förlängd omställningspension

Om den efterlevande bor tillsammans med barn som är under 18 år, kan omställningspensionen förlängas med maximalt 12 månader utöver den normala utbetalningstiden på 10 månader. Omställningspensionen förlängs dock alltid till dess yngsta barnet fyller 12 år.

Barnpension

Den avlidnes barn får barnpension till dess de fyller 18 år, eller om de studerar till och med juni månad det år de fyller 20 år.

Efterlevandepensionernas storlek beror på de inkomster den avlidne haft. Om de efterlevande enligt ovan, får låg eller ingen inkomstgrundad efterlevandepension kan garantipension respektive efterlevandestöd betalas ut.

Information

Försäkringskassan beslutar om den allmänna pensionen. För de fullständiga bestämmelserna kontakta Försäkringskassan. Information finns även på www.pension.nu och www.fk.se.

Premiepensionsmyndigheten (PPM) ansvarar för premiepensionen, www.ppm.nu.

Under 2004 kommer en ny informationssida om pensioner att färdigställas – www.minpension.se.

Beskrivning av pensionsavtalet PFA

Pensionsförmåner i PFA

PFA består av följande pensionsförmåner:

- Individuell del
- Kompletterande ålderspension
- Intjänad pensionsrätt 1997-12-31
- Särskild ålderspension
- Efterlevandepension till vuxen och barn

Vilka gäller PFA för

PFA gäller för dem som är födda 1938 eller senare oavsett anställningsform och sysselsättningsgrad, samt för anställda enligt BEA, PAN med flera avtal oavsett födelseår.

Födda 1937 eller tidigare omfattas av det tidigare pensionsavtalet PA-KL. Även de som fått förtidspension, sjukbidrag eller arbetsskadelivränta före 1998-07-01 omfattas av PA-KL.

Anställda som efter 1 juli 1998 erhållit beslut om förtidspension eller sjukbidrag med retroaktiv verkan före 1 juli 1998 omfattas av PFA.

Pensionsgrundande lön

Pensionsgrundande lön i PFA beräknas per kalenderår och utgörs av löneförmåner enligt AB 01 § 5:

- Kontant utbetald lön
- Semesterlön/semesterersättning
- Kompensation för fyllnadstid
- Kompensation för övertidsarbete
- Färdtidsersättning
- Tillägg för obekväms arbetstid
- Jour- och beredskapsersättning
- Tillägg vid förskjuten arbetstid

Vid ledighet på grund av sjukdom, olycksfall, arbetsskada, fackligt förtroendeuppdrag och ledighet enligt Föräldraledighetslagen räknas även lönebortfallet som pensionsgrundande lön.

Genomsnittslön - årsmedelpoäng

Pensionsförmånerna kompletterande ålderspension, särskild ålderspension, intjänad pensionsrätt 1997-12-31 och efterlevandepension grundar sig på en årsmedelpoäng (genomsnittslön).

Vid beräkning av årsmedelpoängen bortser man från pensionsåret och året före. För sjuårsperioden dessförinnan, väljer man ut de fem bästa löneåren i förhållande till respektive års förhöjda prisbasbelopp, och räknar ut årsmedelpoängen som ett medelvärde av dessa fem år. Det innebär, om man avgår vid 65 år, att årsmedelpoängen beräknas på de fem bästa åren under perioden 57 – 63 år.

År	1	2	3	4	5	6	7	8	Pensions - året
Ålder	57 år	58 år	59 år	60 år	61 år	62 år	63 år	64 år	65 år
Års- Medel- poäng	Årsmedelpoängen är medelvärdet av de fem år som har högst inkomst i förhållande till respektive års förhöjda prisbasbelopp.							Man bortser från pensionsåret och året före.	

Individuell del

Pensionsavgiften till individuell del är beroende av avtalsområdet för anställningen.

Från och med 2004 gäller nedanstående avgifter. Kolumnen UT visar pensionsavgiften för lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp (Kommunal och Övriga) respektive 7,5 förhöjda prisbasbelopp (Tjänstemän). Kolumnen ÖT visar pensionsavgiften över 7,5 inkomstbasbelopp respektive förhöjda prisbasbelopp.

Från och med 2004 är åldersgränsen för lön UT 21 år för Kommunal och övriga, och 28 år för tjänstemän. Åldersgränsen för lön ÖT är 28 år för samtliga.

Avgifter från och med 2004	UT	ÖT
PFA 01, Kommunal - nya	4,0 %	1,6 %
PFA 01, Kommunal – gamla*	4,5 %	2,1 %
PFA 98, Tjänstemän	3,5 %	1,1 %
PFA, BEA & övriga ej AB – Tjänstemän	3,4 %	1,0 %
PFA, BEA & övriga ej AB – Övriga	3,5 %	1,1 %

*Med "gamla" avses anställda som 2003-12-31 har pensionsavgift 4,5/2,1 % hos arbetsgivaren och som är fortlöpande anställda enligt HÖK.

Den anställde avgör själv hur pengarna ska placeras; antingen i traditionell försäkring eller fondförsäkring. Pensionen kan efter överenskommelse med valt försäkringsbolag betalas ut tidigast från och med 55 års ålder. Kortaste utbetalningstid är vanligen fem år.

Den anställde kan välja att komplettera med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att om den anställde avlider betalas pensionskapitalet ut till de insatta förmånstagarna som en månadsvis pension i fem år, eller om ålderspensionen redan börjat betalas ut, under återstående utbetalningstid.

En del försäkringsbolag erbjuder också möjlighet att komplettera med ett familjeskydd. Familjeskyddet är en livförsäkring som ger de insatta förmånstagarna en extra pension i fem år. Premien för familjeskyddet varierar mellan de olika försäkringsbolagen.

Kompletterande ålderspension

Anställda som under minst ett kalenderår haft pensionsgrundande lön över 7,5 inkomstbasbelopp (Kommunal och övriga) respektive 7,5 förhöjda prisbasbelopp (tjänstemän = SACO, OFR och Samverkansrådet), har rätt till kompletterande ålderspension. Den kompletterande ålderspensionen beräknas på den del av årsmedelpoängen (genomsnittslönen) som överstiger 7,5, och ger pensionsnivåer enligt tabellen nedan.

För full pension krävs 30 års pensionsgrundande tid. Tid tillgodoräknas från och med 28 år.

<i>Genomsnittslön uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	0 %
7,5 – 20	62,5 %
20 - 30	31,25 %

Kompletterande ålderspension kan tas ut tidigast från och med 61 år och senast från och med 67 år. Pensionen betalas ut livsvarigt och kan tas ut antingen som hel pension eller partiell pension.

Den kompletterande ålderspensionen är inte fribrevsbildande. Det innebär att om årsmedelpoängen är lägre än 7,5 vid pensionsavgången (kanske beroende på deltidarbete, byte av arbetsuppgifter eller att inflationen ökat) förlorar den anställde den tidigare intjänade rätten till kompletterande ålderspension.

Intjänad pensionsrätt 1997-12-31

Intjänad pensionsrätt är den del av ålderspensionen som är intjänad före 1998. Den beräknas enligt bestämmelserna i det tidigare pensionsavtalet PA-KL och är fastställd till det högsta värdet av livräntan, och kompletteringspensionen per 1997-12-31. Det fastställda pensionsbeloppet räknas upp med inkomstbasbeloppet varje år.

Intjänad pension kan börja tas ut tidigast från och med 61 år och senast från och med 67 år. Den kan tas ut för resten av livet eller under en begränsad tidsperiod, antingen som hel pension eller partiell pension.

Särskild ålderspension

Särskild ålderspension är pension före 65 år. Det är framförallt anställda inom räddningstjänsten med huvudsaklig tjänstgöring i uttryckningsstyrka, men även vissa anställda enligt övergångsbestämmelser, som har rätt till särskild ålderspension. Pensionen kan också användas efter överenskommelse i särskilda fall.

Särskild ålderspension ger pensionsnivåer enligt tabellen nedan, och betalas ut från avgången och längst till 65 år.

<i>Genomsnittslön uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	73,5 %
7,5 – 20	62,5 %
20 - 30	31,25 %

Särskild ålderspension samordnas med förvärvsinkomst på så sätt att pensionen minskas med 73,5 % av förvärvsinkomsten.

Särskild ålderspension påverkar inte tjänstepensionen vid 65 år. Avgiften till den individuella delen fortsätter att betalas av arbetsgivaren under tiden med särskild ålderspension. Avgiften beräknas på den årsmedelpoäng (genomsnittslön) som fastställts för den särskilda ålderspensionen. Även kompletterande ålderspension fortsätter i förekommande fall att tjänas in under tiden med särskild ålderspension. Däremot påverkar avgång med särskild ålderspension vanligen den allmänna pensionen eftersom tillgodoräkningen av pensionsavgifter upphör i förtid.

Vid beviljad särskild ålderspension fortsätter tjänstegrupplivförsäkringen, TGL-KL, att gälla vad avser begravningshjälp om maximalt ett prisbasbelopp.

Efterlevandepension

Om en anställd avlider får en efterlevande vuxen, till exempel make/maka, registrerad partner eller sambo enligt PFAs bestämmelser, efterlevandepension. Pensionen betalas ut som ett månadsbelopp i 5 år efter dödsfallet.

Den avlidnes barn får barnpension till dess de fyller 18 år, eller om de studerar till dess de fyller 20 år. Vid fler än ett barn höjs det totala pensionsbeloppet och fördelas därefter lika mellan barnen.

Efterlevandepension till vuxen

<i>Genomsnittslön uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	15 %
7,5 – 20	15 %
20 – 30	7,5 %

Barnpension

<i>Genomsnittslön uttryckt i förhöjda prisbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	10 %
7,5 – 20	28 %
20 - 30	14 %

Information

Arbetsgivaren beslutar om tjänstepensionen. För mer utförlig information om tjänstepensionsförmånerna i Nynäshamns kommun kan anställda vända sig till PA-controller eller KPAs kundservice, telefon 020-650 500.

Allmän information om pensionsavtalen inom den kommunala sektorn återfinns även på www.kpa.se.

PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda)

Giltighet

Bestämmelserna gäller från 2003-01-01 enligt kommunfullmäktiges beslut § 215/2002-12-12.

Bestämmelserna gäller heltidspolitiker och politiker med uppdrag på ”betydande del av heltid” - årsarvoderade.

Bestämmelserna gäller från den dag den förtroendevalde tillträder sitt uppdrag efter 2002-12-31. PBF gäller även för förtroendevalda som tillträder sitt uppdrag i förtid i november 2002.

För förtroendevalda som blivit omvalda och vars uppdrag fortsätter efter 2002-12-31 gäller dessutom särskilda övergångsbestämmelser.

Samordning med allmän pension

En del av förmånerna i PBF ska samordnas med allmän pension. Bestämmelserna för denna samordning är ännu inte beslutade.

Pensionsförmåner i PBF

PBF består av följande förmåner:

- Avgångsersättning
- Visstidspension
- Ålderspension
- Livränta
- Sjukpension
- Efterlevandepension till vuxen och barn
- Kompletterande änkepension

Utbetalning av ovanstående förmåner sker efter ansökan till kommunens pensionsmyndighet (ks au).

Avgångsersättning

Förtroendevalda som inte fyllt 50 år vid avgången från förtroendeuppdraget kan få avgångsersättning. Avgångsersättningen betalas ut från avgången. Utbetalningstidens längd beror på uppdragstiden och den förtroendevaldes ålder vid avgången.

<i>Uppdragstid i månader</i>	<i>Ålder - 39 år</i>	<i>Ålder 40 - 49 år</i>
- 71	1 år	1 år
72 - 95	2 år	2 år
96 - 119	2 år	3 år
120 - 143	2 år	4 år
144 -	2 år	5 år

Avgångsersättningens storlek bestäms av det årsarvode den förtroendevalde hade vid avgången.

<i>Årsarvodet Uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Ersättningsnivå 1:a utbetalningsåret</i>	<i>Ersättningsnivå från 2:a utbetalningsåret</i>
0 – 20	80 %	70 %
20 – 30	40 %	35 %

Avgångsersättningen samordnas (minskas) med vissa förvärvsinkomster.

Visstidspension

Förtroendevalda som fyllt 50 år men inte 65 år när de avgår från förtroendeuppdraget, kan få visstidspension om uppdraget i kommunen varat minst 3 år.

Pensionens storlek beror på uppdragets längd och de årsarvoden som betalats ut de två kalenderåren närmast före avgångsåret. För hel visstidspension krävs 12 års uppdragstid.

<i>Genomsnittsarvode uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Visstidspensionen samordnas (minskas) med vissa förvärvsinkomster.

Ålderspension

Från 65 år övergår visstidspensionen till en ålderspension. Till den som avgår från sitt uppdrag vid 65 års ålder eller senare, utbetalas ålderspensionen direkt.

För hel pension krävs 12 års uppdragstid. Endast uppdragstid i kommunen är pensionsgrundande.

<i>Genomsnittsarvode uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 1	96 %
1 – 3	70 %
3 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Livränta

Förtroendevalda som har haft förtroendeuppdrag i kommunen i minst tre år och som avgått utan rätt till visstidspension eller ålderspension kan få rätt till livränta.

Livräntan betalas ut från och med 65 år.

Livräntans storlek beror på uppdragets längd och de årsarvoden som betalats ut de två kalenderåren närmast före avgångsåret. Tidsfaktorn för livräntan beräknas enligt särskilda bestämmelser.

<i>Genomsnittsarvode uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	10 %
7,5 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Sjukpension

Förtroendevalda som får rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och som en följd av detta befrias från sitt uppdrag före mandatperiodens slut, kan få sjukpension.

Sjukpensionen betalas ut under samma tid som den förtroendevalde har rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning.

<i>Genomsnittsarvode uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 1	96 %
1 – 3	70 %
3 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Efterlevandepension till vuxen och barn

Om en förtroendevald avlider kan en efterlevande make/maka, registrerad partner, eller sambo enligt PBFs bestämmelser, få efterlevandepension. Pensionen betalas ut i 5 år.

Den avlidnes barn får barnpension till dess de fyller 18 år, eller om de studerar till och med juni månad det år de fyller 20 år. Vid fler än ett barn höjs det totala pensionsbeloppet och fördelas därefter lika mellan barnen.

Efterlevandepension till vuxen

<i>Genomsnittsarvode uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	15 %
7,5 - 20	15 %
20 – 30	7,5 %

Barnpension

<i>Genomsnittsarvode uttryckt i förhöjda prisbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	10 %
7,5 – 20	28 %
20 – 30	14 %

Kompletterande änkepension

Kompletterande änkepension betalas ut enligt särskilda bestämmelser, efter en förtroendevald som avlider och har ett genomsnittsarvode (årsmedelpoäng) som överstiger 7,5 förhöjda prisbasbelopp.

Information

För utförlig information om pensionsbestämmelser för förtroendevalda i Nynäshamns kommun kan man vända sig till PA-controller, förhandlingschefen eller till KPA specialenheten, telefon 08-665 04 10.

Allmän information om pensionsbestämmelserna återfinns även på www.kpa.se.

Basbeloppen

Inom pensionsområdet används tre olika basbelopp:

- | | |
|-----------------------|--|
| Inkomstbasbelopp | <ul style="list-style-type: none">• 43 300 kr för år 2005.• Används bland annat vid fastställande av intjänandetaket i allmän pension (7,5 inkomstbasbelopp).• 7,5 inkomstbasbelopp är 324 750 kr år 2004. |
| Förhöjt prisbasbelopp | <ul style="list-style-type: none">• 40 300 kr för år 2005.• Används bland annat vid uträkning av årsmedelpoäng (genomsnittslön) i PFA. |
| Prisbasbelopp | <ul style="list-style-type: none">• 39 400 kr för år 2005.• Används bland annat vid uträkning av pensionens månadsbelopp. |

De olika PFA-avtalen

- | | |
|--------|---|
| PFA 01 | Gäller för Kommunals avtalsområde från och med 2001-04-01. Vissa moment gäller från en senare tidpunkt. |
| PFA 98 | Gäller för SACO, OFR och Samverkansrådet. Förhandlingar förs om ett nytt avtal. Det är oklart när det kan undertecknas. |

I pensionspolicyn används PFA som ett samlande begrepp och avser då båda PFA-avtalen.