

Pensionspolicy

Antagen av kommunfullmäktige 2010-06-21
Reviderad av kommunstyrelsen 2013-11-12 (Möjlighet till minskad
arbetstid för äldre anställda)



Ale kommun

I samarbete med



Innehållsförteckning

SAMMANFATTNING	3
ALLMÄNT	4
UPPDATERING	4
BESLUTSORDNING	4
PENSION TILL ANSTÄLLDA	5
MÖJLIGHET TILL MINSKAD ARBETSTID FÖR ÄLDRE ANSTÄLLDA... FEL! BOKMÄRKET ÄR INTE DEFINIERAT.	
SÄRSKILD AVTALSPENSION ENLIGT ÖVERENSKOMMELSE.....	5
PENSION TILL FÖRVALTNINGSCHIEFER OCH ANNAN ANSTÄLLD MED MOTSVARANDE STÄLLNING	7
PENSIONSINFORMATION	8
PENSION TILL FÖRTROENDEVALDA.....	10
FÖRTROENDEVALDA MED UPPDRAG PÅ HELTID OCH BETYDANDE DEL AV HELTID.....	10
ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA	10
TRYGGANDE AV KOMMUNENS PENSIONSÅTAGANDE.....	12

Sammanfattning

Pension till anställda

- Äldre anställda har möjlighet att minska sin arbetstid med 20% med bibehållen tjänstepensionsavsättning.
- Kommunen har fastställt riktlinjer för särskild avtalspension på hel- och deltid. Pensionen kan användas vid övertalighet efter individuell överenskommelse. Överenskommelse om pension ska tillämpas mycket restriktivt.
- Sektorschefer och annan anställd med motsvarande ställning, har möjlighet att omfattas av alternativ KAP-KL.
- Kommunen har fastställt riktlinjer för muntlig och skriftlig pensionsinformation till anställda.

Pension till förtroendevalda

- Kommunen har antagit PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) att gälla från och med 2003-01-01. Pensionsbestämmelserna omfattar heltids- och deltidssysselsatta förtroendevalda. Som heltidssysselsatt räknas den som i ett eller flera uppdrag i kommunen har ett sammanlagt årsarvode motsvarande minst 80 procent av kommunalrådets årsarvode. Som deltidssysselsatt räknas den som har en sammanlagd sysselsättning motsvarande minst 40 procent av en heltidssysselsättning.
- Förtroendevalda som inte omfattas av PBF har istället rätt till en engångsersättning. Ersättningen betalas ut årligen i februari månad, och uppgår från och med 2010 till 4,5% på det sammanlagda arvode och ersättning för förlorad arbetsinkomst som betalats ut under året. För tid före 2010 gäller andra ersättningsnivåer.

Beslutsordning

- Kommunfullmäktige beslutar om pensionspolicyn. Mindre förändringar beslutas av kommunstyrelsen.
- Kommunstyrelsen är pensionsmyndighet för förtroendevalda, samt högsta beslutande organ när det gäller anställdas pensionsvillkor.
- Personalchefen beslutar i specifika pensionsfrågor av individuell karaktär.

Allmänt

Pensionsavtalet KAP-KL och pensionsbestämmelserna PBF innehåller möjligheter till lokala överenskommelser. Med anledning av detta har kommunen beslutat vad som ska gälla i specifika pensionsfrågor, vilket beskrivs i denna pensionspolicy.

Pensionspolicyn ska användas som en aktiv del i kommunens personalpolitik. Den ska bland annat hjälpa kommunen att rekrytera och behålla personal i konkurrens med andra arbetsgivare samt underlätta vid behov av generationsväxling.

Uppdatering

Reglerna i pensionspolicyn ska ses över en gång per mandatperiod och uppdateras om behov finns. Däremellan ska pensionspolicyn uppdateras om det sker större förändringar i lagar eller kollektivavtal som påverkar pensionsområdet.

Beslutsordning

Kommunfullmäktige beslutar om pensionspolicyn. Mindre ändringar i pensionspolicyn beslutas av kommunstyrelsen.

Kommunstyrelsen är pensionsmyndighet enligt PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda).

Kommunstyrelsen är högsta beslutande organ när det gäller anställdas pensionsvillkor och beslutar i övergripande och principiella pensionsfrågor som rör anställda.

Personalchefen beslutar i specifika pensionsfrågor av individuell karaktär.

Pension till anställda

Möjlighet till minskad arbetstid för äldre anställda

I syfte att öka förutsättningarna för äldre anställda att fortsätta arbeta, erbjuder kommunen anställda att minska arbetstiden med 20% i kombination med oförändrad pensionsgrundande månadslön för tjänstepensionen, utifrån sin gällande anställning. För att uppnå syftet får den anställde inte ta annat arbete samtidigt som arbetstiden i kommunen minskas.

Riktlinjer/villkor

- Arbetstidsminskningen kan ske tidigast från och med den månad den anställde fyller 63 år.
- Den anställde ska ha en sammanhängande tillsvidareanställning i minst 10 år i omedelbar anslutning till arbetstidsminskningen.
- Den anställdes arbetstid tillåts minska med 20% av sin faktiska veckoarbetstid.
- Lön betalas ut efter den faktiska veckoarbetstiden efter arbetstidsminskningen.
- Som pensionsgrundande lön för tjänstepensionen tillgodoräknas den fasta månadslönen före arbetstidsminskningen. Denna lön ska förändras i takt med individens faktiska löneutveckling.
- Kommunen kompenserar inte för minskad ersättning för arbete på obekvämt arbetstid.

Respektive verksamhet står för kostnaden.

Arbetstidsminskningen kan komma att påverka den anställdes allmänna pension, sjukpenning med mera, eftersom den kontanta lönen blir lägre.

Särskild avtalspension enligt överenskommelse

Överenskommelse om särskild avtalspension enligt KAP-KL kan träffas vid en övertalighetssituation då övertaligheten inte kan lösas på annat sätt. Överenskommelse om pension ska tillämpas mycket restriktivt.

Initiativ till särskild avtalspension enligt överenskommelse tas av berörd sektorchef som lämnar en framställan om detta till personalchefen. Beslut om särskild avtalspension fattas av personalchefen.

Berörd sektor står för hela pensionskostnaden inklusive särskild löneskatt.

Ale kommun utger ingen ersättning utöver särskild avtalspension för att kompensera inkomstskillnaden mellan tidigare lön och särskild avtalspension.

Riktlinjer för hel särskild avtalspension

Särskild avtalspension utbetalas tidigast från 61 års ålder till och med månaden före 65-årsdagen eller den tidigare månad då intjänad pensionsrätt 1997-12-31 och/eller förmånsbestämd ålderspension börjar utbetalas från kommunen.

Särskild avtalspension beräknas på ett pensionsunderlag (genomsnittslön) enligt KAP-KLs regler, och betalas ut med de nivåer som följer av tabellen nedan. Pensionens storlek på den del av pensionsunderlaget som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp, är beroende av den anställdes födelseår i enlighet med vad som gäller för särskild avtalspension till anställda inom räddningstjänsten.

Pensionsunderlag uttryckt i inkomstbasbelopp	Pensionsnivå
0 – 7,5	73,5 %
7,5 – 20	55 - 62,5 %
20 – 30	27,5 - 31,25 %

Inkomstsamordning ska göras för hel särskild avtalspension. Har arbetstagaren förvärvsinkomst ska avtalspensionen minskas med 73,5 % av sådan inkomst. Från minskningen undantas först ett belopp som för månad räknat motsvarar 1/12 av 2 (två) gånger aktuellt prisbasbelopp. Den som beviljats särskild avtalspension är skyldig att till arbetsgivaren anmäla sådan förvärvsinkomst som påverkar pensionens storlek.

Under den tid särskild avtalspension erhålls fortsätter kommunen att betala pensions-avgifter till avgiftsbestämd ålderspension. Avgiftsunderlaget motsvarar 1/12 av pensionsunderlaget för varje månad det föreligger rätt till särskild avtalspension. Avgiftsunderlaget räknas upp med förändringen av inkomstbasbeloppet i förhållande till avgångsåret.

För anställd som omfattas av bestämmelserna om förmånsbestämd ålderspension fastställs storleken på denna i samband med avgången. Som pensionsgrundande tid tillgodoräknas tiden från avgången till och med månaden innan 65-årsdagen. Pensionsunderlaget beräknas i enlighet med KAP-KLs bestämmelser.

Under tid med rätt till särskild avtalspension gäller skyddet avseende pension till efterlevande. Pension till efterlevande ska beräknas i enlighet med bestämmelserna i KAP-KL.

Den som beviljas särskild avtalspension kan inte tillträda en ny anställning inom Ale kommun eller inom ett av kommunen ägt bolag.

Riktlinjer för partiell särskild avtalspension

Särskild avtalspension kan utbetalas tidigast från 61 års ålder till och med månaden före 65-årsdagen eller den tidigare månad då intjänad pensionsrätt

1997-12-31 och/eller förmånsbestämd ålderspension börjar utbetalas från kommunen, sysselsättningsgraden ändras eller anställningen upphör.

Särskild avtalspension beräknas på samma sätt och betalas ut med samma pensionsnivåer som gäller för hel särskild avtalspension i relation till arbetstidsminskningen.

Särskild avtalspension ska minskas med 73,5 % av förvärvsinkomst som härrör från annan anställning än den i Ale kommun. Från minskning undantas ett belopp som för månad räknat motsvarar 1/12 av ett (1) aktuellt prisbasbelopp. Den som beviljats särskild avtalspension är skyldig att till arbetsgivaren anmäla sådan förvärvsinkomst som påverkar pensionens storlek.

Arbetstagare som beviljas särskild avtalspension kan inte tillträda annan anställning inom Ale kommun eller inom ett av kommunen ägt bolag.

Pension till sektorschefer och annan anställd med motsvarande ställning

I syfte att stärka kommunens möjlighet att rekrytera och behålla anställda i konkurrens med andra arbetsgivare, erbjuder kommunen möjlighet till alternativ KAP-KL enligt nedan.

Erbjudandet gäller sektorschefer och annan anställd med motsvarande ställning.

Allmänt om alternativ KAP-KL

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 förmånsbestämd ålderspension enligt KAP-KL, innebär alternativ KAP-KL större flexibilitet och möjlighet till individuell anpassning.

Kostnadsneutralitet

Alternativ KAP-KL tryggs genom tjänstepensionsförsäkring med löpande premiebetalning. Alternativ KAP-KL är kostnadsneutral för kommunen på så sätt att premien motsvarar den som kommunen skulle ha betalat för förmånsbestämd ålderspension om den varit tryggad genom tjänstepensionsförsäkring.

Eget val

Anställd som omfattas av erbjudandet beslutar själv om han eller hon vill omfattas av alternativ KAP-KL eller den ordinarie förmånsbestämda ålderspensionen enligt KAP-KL. Anställd som valt att omfattas av alternativ KAP-KL kan inte, så länge anställningen i kommunen består, välja att omfattas av bestämmelserna om förmånsbestämd ålderspension.

Den anställde väljer själv om premien ska placeras i en traditionell försäkring eller i en fondförsäkring, samt om försäkringen ska tecknas med eller utan

återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att pensionskapitalet vid dödsfall betalas ut till efterlevande som en månadsvis pension.

Försäkringsbolag anvisas av kommunen.

Utbetalning

Pensionen betalas ut tidigast från 55 års ålder efter individuell överenskommelse med försäkringsbolaget. Pensionen kan betalas ut under en begränsad tid eller livslångt. Kortast möjliga utbetalningstid är normalt fem år.

Pensionsinformation

Enligt KAP-KL, ”Riktlinjer för arbetsgivarens informationsansvar”, är arbetsgivaren ansvarig för att anställda informeras om pensionsförmåner som tjänas in i anställningen. Utöver att anställda i kommunen kan vända sig till pensionshandläggaren med pensionsfrågor, tillhandahålls information enligt nedanstående.

Information om pensionsval och valblankett

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

Årlig pensionsprognos och värdebesked

Anställda får varje år en skriftlig pensionsprognos med information om intjänade pensionsförmåner i anställningen. Pensionsprognosen tillhandahålls via KPA Pension.

Anställda får också varje år ett värdebesked från det försäkringsbolag som respektive anställd har valt för sin avgiftsbestämda ålderspension.

Informationsträffar för anställda

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

Informationsträffarna genomförs antingen i egen regi eller tillsammans med extern partner.

Informationsträffar för anställda som närmar sig pensionering

Kommunen erbjuder vartannat år muntlig och gruppvis information riktad till anställda som närmar sig pensioneringen. Syftet är att informera om den kommande pensionen och olika uttagsmöjligheter.

Informationsträffarna genomförs antingen i egen regi eller tillsammans med extern partner.

Information om Alternativ KAP-KL

För dem som omfattas av möjligheten till alternativ KAP-KL tillhandahålls muntlig eller skriftlig information om dess innebörd.

Individuell pensionsrådgivning

Kommunen erbjuder med viss regelbundenhet möjlighet till individuell pensionsrådgivning.

Pensionsavgång

Anställda som önskar avgå med pension ska lämna skriftlig ansökan om detta till närmaste chef senast tre månader före planerad pensionsavgång. I god tid innan pensionsavgången informeras den anställde skriftligt om pensionsbeloppets storlek.

För begäran om utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension ska den anställde vända sig till det försäkringsbolag som valts.

Pension till förtroendevalda

Förtroendevalda med uppdrag på heltid och betydande del av heltid

Kommunen har antagit PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) att gälla från och med 2003-01-01.

Pensionsbestämmelserna omfattar förtroendevalda med uppdrag på heltid eller betydande del av heltid i kommunen. Som heltidssysselsatt förtroendevald räknas den som i ett eller flera uppdrag i kommunen har ett sammanlagt årsarvode motsvarande minst 80 procent av kommunalrådets årsarvode. Som sysselsatt på betydande del av heltid räknas den som har en sammanlagd sysselsättning motsvarande minst 40 procent av en heltidssysselsättning.

Pensionsmyndigheten, tillika kommunstyrelsen, gör vid mandatperiodens inledning en beräkning av vilka förtroendevalda som kommer att omfattas av PBF under mandatperioden. Kompletterande beslut fattas vid eventuella förändringar under mandatperioden.

För kommunalråd ska pensionsberäkning göras då kommunalrådsuppdraget upphör. För övriga förtroendevalda med pensionsrätt enligt PBF, ska beräkning göras i samband med att uppdraget förändras så att det understiger 40 procent. Beräkningen ska tillställas respektive förtroendevald.

Har den förtroendevalde förvärvsinkomst samtidigt med visstidspension eller avgångsersättning ska samordning ske. För förtroendevalda som tidigare innehaft kommunalrådsbefattning får den sammanlagda summan av visstidspension/avgångsersättning och förvärvsinkomst inte överstiga gällande kommunalrådslön. Om så skulle vara fallet minskas visstidspensionen/avgångsersättningen. För övriga förtroendevalda får summan inte överstiga 80 procent av gällande kommunalrådslön.

PBF § 10 mom 3 samt PBF bestämmelser om avgångsersättning § 2 mom 3 utgår. PBF § 10 mom 4 skall gälla även för avgångsersättning.

I övrigt ska pension och avgångsersättning beräknas och betalas ut enligt reglerna i PBF.

Övriga förtroendevalda

Förtroendevalda som inte omfattas av PBF har istället rätt till en engångsersättning vilken betalas ut samtidigt med arvodet varje år i februari. Ersättningen ska särredovisas. Ersättning betalas ut längst till och med 67 års ålder.

Från och med 2010 motsvarar ersättningen 4,5 procent av den förtroendevaldes sammanlagda årsersättning för arvode och förlorad arbetsinkomst. För tid före 2010 gäller andra ersättningsnivåer.

Tryggande av kommunens pensionsåtagande

Ale kommun tryggar sina pensionsåtaganden på följande sätt:

Avgiftsbestämd ålderspension	Tryggas genom tjänstepensionsförsäkring sedan 1998. Årlig premiebetalning till den försäkring den anställde valt.
Förmånsbestämd ålderspension	Tryggas genom beskattningsrätten. Intjänandet skuldförs årligen.
Alternativ KAP-KL	Tryggas genom tjänstepensionsförsäkring. Löpande premiebetalning till den försäkring den anställde valt.
Pension till efterlevande	Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med inträffat dödsfall och tryggas genom beskattningsrätten.
Särskild avtalspension enligt överenskommelse	Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension och tryggas genom beskattningsrätten.
Pension intjänad före 1998	Hela åtagandet redovisas som en ansvarsförbindelse och tryggas genom beskattningsrätten.
PBF (Pensionsbestämmelser för förtroendevalda)	Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension och tryggas genom beskattningsrätten.