

PENSIONS POLICY

Policyn är antagen av kommunstyrelsen 2015-08-31 i Ks § 232. Policyn är giltig från och med 1 oktober 2015.

Allmänt

Denna policy omfattar samtliga anställda och förtroendevalda i Härryda kommun.

Pensionsavtalen KAP-KL och AKAP-KL innehåller ett flertal möjligheter till lokala överenskommelser. Pensionspolicyn beskriver hur kommunen beslutat att hantera specifika pensionsfrågor samt vilka pensionsmöjligheter anställda och förtroendevalda i kommunen kan omfattas av.

Pensionspolicyn ska användas som en aktiv del i kommunens personalpolitik och bland annat hjälpa kommunen att attrahera och behålla kompetent personal.

Uppdatering

Pensionspolicyn och riktlinjerna kring pensionsområdet ska ses över och, om det finns behov, uppdateras en gång per mandatperiod. Däremellan ska uppdatering ske då det skett större förändringar i lagar och kollektivavtal med påverkan på pensionsområdet.

Beslutsordning

Kommunstyrelsen är pensionsmyndighet när det gäller förtroendevaldas pensionsvillkor. Kommunstyrelsen är dessutom kommunens högsta ansvariga organ när det gäller anställdas pensionsvillkor.

Kommundirektör, i samråd med personalchef, beslutar i individuella pensionsfrågor av särskild karaktär, till exempel vid särskild avtalspension på heltid eller deltid, samt vid överenskommelser om pensionsförmåner utanför ordinarie pensionsavtal eller kommunens pensionspolicy.

Pensionshandläggaren beslutar i normala pensionsfall.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SAMMANFATTNING.....	3
PENSION TILL ANSTÄLLDA	4
LÖNEVÄXLING TILL PENSION	5
MÖJLIGHET TILL MINSKAD ARBETSTID FÖR ÄLDRE ANSTÄLLDA.....	6
PENSION TILL SEKTORSCHEFER OCH NYCKELPERSONER.....	7
PENSION TILL FÖRTROENDEVALDA.....	8
TRYGGANDE AV KOMMUNENS PENSIONSÅTAGANDE.....	9

SAMMANFATTNING

Pension till anställda

- Särskild avtalspension kan beviljas efter individuell prövning vid särskilda skäl.
- Samtliga tillsvidareanställda i kommunen får löneväxla till pensionsförsäkring.
- Äldre anställda har möjlighet att minska sin arbetstid med bibehållen pensionsgrundande lön.

Pension till sektorschefer och nyckelpersoner

- Sektorschefer och annan anställd i särskilt fall har möjlighet till alternativ KAP-KL.

Pension till förtroendevalda

- Förtroendevalda omfattas av OPF-KL (Bestämmelser om omställningsstöd och pension för förtroendevalda) alternativt PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) för dem som omfattas av äldre bestämmelser. Inkomster upp till ett prisbasbelopp per år är undantagna från samordning.
- Alla förtroendevalda får en pensionsavsättning motsvarande 4,5 procent på den pensionsgrundande inkomsten hos kommunen upp till 7,5 inkomstbasbelopp. För den del av inkomsten som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp avsätts 30 procent intill dess den förtroendevalde har fyllt den i 32 a § LAS angivna åldern (f.n. 67 år).
- För pensionsavsättning under kalenderåret understigande 1,5 procent av samma års inkomstbasbelopp utbetalas avsättningen direkt till den förtroendevalde i form av ersättning som ej är pensionsgrundande.
- Fritidspolitiker erhåller ersättning för förlorad tjänstepension. Ersättningen sker genom en årlig avgift motsvarande 4,5 % av utbetald ersättning för förlorad arbetsförtjänst.

Tryggande av pensionsförmåner

Kommunen tryggar:

- avgiftsbestämd ålderspension och alternativ KAP-KL genom försäkring. Löpande inbetalning av premie.
- förmånsbestämd ålderspension genom beskattningsrätten. Intjänandet skuldförs årligen.
- pension till efterlevande, särskild avtalspension och förmåner enligt PBF genom beskattningsrätten. Pensionsförmånerna skuldförs i sin helhet i samband med beviljad pension.
- pension (OPF-KL) genom beskattningsrätten. Intjänandet skuldförs årligen.
- intjänad pension före 1998 genom beskattningsrätten. Pensionsåtagandet redovisas som en skuld i balansräkningen.

Beslutsordning

- Kommunstyrelsen är pensionsmyndighet när det gäller förtroendevaldas pensionsvillkor, samt högsta ansvariga organ när det gäller anställdas pensionsvillkor.
- Kommundirektör i samråd med personalchef beslutar i individuella pensionsfrågor av särskild karaktär.
- Pensionshandläggaren beslutar i normala pensionsfall.

Information till anställda

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

PENSION TILL ANSTÄLLDA

Anställda födda 1986 eller senare omfattas sedan 2014-01-01 av AKAP-KL.

Anställda födda 1985 eller tidigare omfattas sedan 2006-01-01 av KAP-KL

Särskild avtalspension enligt överenskommelse – KAP-KL

Nedanstående information om avtalspension avser dem som omfattas av KAP-KL. Villkoren för avtalspension enligt AKAP-KL är ej aktuella i dagsläget, men framgår av avtalet.

Särskild avtalspension på heltid

Med särskild avtalspension avses pension före 65 år. Pensionen kan vid behov användas som avgångspension efter överenskommelse mellan arbetsgivaren och den anställde.

Särskild avtalspension ska användas med stor återhållsamhet och restriktivitet. Pensionen kan användas då det finns särskilda skäl och beviljas efter individuell prövning. Beslut fattas i varje enskilt fall.

Den anställde bör ha uppnått 63 års ålder och ha minst 10 års sammanhängande anställningstid i kommunen i direkt anslutning till avgången. Om det finns vägande skäl kan kommunen i enskilda fall bortse från dessa riktlinjer.

Särskild avtalspension ska beräknas på ett pensionsunderlag (genomsnittslön) enligt KAP-KLs regler. Pensionsnivån är fastställd till nedanstående procentsatser.

Särskild avtalspension ska beräknas på ett pensionsunderlag (genomsnittslön) enligt KAP-KLs regler. Pensionsnivån är fastställd till nedanstående procentsatser. <i>Pensionsunderlag uttryckt i inkomstbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	73,5 %
7,5 – 20	55 %
20 – 30	27,5 %

Hel särskild avtalspension betalas ut från den överenskomna avgångstidpunkten och längst till 65 år.

Kommunen ska fortsätta att betala pensionsavgifter för avgiftsbestämd ålderspension under den tid som särskild avtalspension betalas ut. Avgiften beräknas på det pensionsunderlag som fastställts för den särskilda avtalspensionen, uppräknat med förändringen av inkomstbasbeloppet i förhållande till avgångsåret. Pensionsgrundande tid för förmånsbestämd ålderspension ska i förekommande fall fortsätta att tillgodoräknas och rätten till efterlevandepension ska bibehållas oförändrad under tid med särskild avtalspension.

Förvärvsinkomst upp till ett prisbasbelopp per år undantas från samordning med särskild avtalspension. Förvärvsinkomst som överstiger ett prisbasbelopp ska samordnas på så sätt att avtalspensionen minskas med 73,5 procent av den överstigande delen av inkomsten.

Avgång med särskild avtalspension kan komma att påverka allmän pension, sjukpenning, ersättning från avtalsförsäkringar med mera. Kommunen ska inte kompensera den anställde för denna påverkan.

Särskild avtalspension på deltid

Som ett alternativ till hel särskild avtalspension kan överenskommelse istället träffas om särskild avtalspension på deltid. En förutsättning är då att arbetstagaren är kvar i anställning men att anställningen omregleras och arbetstiden minskas.

Pensionen betalas ut i en omfattning som motsvarar arbetstidsminskningen. Utbetalning sker från den överenskomna omregleringstidpunkten och som längst tillden i LAS 32 a § angivna åldern (f.n. 67 år).

Särskild avtalspension på deltid beviljas och beräknas enligt samma regler som kommunen beslutat ska gälla för hel särskild avtalspension.

Förvärvsinkomst från annat arbete än från deltidsanställningen i kommunen ska samordnas med avtalspensionen. Förvärvsinkomst som för ett kalenderår understiger ett prisbasbelopp multiplicerat med graden av arbetstidsminskning, undantas dock från samordning. Förvärvsinkomst som överstiger denna gräns ska samordnas på samma sätt som gäller för hel särskild avtalspension.

LÖNEVÄXLING TILL PENSION

Samtliga tillsvidareanställda i kommunen har möjlighet att löneväxla till pension via ett överenskommet månatligt bruttolöneavdrag. Det överenskomna beloppet avsätts till en tjänstepensionsförsäkring.

Löneväxlingen ska vara kostnadsneutral för kommunen. Vid löneväxling betalar kommunen särskild löneskatt istället för sociala avgifter och får därmed en lägre kostnad. Anställda som löneväxlar får därför ett premietillägg som ska motsvara halva skillnaden mellan sociala avgifter och särskild löneskatt. Premietillägget betalas tillsammans med det överenskomna löneväxlingsbeloppet till tjänstepensionsförsäkringen.

I kostnadsneutraliteten ligger också att löneväxlingen inte ska påverka den anställdes ordinarie tjänstepension. Den oväxlade lönen ska därför vara pensionsgrundande.

Vid löneförhandlingar ska den oväxlade lönen användas som utgångspunkt.

Lägsta belopp att växla är 300 kronor och högst 10 procent av bruttolönen. Den anställde väljer själv om beloppet ska sparas i traditionell försäkring eller fondförsäkring och om försäkringen ska tecknas med återbetalningsskydd. Försäkringsbolag anvisas av kommunen.

Vid sjukdom, föräldraledighet och tjänstledighet utan lön längre än en månad, görs ett uppehåll i löneväxlingen till dess den anställde återkommit i tjänst.

Löneväxlingen ska regleras i ett individuellt avtal mellan kommunen och den anställde. Avtalet kan sägas upp av individen eller kommunen med en ömsesidig uppsägningstid på tre månader. Om förutsättningarna för löneväxlingserbjudandet förändras på grund

av ändringar i lag eller centralt kollektivavtal har individen och kommunen en ömsesidig rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan.

Löneväxlingen kan komma att påverka den anställdes allmänna pension, sjukpenning, föräldrapenning och ersättning från avtalsförsäkringarna. Kommunen ska informera om detta.

MÖJLIGHET TILL MINSKAD ARBETSTID FÖR ÄLDRE ANSTÄLLDA

I syfte att öka förutsättningarna för äldre anställda att arbeta till 65 år eller längre, har kommunen beslutat om möjlighet till minskad arbetstid i kombination med oförändrad pensionsgrundande lön för tjänstepensionen. För att åtgärdens syfte inte ska förfelas, får den anställde inte ta arbete hos annan arbetsgivare samtidigt som arbetstiden i kommunen minskas.

Möjligheten gäller äldre anställda som genom permanent omreglering av anställningen tillåts minska sin arbetstid enligt nedanstående riktlinjer. Detta innebär att den anställde endast får arbeta på den omreglerade sysselsättningsgraden eller lägre.

Riktlinjer

- 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 anställdes arbetstid efter minskningen ska vara minst 50 procent av heltid.
- Som pensionsgrundande lön för tjänstepensionen tillgodoräknas den fasta lönen före arbetstidsminskningen. Denna lön ska förändras i takt med individens faktiska löneutveckling.

Beslut om minskad arbetstid enligt ovan sker efter individuell prövning med hänsyn tagen till förutsättningarna i verksamheten och kommunens ekonomiska situation.

Den anställde ska så långt det är möjligt behålla tidigare arbetsuppgifter men i mindre omfattning. Om verksamheten kräver det kan den anställde istället erbjudas en ny deltidсанställning med nya arbetsuppgifter och ny lön.

Ovanstående riktlinjer innebär att arbetstidsminskningen inte påverkar tjänstepensionen eftersom den pensionsgrundande lönen beräknas utan hänsyn till arbetstidsminskningen. Däremot kan arbetstidsminskningen komma att påverka den anställdes allmänna pension, sjukpenning, ersättning från avtalsförsäkringarna med mera, eftersom den kontanta lönen blir lägre. Kommunen ska informera om detta.

PENSION TILL SEKTORSCHEFER OCH NYCKELPERSONER

I syfte att stärka kommunens möjlighet att rekrytera och behålla högre chefer och nyckelpersoner i konkurrens med andra arbetsgivare, erbjuder kommunen i enlighet med bestämmelserna i KAP-KL, möjlighet till alternativ pensionslösning.

Alternativ KAP-KL

Allmänt

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 den ordinarie förmånsbestämda ålderspensionen, innebär alternativ KAP-KL större flexibilitet och möjlighet till individuell anpassning.

Kostnadsneutralitet

Alternativ KAP-KL är kostnadsneutral för kommunen. Pensionsförmånen tryggas genom försäkring med löpande premiebetalning. Premien motsvarar den som kommunen skulle ha betalat för förmånsbestämd ålderspension i det fall kommunen tryggt den med försäkring.

Anställda som omfattas

Erbjudandet om alternativ KAP-KL omfattar kommunens sektorschefer samt annan anställd i särskilt fall.

En anställd som omfattas av erbjudandet beslutar själv om han eller hon ska acceptera alternativ KAP-KL eller fortsätta att omfattas av den ordinarie förmånsbestämda ålderspensionen enligt KAP-KL.

Eget val

Den anställde väljer om premien ska placeras i traditionell försäkring eller fondförsäkring, samt om försäkringen ska innehålla återbetalningsskydd eller ej. Återbetalningsskydd innebär att det samlade pensionskapitalet betalas ut till de insatta förmånstagarna som en månadsvis pension om den anställde avlider.

Försäkringsbolag anvisas av kommunen.

Utbetalning

Pensionen betalas ut tidigast från 55 års ålder efter individuell överenskommelse med försäkringsbolaget. Pensionen kan tas ut under en begränsad tid eller i vissa fall livsvarigt. Kortaste utbetalningstid är vanligen fem år.

Övrigt

En anställd som valt att omfattas av alternativ KAP-KL kan inte återgå till ordinarie KAP-KL så länge anställningen i kommunen består.

PENSION TILL FÖRTROENDEVALDA

Förtroendevalda på heltid och deltid

Kommunfulläktige har i KF § 94/2014 antagit Bestämmelser om omställningsstöd och pension för förtroendevalda att gälla från och med 15 oktober 2014. För förtroendevalda som fortsätter ett tidigare uppdrag på motsvarande mer än 40 procents omfattning gäller tidigare bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda (PBF).

Förutsättningarna för förtroendevald som omfattas av PBFs regler framgår av avtalet.

Alla förtroendevalda får en pensionsavsättning motsvarande 4,5 procent på den pensionsgrundande inkomsten hos kommunen, upp till 7,5 inkomstbasbelopp.

Förtroendevald som av Härryda kommun får ersättning som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp avsätts 30 procent på den del som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp. Denna ersättning ges dock längst intill dess den förtroendevalde har fyllt den i 32 a § LAS angivna ålder (f.n. 67 år).

För pensionsavsättning under kalenderåret understigande 1,5 procent av samma års inkomstbasbelopp utbetalas avsättningen direkt till den förtroendevalde i form av ersättning som ej är pensionsgrundande.

Pension och avgångsersättning beräknas och betalas ut enligt OPF-KLs regler.

Fritidspolitiker

Fritidspolitiker i kommunen erhåller skäligen ersättning för förlorad tjänstepension. Ersättningen utgår i form av en årlig avgift motsvarande 4,5 procent av utbetald ersättning för förlorad arbetsinkomst.

Ersättningen betalas ut kontant till den förtroendevalde i februari månad året efter det år förlusten hänför sig till. Den förtroendevalde ska kunna visa att förtroendeuppdraget medfört minskad tjänstepension, storleken på förlusten behöver dock inte styrkas.

Aktiv egen näringsverksamhet

Förtroendevalda som bedriver aktiv egen näringsverksamhet, får istället för ovanstående schabloniserade kompensation, ersättning för faktisk pensionsförlust under förutsättning att det förlorade beloppet kan styrkas på ett för kommunen godtagbart sätt. Begäran om ersättning ska göras senast i januari månad året efter det år förlusten hänför sig till.

Ersättning för uppdragstid före 2003-01-01

Förtroendevalda som förlorat tjänstepension under uppdragstid före 2003-01-01, har rätt till ersättning med faktiskt förlorat belopp under förutsättning att detta belopp kan styrkas på ett för kommunen godtagbart sätt. Begäran om ersättning ska göras senast i samband med pensioneringen.

TRYGGANDE AV KOMMUNENS PENSIONSÅTAGANDE

Härryda kommun tryggar sina pensionsåtaganden på följande sätt: Avgiftsbestämd ålderspension	Tryggas sedan 1998 genom försäkring. Årlig inbetalning av premie till den försäkring den anställda valt.
Förmånsbestämd ålderspension	Tryggas genom beskattningsrätten. Intjänandet skuldförs årligen.
Pension till efterlevande	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med inträffat dödsfall.
Särskild avtalspension enligt överenskommelse	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.
Intjänad pension före 1998	Pensionsutfästelsen tryggas genom beskattningsrätten och redovisas som en skuld i balansräkningen.
Alternativ KAP-KL för ledningsgruppen	Tryggas genom försäkring. Löpande inbetalning av premie till den försäkring den anställda valt.
PBF (Pensionsbestämmelser för förtroendevalda)	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.
OPF-KL (Bestämmelser om omställningsstöd och pension för förtroendevalda)	Pensionsavgiften beräknas varje kalenderårsskifte och avsätts till en av kommunen förvaltat pensionsbehållning.