



Ängelholms kommun

Pensionspolicy

för

Ängelholms kommun

Antagen av kommunfullmäktige 2009-08-24, § 123

Innehållsförteckning

SAMMANFATTNING	3
INLEDNING.....	5
UPPDATERING	5
BESLUTSORDNING	5
PENSION TILL ANSTÄLLDA	6
INLEDNING	6
MÖJLIGHET TILL MINSKAD ARBETSTID FÖR ÄLDRE ANSTÄLLDA.....	6
SÄRSKILD AVTALSPENSION ENLIGT ÖVERENSKOMMELSE.....	6
PENSIONS FÖRSTÄRKNING VID FÖRTIDA UTTAG	7
LÖNEVÄXLING TILL PENSION.....	8
PENSION TILL CHEFER OCH NYCKELPERSONER	10
ALTERNATIV KAP-KL.....	10
PENSION TILL FÖRTROENDEVALDA.....	11
FÖRTROENDEVALDA PÅ HELTID OCH DELTID.....	11
ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA	11
TRYGGANDE AV KOMMUNENS PENSIONSÅTAGANDE.....	12
PENSIONSINFORMATION	13
ANSÖKAN OM PENSION	14

Sammanfattning

Beslutsordning

- Kommunfullmäktige beslutar om pensionspolicyn.
- Kommunstyrelsen är pensionsmyndighet för förtroendevalda samt högsta beslutande organ när det gäller anställdas pensionsvillkor.
- Beslutanderätt i specifika pensionsfrågor regleras i kommunens delegationsordning.

Pension till anställda

- Äldre anställda har möjlighet att minska arbetstiden utan påverkan på tjänstepensionen.
- Särskild avtalspension kan beviljas vid övertalighet, organisatoriska förändringar eller vid individuella fall av särskild karaktär. Särskild avtalspension är ett arbetsgivarinstrument och ska användas med stor restriktivitet.
- Pensionsförstärkning i samband med förtida uttag av tjänstepensionen, kan övervägas vid övertalighet, organisatoriska förändringar eller individuella fall av särskild karaktär.
- Tillsvidareanställda har möjlighet att löneväxla till pensionsförsäkring via ett överenskommet månatligt bruttolöneavdrag.

Pension till chefer och nyckelpersoner

- Förvaltningschefer och avdelningschefer eller motsvarande, samt nyckelpersoner och specialister efter särskilt beslut, har möjlighet att omfattas av alternativ KAP-KL.

Pension till förtroendevalda

- Förtroendevalda med fast månadsarvode om minst 40 procent av grundbeloppet för arvode till förtroendevalda omfattas av PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda). Förvärvsinkomst upp till ett prisbasbelopp per år undantas från samordning.
- Övriga förtroendevalda har rätt till skälig ersättning för förlorad tjänstepension. Pensionsersättningen betalas ut kontant en gång per år efter ansökan från den förtroendevalde.

Tryggande av pensionsförmåner

- Kommunen tryggar avgiftsbestämd ålderspension, förmånsbestämd ålderspension, pension till efterlevande och alternativ KAP-KL med försäkring. Premie betalas löpande.
- Kommunen tryggar särskild avtalspension till anställda inom räddningstjänsten, särskild avtalspension enligt överenskommelse samt pensionsförmåner enligt PBF genom beskattningsrätten. Pensionsåtagandena redovisas som en skuld i kommunens balansräkning.
- Pension intjänad före 1998 tryggas genom beskattningsrätten. Pensionsåtagandet redovisas till övervägande delen som en avsättning i kommunens balansräkning och till en mindre del som en ansvarsförbindelse inom linjen.

Pensionsinformation mm

- Anställda ska informeras om pensionsrättigheter som tjänas in i anställningen.
- Anställda ska lämna skriftlig ansökan om pension till närmaste chef senast tre månader före planerad pensionering.

Inledning

Bestämmelserna i KAP-KL (KollektivAvtalad Pension) och PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) innehåller möjligheter till lokala överenskommelser. Pensionspolicyn beskriver det kommunen beslutat ska gälla i specifika pensionsfrågor, vilka pensionsmöjligheter anställda och förtroendevalda kan omfattas av samt hur kommunen tryggar sina pensionsåtaganden.

Pensionspolicyn ska användas som en aktiv del i kommunens personalpolitik i syfte att stärka möjligheten att rekrytera och behålla kompetent personal.

Uppdatering

Reglerna i pensionspolicyn ska ses över vart fjärde år och uppdateras om det finns behov av det. Vid större förändringar i kommunen, eller i lagar och kollektivavtal som har påverkan på pensionsområdet, kan pensionspolicyn ses över med tätare intervall.

Beslutsordning

Kommunfullmäktige beslutar om pensionspolicyn.

Kommunstyrelsen är pensionsmyndighet när det gäller de förtroendevaldas pensionsvillkor.

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

Beslutanderätt i specifika pensionsfrågor regleras i kommunens delegationsordning.

Pension till anställda

Inledning

Kommunens anställda omfattas av pensionsavtalet KAP-KL. Anställda som före 2006 fått rätt till sjuk- eller aktivitetsersättning omfattas inte av KAP-KL utan av det tidigare pensionsavtal som gällde vid den aktuella tidpunkten.

Möjlighet till minskad arbetstid för äldre anställda

I syfte att underlätta kommunens arbete med kompetens- och generationsväxling kan kommunen erbjuda möjlighet till minskad arbetstid för äldre anställda. Arbetstidsminskningen beviljas efter individuell prövning med hänsyn tagen till förutsättningarna i verksamheten.

Möjligheten gäller tillsvidareanställda och innebär att den anställde tillåts minska sin arbetstid. Med hänsyn till möjligheten att planera arbetet inom verksamheten, ska den anställdes arbetstid efter minskningen vara minst 50 procent av heltid. Lön betalas ut efter den faktiska arbetstiden, men det fortsatta tjänstepensions-intjänandet behålls oförändrat.

Den anställde ska ha uppnått 61 års ålder. Möjligheten gäller till 65 års ålder, men kan efter särskilt beslut förlängas till längst 67 års ålder.

Som pensionsgrundande lön för tjänstepensionen tillgodoräknas den fasta lönen före arbetstidsminskningen. Denna lön ska förändras procentuellt med faktiska löneökningar.

I samband med arbetstidsminskningen omregleras anställningen. Den anställde ska så långt det är möjligt behålla tidigare arbetsuppgifter, men i mindre omfattning.

Arbetstidsminskningen kan komma att påverka den anställdes allmänna pension, socialförsäkringsförmåner och ersättningar från avtalsförsäkringarna eftersom den kontanta lönen blir lägre. Kommunen kompenserar inte för denna påverkan.

Särskild avtalspension enligt överenskommelse

Särskild avtalspension kan betalas ut på heltid eller deltid efter överenskommelse mellan arbetsgivare och anställd. Särskild avtalspension är ingen rättighet utan ett erbjudande från kommunen. Beslut fattas i varje enskilt fall. Pensionen ska användas med stor restriktivitet.

Särskild avtalspension kan beviljas vid övertalighet, organisatoriska förändringar eller vid individuella fall av särskild karaktär.

Den anställde ska ha uppnått 61 års ålder. Pensionen betalas ut från den överenskomna tidpunkten till 65 års ålder. Pension på deltid kan efter särskild överenskommelse förlängas till längst 67 års ålder.

Pensionsnivån är 75 procent av den överenskomna lönen vid pensionstillfället. Pension på deltid betalas ut i en omfattning som motsvarar arbetstidsminskningen.

Pensionsavgift till avgiftsbestämd ålderspension ska fortsätta att betalas under tid med särskild avtalspension. Pensionsavgiften beräknas på ett pensionsunderlag (genomsnittslön) enligt KAP-KLs regler. Pensionsgrundande tid för förmånsbestämd ålderspension fortsätter i förekommande fall att tillgodoräknas och rätten till efterlevandepension bibehålls under tid med särskild avtalspension.

Förvärvsinkomst från arbete som den anställde hade innan överenskommelsen om särskild avtalspension undantas från samordning med den särskilda avtalspensionen. Dessutom undantas förvärvsinkomst från annat arbete upp till ett prisbasbelopp per år. Förvärvsinkomst som överstiger denna nivå ska samordnas enligt KAP-KL § 36, vilket innebär att pensionen ska minska med 73,5 procent av inkomsten.

I direkt anslutning till beslutet om särskild avtalspension ska den beräknade kostnaden för avtalspensionen under hela den beräknade varaktigheten bokas upp och ingå i kommunens pensionsskuld. Den på detta sätt uppkomna pensionskuldsökningen ska anges i kommunens årsredovisning.

Avgång eller arbetstidsminskning med särskild avtalspension kan komma att påverka allmän pension, socialförsäkringsförmåner och ersättningar från avtalsförsäkringarna. Kommunen kompenserar inte den anställde för denna påverkan.

Pensionsförstärkning vid förtida uttag

Pensionsförstärkning innebär att ett tilläggsbelopp betalas ut som en förstärkning till ålderspensionen före 65 år. Pensionsförstärkning är ett arbetsgivarinstrument och ska användas restriktivt.

Pensionsförstärkning kan övervägas vid övertalighet, organisatoriska förändringar eller vid individuella fall av särskild karaktär. Beslut fattas efter individuell prövning.

Den anställde ska ha uppnått 63 års ålder och avgå från sin anställning i kommunen med förtida uttag av tjänstepensionen före 65 år.

Tilläggsbeloppet är 15 procent av den överenskomna månadslönen vid avgångstillfället, dock maximalt 10 procent av prisbasbeloppet. Beloppet är detsamma under hela utbetalningstiden, ingen indexering ska ske.

Beloppet betalas ut kontant varje månad från avgången till 65 års ålder. Anställningen upphör i samband med pensionsavgången. Inget ytterligare tjänstepensionsintjänande sker därefter.

Löneväxling till pension

Samtliga tillsvidareanställda har möjlighet att löneväxla till pension via ett överenskommet månatligt bruttolöneavdrag. Erbjudandet om löneväxling till pension syftar till att stärka kommunens möjlighet att attrahera och behålla kompetenta medarbetare.

Överenskommelse om löneväxling kan träffas i samband med införandet av löneväxlingserbjudandet, samt vid nyanställning, löneöversyn eller medarbetarsamtal. Det överenskomna beloppet betalas till en tjänstepensionsförsäkring.

Löneväxlingen ska vara kostnadsneutral för kommunen. Anställda som löneväxlar får därför ett tilläggsbelopp på för närvarande 7,5 procent. Storleken på tilläggsbeloppet grundar sig på bland annat storleken på arbetsgivaravgifter, särskild löneskatt och avtalsförsäkringarnas avgifter och kan därför komma att ändras.

Tilläggsbeloppet betalas tillsammans med det överenskomna löneväxlingsbeloppet till en tjänstepensionsförsäkring.

Exempel: För en anställd som minskar sin bruttolön med 1 000 kronor, betalas 1 075 kronor till en tjänstepensionsförsäkring.

Kostnadsneutraliteten innebär också att löneväxlingen inte ska påverka den anställdes ordinarie tjänstepension. Bruttolönen före växling ska därför även fortsättningsvis vara pensionsgrundande för tjänstepensionen.

Bruttolönen före växling ska även ligga till grund för framtida lönerrevisioner samt vid beräkning av lönerelaterade tillägg och avdrag, till exempel semesterlönetillägg och sjukavdrag.

Lägsta belopp att växla är 500 kronor och högsta är 10 000 kronor per månad, dock maximalt 20 procent av bruttolönen per månad.

Den anställda väljer själv om beloppet ska sparas i traditionell försäkring eller fondförsäkring och om försäkringen ska tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att pensionskapitalet betalas till familjen om den anställda avlider.

Försäkringsbolag anvisas av arbetsgivaren.

Löneväxling görs endast de månader det finns lön att dra det överenskomna beloppet från. Om det inte går att verkställa bruttolöneavdraget, till exempel vid sjukdom, föräldraledighet eller tjänstledighet, görs uppehåll i löneväxlingen.

Den anställda kan ändra löneväxlingsbelopp efter en varseltid om tre månader.

Kommunen och den anställde har en ömsesidig rätt att avsluta löneväxlingen efter en uppsägningstid på tre månader. Om förutsättningarna för löneväxlingserbjudandet förändras på grund av ändringar i lag eller centralt kollektivavtal har den anställde och kommunen en ömsesidig rätt att säga upp löneväxlingen med omedelbar verkan.

Löneväxlingen ska regleras i ett individuellt avtal mellan kommunen och den anställde. För Kommunals medlemmar krävs lokalt kollektivavtal.

Löneväxlingen kan komma att påverka den anställdes allmänna pension, socialförsäkringsförmåner och ersättningar från avtalsförsäkringarna eftersom dessa ersättningar baseras på faktiskt utbetald lön respektive sjukpenninggrundande inkomst. Löneväxling lämpar sig därför i första hand för den som även efter växlingen har en lön som överstiger 8,07 inkomstbasbelopp.

Pension till chefer 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 enligt nedan.

Erbjudandet omfattar förvaltningschefer och avdelningschefer eller motsvarande, samt nyckelpersoner och specialister efter särskilt beslut.

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 självbestämmande för den anställde.

Kostnadsneutralitet

Alternativ KAP-KL är kostnadsneutral för kommunen. Pensionsförmånen tryggas genom tjänstepensionsförsäkring och har löpande premiebetalning. Premien motsvarar den som kommunen skulle ha betalat för förmånsbestämd ålderspension.

Eget val

En anställd som omfattas av erbjudandet väljer själv om han eller hon ska ansluta sig till alternativ KAP-KL eller fortsätta att omfattas av den ordinarie förmånsbestämda ålderspensionen. En anställd som valt att omfattas av alternativ KAP-KL kan inte återgå till ordinarie KAP-KL så länge anställningen i kommunen består.

Den anställde väljer själv om premien ska placeras i traditionell försäkring eller fondförsäkring, samt om försäkringen ska tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att pensionskapitalet betalas till familjen som en månadsvis pension om den anställde avlider.

Försäkringsbolag anvisas av kommunen.

Kommunen ska ge möjlighet till individuell pensionsrådgivning i samband med att den anställde ska fatta beslut om alternativ KAP-KL.

Utbetalning

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

Pension till förtroendevalda

Förtroendevalda på heltid och deltid

Kommunen har antagit PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) att gälla från och med 2003-01-01. Bestämmelserna omfattar förtroendevalda som har ett fast månadsarvode om minst 40 procent av grundbeloppet, enligt kommunens bestämmelser om ersättning för förtroendevalda.

Förvärvsinkomst från arbete som den förtroendevalde hade innan visstidspension eller avgångsersättning börjar betalas ut, ska undantas från samordning. Dessutom undantas förvärvsinkomst från annat arbete upp till ett prisbasbelopp per år.

I övrigt ska pension och avgångsersättning beräknas och betalas ut enligt PBFs regler.

Övriga förtroendevalda

Övriga förtroendevalda har rätt till skälig ersättning för förlorad tjänstepension. Pensionsersättningen är schabloniserad och beräknas till en viss procent av den sammanlagda ersättning för förlorad arbetsförtjänst som betalats ut av kommunen under samma år. För år 2008 och 2009 är pensionsersättningen 4,25 procent och från och med år 2010 är den 4,5 procent. Höjningen av ersättningen sker i överensstämmelse med höjningen av pensionsavgiften enligt pensionsavtalet KAP-KL som gäller för kommunens anställda.

Pensionsersättningen betalas ut kontant en gång per år efter ansökan från den förtroendevalde. Den förtroendevalde ska kunna visa att tjänstepensionen påverkats av förtroendeuppdraget genom intyg från sin arbetsgivare.

Egenföretagare

Förtroendevalda som bedriver aktiv egen näringsverksamhet får istället för ovanstående schabloniserade kompensation ersättning för faktiskt förlorat belopp. En förutsättning är att detta belopp kan styrkas på ett för kommunen godtagbart sätt. Ansökan ska göras senast i samband med, eller inom två år efter pensioneringen. Ersättningen betalas ut kontant.

Tryggande av kommunens pensionsåtagande

Kommunen tryggar för närvarande sina pensionsåtaganden på nedanstående sätt.

Avgiftsbestämd ålderspension	Tryggas genom försäkring. Löpande inbetalning av premie.
Förmånsbestämd ålderspension	Tryggas genom försäkring. Löpande inbetalning av premie.
Pension till efterlevande	Tryggas genom försäkring. Löpande inbetalning av premie.
Särskild avtalspension för anställda inom räddningstjänsten	Tryggas genom beskattningsrätten. Intjänandet skuldförs årligen.
Särskild avtalspension enligt överenskommelse	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.
Pension intjänad före 1998	Tryggas genom beskattningsrätten. Pensionsutfästelsen redovisas till övervägande delen som en avsättning i balansräkningen och till en mindre del som en ansvarsförbindelse. Se även nedan.
Alternativ KAP-KL	Tryggas genom försäkring. Löpande inbetalning av premie.
PBF (Pensionsbestämmelser för förtroendevalda)	Tryggas genom beskattningsrätten. Hela pensionsbeloppet skuldförs i samband med beviljad pension.

Pension intjänad före 1998

Kommunfullmäktige har tidigare beslutat att köpeskillingen från försäljningen av Ängelholms Energi AB i sin helhet ska användas för att delfinansiera kommunens pensionsåtagande för pensioner intjänade före 1998. Medlen har avsatts i kommunens balansräkning.

År 2008 redovisades 75 procent av pensionsåtagandet som en avsättning i balansräkningen och resterande 25 procent som en ansvarsförbindelse inom linjen.

Pensionsinformation

Enligt KAP-KL, ”Riktlinjer för arbetsgivarens informationsansvar” är arbetsgivaren ansvarig för att anställda informeras om pensionsförmåner som tjänas in i anställningen. Kommunen tillhandahåller pensionsinformation enligt nedan.

Information om pensionsval och valblankett

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

Årlig premieuppgift

Anställda får varje år skriftlig information från kommunens upphandlade valcentral med uppgift om pensionsgrundande lön och hur stor premie som avsatts till den avgiftsbestämda ålderspensionen.

Årlig pensionsprognos och värdebesked

Anställda får varje år en skriftlig pensionsprognos med information om intjänade pensionsförmåner i anställningen. Pensionsprognosen skickas ut av kommunens upphandlade pensionsadministratör.

Den anställde får också varje år ett värdebesked från det försäkringsbolag som hon eller han har valt för sin avgiftsbestämda ålderspension.

Information om löneväxling och alternativ KAP-KL

Kommunen tillhandahåller information om möjligheten att löneväxla till pensionsförsäkring och generella konsekvenser av löneväxlingen.

Kommunen tillhandahåller information om alternativ KAP-KL till dem som omfattas av erbjudandet. Dessutom ska kommunen ge möjlighet till individuell pensionsrådgivning i samband med att den anställde ska fatta beslut om alternativ KAP-KL.

Övrigt

Anställda och förtroendevalda kan vända sig direkt till kommunens pensionshandläggare med individuella pensionsfrågor.

Generell pensionsinformation för grupper av anställda genomförs av kommunens pensionshandläggare vid behov eller efter begäran.

Allmän pensionsinformation återfinns även på kommunens intranät.

Ansökan om pension

Anställda ska lämna skriftlig ansökan om pension till närmaste chef senast tre månader före planerad pensionering. Vid avgång från tjänsten ska dessutom skriftlig uppsägning lämnas. Har uppsägning inte gjorts till 65 års ålder, fortsätter anställningen att löpa tillsvidare som längst till 67 års ålder.

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

För begäran om utbetalning av allmän pension ska den anställde vända sig till Försäkringskassan.