

Pension

Policyuttalande

1. Lidköpings kommun vill möjliggöra för den anställda att pensionera sig på deltid och att utnyttja möjligheten att ta ut pensionsförmåner flexibelt samtidigt som vi vill värna om verksamhetens krav på planering och kvalitet. Chef avgör om och i vilken form deltidsarbete kan erbjudas utan att det påverkar verksamheten negativt.
2. Särskild avtalspension utgör en extra kostnad för kommunen. Sådan pension beviljas därför endast om den löser ett problem i verksamheten, t.ex. i samband med övertalighet eller organisationsförändring.
3. 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 en möjlighet till alternativ pensionslösning. Den alternativa pensionslösning som väljs skall vara kostnadsneutral för kommunen jämfört med pensionsrätten enligt KAP-KL. Anställd som valt den alternativa pensionslösningen kan inte återgå till ordinarie KAP-KL så länge anställningen i kommunen består.

*Fastställt av
Kommunfullmäktige*

*Giltig från
2007-09-24*

*Ansvarig
Kerstin Gustafsson*

Bakgrund

Individuella valmöjligheter har införts såväl i det allmänna pensionssystemet som i tjänstepensionssystemen. Detta, liksom att de kommunala pensionsavtalen innehåller vissa möjligheter till lokala beslut, har gjort det angeläget att ta ställning till ett antal principiella frågor.

Avgång från anställningen och uttag av olika pensionsförmåner behöver inte alltid följas åt. Den anställda har stora möjligheter att bestämma över sitt pensionsuttag – helt, partiellt och temporärt. Det är däremot arbetsgivaren som avgör frågor om ändrad sysselsättningsgrad och tjänstledighet.

Kommunen har därför antagit policyuttalande 1.

Särskild avtalspension innebär att den anställda kan avgå med pension helt eller delvis utan att det påverkar nivån på framtida uttag av intjänade pensionsförmåner. Det är alltså för den anställda ett förmånligare alternativ än att börja lyfta intjänad pension tidigt. För kommunen är det en kostnad som tillkommer utöver de pensionsförmåner som följer av avtal.

Kommunen har därför antagit policyuttalande 2.

I syfte att stärka kommunens möjlighet att rekrytera och behålla högre chefer och nyckelpersoner i konkurrens med andra arbetsgivare kan en kommun enligt bestämmelserna i KAP-KL erbjuda en möjlighet till alternativ pensionslösning. Möjligheten enligt KAP-KL gäller för förvaltningschef eller arbetstagare med motsvarande funktion eller annan arbetstagare i särskilt fall.

Kommunen har därför antagit policyuttalande 3.

Riktlinjer för pensionsgåva

Pensionsgåva överlämnas när anställd som är 61 år eller äldre och varit anställd i kommunen i mer än 10 år helt avslutar sin anställning i pensioneringssyfte. Oavsett ålder överlämnas pensionsgåva till den som varit anställd i mer än 10 år och avslutar sin anställning med särskild avtalspension.

Pensionsgåvan är en speciellt framtagen profilgåva och är densamma i hela kommunkoncernen.

Chef tar kontakt med pensionshandläggaren på Servicekontoret i god tid före planerad avtackning.

*Fastställt av
Kommunstyrelsen*

*Giltig från
2007-09-24*

*Ansvarig
Kerstin Gustafsson*

Riktlinjer vid överenskommelse om särskild avtalspension

Särskild avtalspension kan överenskommas enligt policyuttalande 2.

Överenskommelse utformas i varje enskilt fall. Om inte särskilda skäl föreligger ska överenskommelse träffas enligt följande:

- Pensionen beviljas tidigast från 61 års ålder
- Pensionen beviljas längst till månadsskiftet innan arbetstagaren fyller 65 år
- Den anställda säger upp sin anställning från den dag den särskilda avtalspensionen börjar utbetalas (eller omreglererar sin sysselsättningsgrad motsvarande överenskommelsen om partiell särskild avtalspension)

- Pensionsnivån är 70 % av pensionsunderlaget enligt KAP-KL § 18
- Pensionsavgift tillgodoräknas för den tid som särskild avtalspension utgår
- Samordning med förvärvsinkomst sker enligt KAP-KL § 36

Överenskommelse om särskild avtalspension tecknas för kommunens räkning, efter förslag från förvaltningschef, av personalstrateg på Kommunlednings-kontoret.

Kostnaden för särskild avtalspension bärs av den förvaltning från vilken avgången sker.

Fastställt av
Kommunstyrelsen
Ansvarig
Kerstin Gustafsson

Giltig från
2007-09-24

Rutin vid avgång med ålderspension

Avgång med pension kan ske mellan 61 och 67 års ålder. Den anställda ska säga upp sig och ansöka om pension senast tre månader före planerad avgång.

Om ingen uppsägning sker från den anställdes sida ska kommunen säga upp anställningen en månad före 67 års ålder, om man önskar att den anställda avgår då. Sker ingen uppsägning från kommunens sida är det därefter den anställda som väljer när han eller hon vill avgå. Närmsta chef ansvarar för att uppsägning sker.

Anmälan om pensionsuttag ska göras till pensionshandläggare på Servicekontoret senast tre månader före planerad avgång.

Fastställt av
Ledningsgruppen

Giltig från
2007-05-01

Ansvarig
Kerstin Gustafsson

Rutin vid avgång i samband med att anställd beviljats sjukersättning utan tidsbegränsning (s.k. förtidspension)

Vid **hel sjukersättning** utan tidsbegränsning är den anställda skyldig att avgå från anställningen enligt LAS § 33 när beslutet vunnit laga kraft, vilket det gör två månader efter det att den anställda fick del av beslutet.

När Servicekontoret fått veta att sjukersättning beviljats meddelas förvaltningens personalsekreterare (motsvarande). Denne kontaktar

enhetschefen och ser till att ett personligt möte med den anställde äger rum två månader efter beslutsdatumet. Om den anställde inte överklagat Försäkringskassans beslut överlämnas ett skriftligt meddelande om att anställningen avslutas och ges information om AFA-försäkring. Det skriftliga meddelandet ges på Blankett, avslut av anställning undertecknat av förvaltningschef. Kopia på meddelandet skickas till berörd facklig organisation och till Servicekontoret.

Vid **partiell sjukersättning** utan tidsbegränsning skall arbetsgivaren ge arbetstagaren besked om omreglering av anställningen så snart arbetsgivaren fått kännedom om sjukersättningen. Omregleringen träder i kraft en månad efter beskedet (AB 05 § 12).

När Servicekontoret fått veta att sjukersättning beviljats meddelas förvaltningens personalsekreterare (motsvarande). Denne kontaktar enhetschefen och ser till att ett personligt möte med den anställde äger rum så snart som möjligt. I samband med detta möte överlämnas ett skriftligt meddelande om att anställningen omregleras och ges information om AFA-försäkring.

Det skriftliga meddelandet ges på Blankett, omreglering av anställning undertecknat av förvaltningschef. Kopia på meddelandet skickas till berörd facklig organisation och till Servicekontoret.

*Fastställt av
Ledningsgruppen*

*Giltig från
2007-05-01*

*Ansvarig
Kerstin Gustafsson*

Rutin för särskild avtalspension för arbetstagare inom Räddningstjänsten

Arbetstagare inom Räddningstjänsten, som arbetat många år i uttryckningsstyrka, har rätt att från 58 års ålder få särskild avtalspension. Lidköpings kommun tillämpar reglerna i KAP-KL utan avvikelse.

Ansökan om pension inlämnas till Servicekontoret senast tre månader före planerad avgång.

*Fastställt av
Ledningsgruppen*

*Giltig från
2007-05-01*

*Ansvarig
Kerstin Gustafsson*

Rutin för information om pensioner

Nyanställda

Alla nyanställda ska få information om de pensionsförmåner som gäller för anställningen. Särskilt informeras om möjligheten att välja sparform och försäkringsbolag samt vad som sker om inget val görs.

Informationen ges skriftligt och muntligt vid kommunintroduktion för nyanställda tre gånger per år. Ansvarig är pensionshandläggare på Servicekontoret.

Under anställningen

Alla anställda med pensionsrätt ska få årlig information om intjänade pensionsförmåner i anställningen. Pensionsinformationen ska vara skriftlig och så långt det är möjligt lämnas i ett samlat pensionsbesked.

Information om pensioner ges även via personaltidningen och intranätet.

Äldre anställda

Varje år genomförs minst en gång muntlig gruppinformation riktad till anställda som fyllt 60 år. Information ges i speciell grupp till dem som omfattas av förmånsbestämd ålderspension.

Informationen genomförs med utgångspunkt från de olika pensionsdelarna i det orange kuvertet och syftar till att förklara de olika delarna och hur pensionen kan tas ut. Informationen genomförs tillsammans med Försäkringskassan. Ansvarig är pensionshandläggare.

Personlig information

De anställda kan vända sig till pensionshandläggare med frågor om pensionen. De anställda kan också vända sig till KPA:s kundservice med sina pensionsfrågor, tel 020- 650 500 eller e-post kundservice@kpa.se.

*Fastställt av
Ledningsgruppen*

*Giltig från
2007-05-01*

*Ansvarig
Kerstin Gustafsson*

Rutin för roller och ansvar vid beslut

Kommunstyrelsens arbetsutskott

- Är kommunens pensionsmyndighet

Personalstrateg på Kommunledningskontoret

- Beslutar i pensionsfrågor som inte är av principiell karaktär
- Beslutar om särskild avtalspension efter förslag från förvaltningschef/motsvarande

Fastställt av

Giltig från

Ansvarig
Kerstin Gustafsson

Översikt över pensionsförmåner, samtliga anställda

För fullständig information hänvisas till Lagen om allmän försäkring och pensionsavtalet KAP-KL och dess övergångsbestämmelser.

Varje pensionsförmån är en självständig del och kan tas ut oberoende av varandra. Intjänad tjänstepensionsrätt 1997-12-31 kompletterar avgiftsbestämd pension för den som var anställd före 1998.

Kommunen tillämpar reglerna i KAP-KL utan avvikelser.

Allmän pension

Pensionen kan börja tas ut när som helst mellan 61 och 70 års ålder. Pensionen kan tas ut helt eller partiellt även under pågående anställning. Arbetsgivaren har ingen information om huruvida en anställd lyfter allmän pension – det har ingen påverkan på anställningsförhållandet eller på arbetsgivarens ansvar för att betala avgift till det allmänna pensionssystemet.

Avgiftsbestämd ålderspension

Arbetsgivaren betalar en årlig pensionsavgift från och med den månad då den anställda fyller 21 år. Arbetstagaren väljer till vilken pensions- eller fondförsäkring avgiften ska betalas.

Pensionen kan tas ut från 55 års ålder helt eller partiellt även under pågående anställning enligt överenskommelse mellan den anställda och försäkringsbolaget.

Arbetsgivaren har ingen information om huruvida en anställd lyfter avgiftsbestämd ålderspension – det har ingen påverkan på anställningsförhållandet eller på arbetsgivarens ansvar för att betala årlig pensionsavgift.

Intjänad tjänstepensionsrätt 1997-12-31

Värdet av intjänad pension före 1998 räknas försäkringsmässigt om till en ålderspension enligt regler som godkänts av Pensionsnämnden. Pensionen utbetalas livslångt efter avgång från anställningen tidigast från 61 års ålder.

Pensionen kan tas ut partiellt av den som avgår från sin anställning och tillträder en ny anställning med lägre sysselsättningsgrad.

Pensionen kan tas ut temporärt (istället för livslångt) mellan 61 och 65 års ålder. (Gäller inte pensionsrätt som avser lönedelar över 7,5 förhöjda prisbasbelopp).

Ansvarig

Kerstin Gustafsson

Översikt över särskild pensionsrätt för anställda med lön över 7,5 basbelopp

Avser att komplettera pensionen för lönenivåer som inte är pensionsgrundande i den allmänna pensionen. Betalas till anställd vars pensionsgrundande lön ett år överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

Förmånen är oantastbar, dvs den utgår med det belopp en livränta skulle uppgått till även till den som inte har inkomst över 7,5 inkomstbasbelopp just vid avgången.

Pensionen benämns Förmånsbestämd ålderspension och pensionsnivån är beroende av födelseår och antal anställningsår (max 30 år) hos kommunal arbetsgivare. Förmånsnivån är 62,5 % för den som är född 1946 eller tidigare, trappas ner successivt för att bli 55 % för den som är född 1967 eller senare. Förmånsnivån gäller vid pension som tas ut från 65 års ålder. Vid uttag tidigare eller senare påverkas nivån med 0,4 % för varje kalendermånad.

Antalet anställningsår räknas enligt KAP-KL till och med 65 år.

Pensionen betalas livslångt och kan tas ut från 61 års ålder av den som avgår från anställningen med genast börjande pension. Avgången måste avse minst

50 % och pensionen tas ut till minst 50 %. Förmånsbestämd ålderspension och intjänad pensionsrätt 1997-12-31 ska tas ut från samma tidpunkt och i samma omfattning.

Den som avgår från anställningen före 65 års ålder utan genast börjande pension erhåller istället livränta. Livränta ger sämre utfall än förmånsbestämd ålderspension enligt de övergångs-bestämmelser som gäller till och med år 2013.

Ansvarig

Kerstin Gustafsson