

Överenskommelse om ändringar i KAP-KL

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

Svenska Kommunalarbetsförbundet, OFRs förbundsområden Allmän kommunal verksamhet, Hälso- och sjukvård samt Läkare jämte i förbundsområdena ingående organisationer, Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd samt AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

§ 1 Innehåll m.m.

Överenskommelse om ändringar i KAP-KL med anledning av förändrat anslutningsförfarande och ändrade anslutningsvillkor för kommunala tjänstepensionsavtal, förändrade bestämmelser avseende löneväxling samt utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension m.m.

Ett partsgemensamt arbete har genomförts som resulterat i en utveckling av de villkor som parterna till KAP-KL ställer på de försäkringsgivare som erbjuder försäkring till arbetstagare som omfattas av avgiftsbestämd ålderspension enligt kommunala tjänstepensionsavtal.

§ 2 Ändringar i KAP-KL

Parterna är överens om förändrade lydelse i:

- a. KAP-KL bilaga 1 tillförs ny § 1 a, ändringar i §§ 3, 11 mom. 2, 13, 14, 15 och 48,
- b. KAP-KL ändring i bilaga 2, centrala, lokala protokollsanteckningar, p 12,
- c. KAP-KL ändring i bilaga 3, centrala protokollsanteckningar, pp 14 och 17, samt

Ovanstående ändringar framgår av bilaga 1–3 till detta förhandlingsprotokoll och gäller från och med den 1 januari 2018.

Parterna är vidare överens om att KAP-KL bilaga 7¹ utgår och ersätts med AKAP-KL bilaga 7, Anslutningsvillkor. Nämda ändring gäller från och med den 1 januari 2018.

§ 5 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.



Vid protokollet

Justeras

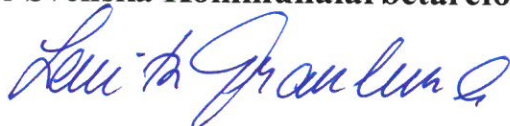
För Sveriges Kommuner och Landsting



För Arbetsgivarförbundet Pacta



För Svenska Kommunalarbetsförbundet



¹ Bilaga 7 till förhandlingsprotokoll 2011-07-07 Överenskommelse om ändringar i KAP-KL

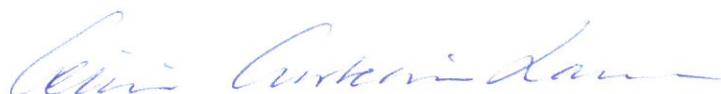
För **OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet**
jämte i förbundsområdet ingående organisationer



För **OFRs förbundsområde Hälsa- och sjukvård**
jämte i förbundsområdet ingående organisationer



För **OFRs förbundsområde Läkare**
jämte i förbundsområdet ingående organisationer



För **Läraryrskommittén och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd**



För **AkademikerAlliansen** och till AkademikerAlliansen anslutna
riksorganisationer



Bilaga 1 till KAP-KL

§ 1 a Kollektivavtalsstiftelsen för avtalsvård av Kommunal Pension (KKP)

Kollektivavtalsstiftelsen för avtalsvård av Kommunal Pension (KKP) har bildats av parterna för att främja ekonomiskt fördelaktiga pensionslösningar och effektiv administration för kommunala tjänstepensionsavtal.

KKP tecknar anslutningsavtal med försäkringsgivare som därmed blir godkänd försäkringsgivare och ansluts att meddela försäkring för avgiftsbestämd ålderspension enligt kommunala tjänstepensionsavtal och anslutningsvillkor med bilagor. KKP utför därutöver de uppgifter som framgår av AKAP-KL, bilaga 7 ”Anslutningsvillkor” med bilagor.

§ 3 Ansökan om pension

En arbetstagare ansöker om pension enligt arbetsgivarens anvisningar. Arbetstagaren har rätt att få pension utbetalad tre månader efter det att arbetsgivaren tagit emot sådan fullständig ansökan.

Utan ansökan betalas pension ut från och med kalendermånaden efter den då arbetstagaren fyller 67 år, eller den senare kalendermånad efter den då han eller hon avgår från anställningen.

För avgiftsbestämd ålderspension gäller avseende ansökan i övrigt vad som överenskommits mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren utifrån § 15, Utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension.

§ 8 Information

Arbetsgivaren ska fortlöpande informera arbetstagaren om hans eller hennes pensionsförmåner.

Inbetald pensionsavgift vid löneväxling eller särskild avsättning till ålderspension ska redovisas separat.

§ 11 Pensionsavgifter

Mom. 2 En arbetstagare tillgodoräknas pensionsavgift från arbetsgivaren endast om den för kalenderåret är högre än 1 procent av samma års IBB. Då arbetstagaren inte ska tillgodoräknas pensionsavgift betalar arbetsgivaren ut

motsvarande belopp direkt till arbetstagaren i form av ersättning som inte är pensionsgrundande. Ersättningen betalas dock inte ut om beloppet understiger 200 kronor avseende ett kalenderår. Utbetalning av ersättning avseende ett kalenderår regleras nästkommande år. Från och med år 2019 uppräknas nivån 200 kronor årligen med förändringen av inkomstbasbeloppet.

§ 13 Betalning av pensionsavgift

Mom. 1 En arbetstagares pensionsavgift betalas varje kalenderår av arbetsgivaren till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren väljer. Pensionsavgiften fortsätter att betalas till den valda försäkringen tills arbetstagaren gör ett nytt val.

Mom. 2 Pensionsavgiften för ett kalenderår ska betalas av arbetsgivaren senast den 31 mars följande år.

För det kalenderår då ålderspension eller pension till efterlevande ska börja betalas ut ska arbetsgivaren betala pensionsavgiften i anslutning till den tidpunkt då arbetstagarens anställning upphör.

§ 14 Val av försäkringsgivare

Mom. 1 För placering av pensionsavgift kan arbetstagaren välja en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som meddelas av en försäkringsgivare som har tecknat anslutningsavtal med Kollektivavtalsstiftelsen för avtalsvård av Kommunal Pension (KKP) och som vid varje tidpunkt uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande AKAP-KL, bilaga 7, anslutningsvillkor med bilagor.

Med traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring menas sådan försäkring som anges i 58 kap. 2 § och 4–16 b) §§ IL.

Arbetstagaren har möjlighet att göra ett val av försäkringsgivare i anslutning till närmaste betalningstillfälle enligt § 13 mom. 2.

När en arbetstagare börjar en anställning hos en annan kommunal arbetsgivare som tillämpar kommunala tjänstepensionsavtal fortsätter tidigare val av försäkring att gälla tills arbetstagaren gör ett nytt val.

Om en arbetstagare inte meddelat sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren i sådan tid som anges i tredje stycket, ska pensionsavgiften betalas till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ.). Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd som kan väljas bort av arbetstagaren. I övrigt gäller för denna försäkring samma villkor som följer av första och andra stycket.

Mom. 2 Löneväxlad pensionsavgift och särskild avsättning till pension kan arbetsgivaren betala till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren valt.

Arbetstagaren kan göra ett separat val för placering av löneväxlad pensionsavgift samt särskild avsättning till pension inom ramen för de valbara traditionella tjänstepensionsförsäkringarna eller tjänstepensionsförsäkringarna i form av fondförsäkringar hos valbara försäkringsgivare som tecknat anslutningsavtal med KKP och som vid varje tidpunkt uppfyller kollektivavtalets krav samt vid var tid gällande AKAP-KL, bilaga 7, anslutningsvillkor med bilagor.

Mom. 3 Arbetstagaren får flytta intjänat kapital för avgiftsbestämd ålderspension i enlighet med det flyttregelverk som överenskommits mellan parterna, bilaga B till AKAP-KL, bilaga 7, anslutningsvillkor med bilagor.

§ 15 Utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension

Utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension sker efter ansökan i enlighet med vad som överenskommits mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren dock tidigast från 55 års ålder, eller den högre ålder från vilken ålderspension enligt IL tidigast får betalas ut. Ansökan görs hos den eller de försäkringsgivare hos vilken arbetstagaren är försäkrad.

Avgiftsbestämd ålderspension utbetalas av försäkringsgivaren senast från och med utgången av den tredje månaden efter att försäkringsgivaren tagit emot ansökan, om inte arbetstagaren angett en senare tidpunkt för uttag i sin ansökan. Närmare anvisningar om formerna för ansökan om uttag av avgiftsbestämd ålderspension lämnas av respektive försäkringsgivare.

Om utbetalning inte påbörjats eller ansökan om sådan utbetalning inte inkommit till försäkringsgivaren vid den tidpunkt arbetstagaren har uppnått 67 års ålder påbörjas utbetalning vid denna tidpunkt.

Utbetalning ska ske månadsvis och livsvarigt, till och med den månad arbetstagaren avlider. Arbetstagaren kan, efter särskild överenskommelse mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren i samband med ansökan om utbetalning av ålderspension, välja utbetalning under kortare tid.

Om återköpsvärdet för försäkringen motsvarar högst det belopp som framgår av bestämmelserna om återköp i IL kan arbetstagaren få ett engångsbelopp utbetalt, dock tidigast från den i första stycket angivna åldern för tidigast uttag av ålderspension.

§ 48 Pensionsnämnd

En pensionsnämnd ska finnas med uppgift att lämna utlåtande avseende tolkning och tillämpning av bestämmelserna i detta avtal på begäran av part, KKP, pensionsadministratör för kommunala tjänstepensionsavtal samt försäkringsgivare som förvaltar kommunalt tjänstepensionskapital enligt AKAP-KL, KAP-KL, PFA01 och PFA98. Pensionsnämnden ska också besluta om indexering av arbetstagarnas pensionsförmåner, med undantag för avgiftsbestämd ålderspension, i enlighet med de normer som anges i bilaga 3.

Pensionsnämnden godkänner de försäkringstekniska riktlinjer som används vid beräkning av pension.

Pensionsnämnden kan godkänna annan arbetsgivare än i förhandlingsprotokoll 2005-12-08 till KAP-KL §§ 4 och 5 nämnda arbetsgivare enligt de kriterier som utarbetats i nämnden.

Bilaga 2 till KAP-KL

12. Löneväxlat belopp och särskild avsättning till pension kan föras över till den försäkringsgivare inom ramen för kommunala pensionsavtal som arbetstagarren valt separat för sådan pensionsavgift eller – om val inte gjorts – till den försäkringsgivare som är mottagare av den ordinarie tjänstepensionsavgiften.

Träffas lokalt kollektivavtal om löneväxling mellan Svenska Kommunalarbetareförbundet och arbetsgivaren är det lokala kollektivavtalet giltigt först efter godkännande av förbundet centralt.

Bilaga 3 till KAP-KL

14. De kollektivavtalslutande parterna ska fastställa de kriterier som krävs för att en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring ska vara valbar enligt § 14.

17. Parterna har gemensamt utarbetat riktlinjer för hur en arbetstagare kan informeras om sina pensionsförmåner. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.

Försäkringsgivaren informerar arbetstagaren utifrån vid var tid gällande kollektivavtal, anslutningsvillkor med bilagor (AKAP-KL, bilaga 7) och gällande rätt.

Riktlinjer för arbetsgivarens informationsansvar

Arbetsgivarens informationsansvar gäller de pensionsförmåner som arbetstagaren tjänat in hos arbetsgivaren. En arbetstagare ska informeras om den intjänade kollektivavtalade pensionen årligen om det är möjligt avseende följande uppgifter. Information som kan lämnas vid samma tidpunkt ska lämnas samlat. Följande riktlinjer gäller från och med den 1 januari 2018.

1. Avgiftsbestämd ålderspension

I samband med anställning av arbetstagare ska arbetsgivaren informera om vilka rutiner och villkor som är av vikt för att arbetstagaren ska kunna överblicka sitt intjänande av avgiftsbestämd ålderspension.

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om de procentsatser för pensionsavgiften och den pensionsgrundande lönen som beräknats för arbetstagarens pensionsavgift i samband med placeringen. Information om arbetstagarens pensionsavgift ska anges i krontal. Eventuellt löneväxlad pensionsavgift och särskild avsättning till pension ska redovisas separat i krontal.

Arbetsgivaren ska ange den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som pensionsavgiften betalats till. Har pensionsavgiften betalats till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ.), för att arbetstagaren inte gjort ett aktivt val, ska detta anges.

Försäkringsgivaren ansvarar för att informera arbetstagaren om placerad pensionsavgift utifrån vid var tid gällande kollektivavtal, anslutningsvillkor med bilagor (AKAP-KL, bilaga 7) och gällande rätt.

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om vilka försäkringsgivare som har tecknat anslutningsavtal med Kollektivavtalsstiftelsen för avtalsvård av Kommunal Pension (KKP) och som vid varje tidpunkt uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande anslutningsvillkoren.

Valblankett samt objektiv och övergripande information om de valbara försäkringsgivarna ska erbjudas.

Närmare information om försäkringsgivarens utbud av valbar traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring görs direkt mellan försäkringsgivaren och arbetstagaren.

2. Förmånsbestämd ålderspension

Prognos om pensionsbelopp per månad från 65 års ålder ska anges.

Föregående års pensionsbelopp inklusive värdeförändring under föregående år med förändring av PBB ska anges.

3. Särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten

Riktad information till berörda arbetstagare inom räddningstjänsten med principer för olika pensionsavgångar ska anges.

När en berörd arbetstagare inom räddningstjänsten fyllt 50 år ska en prognos om pensionsbelopp per månad anges, med reservation för att förmånen är antastbar.

4. Pension till efterlevande

Efterlevandeförmån i form av årsbelopp eller information om förmånen och dess principer samt vilka som har rätt till förmånen ska anges.

5. Intjänad pensionsrätt 1997-12-31

Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 ska anges som livslångt månadsbelopp från 65 års ålder.

Redovisning av intjänad pensionsrätt 1997-12-31 lämnas när samtliga tidigare anställningar har utretts och aktualiserats.

6. Pensionsbehållning hos arbetsgivaren

Pensionsbehållning vid årets början inklusive värdeförändring under föregående år med aktuell räntesats ska anges.

Prognos om pensionsbelopp per månad från 65 års ålder ska anges.

7. Övrigt

Arbetsgivaren ska till arbetstagare som avslutar sin anställning eller står i begrepp att påbörja uttag av sin tjänstepension lämna besked om intjänad pensionsförmån och hur beloppet kan tas ut.

Anslutningsvillkor

Från och med den 1 januari 2018 och tills vidare i lydelse enligt AKAP-KL, bilaga 7, anslutningsvillkor.