

Parter

Arbetsgivarsidan: Arbetsgivarverket

Arbetstagarsidan: OFR/S,P,O
Saco-S
Seko, Service- och kommunikationsfacket

Förhandlingsprotokoll PA 16, förtydliganden m.m.

1 §

Arbetsgivarverket, Saco-S och Seko har träffat överenskommelse om Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16) med giltighet från och med den 1 januari 2016. OFR/S,P,O anslöt sig till PA 16 den 23 februari 2016. I samband med dessa överenskommelser var parterna överens om bl.a. vissa övergångsbestämmelser samt ett fortsatt arbete för anslutning av försäkringsgivare och Valcentral.

Genom detta protokoll förtydligar parterna vissa frågor. Detta protokoll ersätter det protokoll som Arbetsgivarverket, Saco-S och Seko slöt den 4 februari 2016 och som OFR/S,P,O anslöt sig till den 23 februari 2016.

2 §

Parterna reglerar överenskommelser om anslutningsvillkor för försäkringsgivare samt förslag till flyttregler enligt särskilt protokoll (2016-05-04).

Parterna reglerar överenskommelse om innehåll i nytt administrationsavtal med Statens tjänstepensionsverk (SPV) med anledning av PA 16 enligt särskilt protokoll (2016-05-03).

3 §

Parterna konstaterade i protokoll 2016-02-04 att sådana rättelser av inbetalda premier som regleras i 6 kap. 1 och 2 §§ Avdelning I, avser såväl ålderspension valbar som ålderspension obligatorisk och ålderspension flex.

Genom detta protokoll tillför parterna i regleringen av rättelser i 6 kap. 2 § Avdelning I en ny mening i slutet av det första stycket:

”... Ett sådant återtag av ålderspension valbar ska i första hand göras från den tjänstepensionsförsäkring som är arbetstagarens val vid tiden för återtagget och i andra hand från sådan annan tjänstepensionsförsäkring enligt avtalet”.

Parterna var i protokoll 2016-02-04 överens om att regleringen av rättelser såsom den framgår av 6 kap. 1 till 4 §§ Avdelning I gäller även för premiebestämda pensioner enligt Avdelning II. Parterna var därför överens om att 3 kap. Avdelning II tillförs viss reglering. Parterna är i detta protokoll ense om att göra vissa förändringar i den tidigare regleringen. Paragraferna 9 och 10 får därför nedanstående lydelse.

”9 § Rättelser av för lågt inbetald premie

Om arbetsgivaren har betalat in för låg premie till arbetstagarens premiebestämda ålderspension enligt denna avdelning är arbetsgivaren skyldig att vid nästa överföringstillfälle, eller så snart som möjligt, överföra resterande belopp. En rättelse av den individuella ålderspensionen ska i första hand göras till den tjänstepensionsförsäkring som är arbetstagarens val vid tiden för rättelsen, eller i andra hand till annan tjänstepensionsförsäkring hos vilken arbetstagaren har en försäkring enligt avtalet.

Om rättelser sker efter det att arbetstagaren har avgått från anställningen ska inbetalning i första hand ske till den tjänstepensionsförsäkring som arbetstagaren valt vid tiden för avgången, eller i andra hand till annan tjänstepensionsförsäkring hos vilken arbetstagaren har en försäkring enligt denna avdelning.

10 § Rättelser av för högt inbetalda premier

Om en arbetsgivare betalat in en för hög premie till en arbetstagares premiebestämda ålderspension enligt denna avdelning ska rättelse ske. Sådan rättelse ska i första hand ske genom att ett motsvarande lägre belopp överförs vid nästa överföringstillfälle. Om detta inte är möjligt ska beloppet återtas från tjänstepensionsförsäkringen. Ett sådant återtag av den individuella ålderspensionen ska i första hand göras från den tjänstepensionsförsäkring som är arbetstagarens val vid tiden för återtagget och i andra hand från sådan annan tjänstepensionsförsäkring enligt avtalet.

Sådan rättelse får inte göras längre tillbaka i tiden än tre år efter ordinarie överföringstillfälle.

Rättelse av för högt inbetald premie får inte ske under tiden som en tjänstepensionsförsäkring är under utbetalning, eller då den har slutbetalats.

4 §

Genom att parterna med detta protokoll ersätter protokollet 2016-02-04 konstaterar parterna att 11 och 12 §§ sedan 2016-02-04 har nedanstående lydelse.

11 § Tvister om premier

Parterna konstaterar att tvist med anledning av avtalet hanteras enligt lagen (1974:371) om rättegången i arbetstvister (LRA) och Huvudavtalet. Vid tvist gäller inte den hantering eller de tidsfrister som gäller för rättelser enligt 9 och 10 §§.

12 § Om en arbetsgivare upphört

För det fall en arbetsgivare har upphört och ansvaret inte övergått till annan vid den tid då en sådan omständighet uppdagas som avses i 9 och 10 §§ ska rättelser genomföras av SPV i enlighet med 9 respektive 10 §§. För de fall en sådan arbetsgivare betalat in för låg premie ska arbetstagaren hållas skadeslös.

För det fall en arbetstagare hävdar att en sådan arbetsgivare betalat in felaktig premie ska denna kontakta kansliet för Pensionsnämnden för hantering i nämnden.

Arbetsgivaren ska försäkra sig inom ramen för den statliga försäkringsrörelsen för det fall att ett fel som beskrivs i denna paragraf uppmärksammas efter det att arbetsgivaren upphört”.

5 §

Parterna konstaterar att rättelse och återtag av premier ska göras till/från sådan förmån som den som rättade premier avser.

6 §

Parterna fastslog genom protokoll 2016-02-04 att med arvsberättigat barn enligt 10 kap. 3 § sista stycket Avdelning I avses arvsberättigat barn till dess barnet fyllt 20 år. Detta stycke ändras därför till följande lydelse:

”Om det inte finns någon efterlevande vuxen tillfaller beloppen arvsberättigat barn enligt 4 § första stycket. Finns flera arvsberättigade barn delas beloppet lika mellan dem”.

7 §

Parterna konstaterade i protokoll 2016-02-04 att avgångsvederlag inte är pensionsgrundande.

8 §

Parterna fastställde genom protokoll 2016-02-04 hur försäkringsgivarna ska hantera vissa avtalsregleringar enligt pensionsavtalet PA 16, nedan.

8.1.1. De premiebestämda pensionerna i Avdelning I innehåller ingen angiven fast pensionsålder. Parterna har enats om att försäkringsgivarna tillsvidare ska använda 67 år, d.v.s. den i 32 a § LAS angivna åldern, som försäkringsteknisk pensionsålder. Detta ställningstagande avser inte en ändring av avtalet. Vid en förändring avtalets bestämmelser till följd av en förändring av den i 32 a § LAS angivna åldern avser parterna att ändra den försäkringstekniska pensionsåldern.

8.1.2. Enligt 8 kap. 1 § Avdelning I kan uttag av pension tidigast göras vid utgången av den månad som arbetstagaren fyller 61 år, eller den högre åldern från vilken allmän pension enligt författning tidigast kan utbetalas. Parterna är överens om att försäkringsgivarna tillsvidare ska använda 61 år som villkor för tidigast uttag. Detta ställningstagande avser inte en ändring av avtalet. Vid en förändring av den ålder från vilken den allmänna pensionen, enligt författning tidigast kan utbetalas, är parterna överens om att ändra åldern för tidigast uttag.

8.1.3. För försäkring av återbetalningsskydd gäller, om inget avtalats mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren, det generella förmånstagarförordnande som framgår av försäkringsgivarens försäkringsvillkor. Något generellt förmånstagarförordnande kommer inte att återfinnas i anslutningsavtalet för försäkringsgivarna.

8.1.4. Återtaget belopp från en försäkring kan inte överstiga det aktuella värdet på försäkringen.

8.1.5. Enligt 8 kap. 1 §, Avdelning I sker utbetalning av ålderspension efter ansökan från arbetstagaren. Parterna är överens om att försäkringsgivaren kan ges möjlighet att avisera arbetstagaren om dennes premiebestämda ålderspension och det sätt på vilket uttag av pension kan göras. Detta får ske i rimlig tid före den av parterna beslutade försäkringstekniska pensionsåldern. Om arbetstagaren efter avisering inte anhåller om uttag ska utbetalning följa vad som framgår av avtalet.

9 §

Flytt av kapital mellan Avdelningarna kan inte ske (med undantag för vad parterna reglerar enligt 10.2. punkten 3, andra stycket nedan).

10 §

Parterna är överens om att förtydliga pensionsavtalet PA 16 samt övergångsbestämmelserna enligt bilaga 7 till protokollet "Överenskommelse om Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16)" daterat 11 november 2015 enligt följande.

10.1. Parterna ersätter 10 § i protokoll 2016-02-04. Enligt 7 kap. 2 § Avdelning I respektive 3 kap 8 § Avdelning II kan kapital intjänat före det att flytträtten införs endast flyttas om försäkringsgivaren medger detta. Parterna är överens om att i anslutningsavtalet för försäkringsgivare innefatta ett sådant medgivande. Parterna är därför ense om att ovanstående paragrafer ändras såtillvida att följande mening utgår: "Kapital som är intjänat på en försäkring innan flytträtten trätt i kraft kan endast flyttas om den försäkringsgivare, från vilken kapitalet flyttas, medger detta".

Parterna medger Kåpan pensioner undantag från flytt av kapital intjänat före det att understödsföreningens stadgar reglerar detta. Detta ska framgå av anslutningsavtalet.

10.2. I bilaga 7 till protokollet den 11 november 2015, samt 9 § protokoll 2016-02-04 ersätts med punkterna 1-3 nedan.

1. För arbetstagare som har avgått med förmånsbestämd pensionsförmån enligt PA 03, PA 91 eller PA 74 gäller att bestämmelserna i de respektive avtalen ska äga fortsatt tillämpning.

För en arbetstagare som avgått och vars förmånsbestämda pensionsförmån enligt tidigare avtal omvandlats till ett fribrev gäller att fribrevet följer bestämmelser för bevarande, förvaltning och utbetalning som gällde enligt tidigare tillämpliga bestämmelser.

Efterlevandepension som fastställts och är under utbetalning enligt bestämmelser i PA 03 följer bestämmelserna i PA 03 till dess pensionen färdigbetalats.

2. För arbetstagare som innehar premiebestämda pensionsförmåner enligt PA 03 konverteras sådan försäkring till PA 16 Avdelning II.

Premiebestämd försäkring enligt PA 03 som är under utbetalning får endast konverteras till en försäkring enligt PA 16 Avdelning II under förutsättning att det inte påverkar förmånen negativt för den enskilde i förhållande till den utlovade förmånen.

3. Arbetstagare födda 1988 eller senare med ett tidigare intjänande enligt PA 03 kommer vid övergången till PA 16 få ett fortsatt intjänande enligt Avdelning I. Parterna vill, om möjligt, att försäkring som tecknats genom PA 03 för personer födda 1988 eller senare och som enligt huvudregeln konverteras till en försäkring enligt PA 16 Avdelning II genom ändring av villkoren hos försäkringsgivaren i stället anses vara en försäkring enligt Avdelning I. Detta om arbetstagaren därigenom kan erhålla fortsatt intjänande på samma försäkring.

För dessa arbetstagare, kan den enskildes valda försäkringsgivare som administrerar försäkringen alternativt erbjuda en intern flytt/omvandling av den aktuella försäkringen inom ramen för nuvarande val vid övergången till PA 16 försäkringar i januari 2017. Kapitalflytt mellan avdelningarna kan normalt inte ske.

11 §

Parterna konstaterade i protokoll 2016-02-04 att genom överenskommelse mellan arbetsgivare och arbetstagare kan en arbetstagare ingå en överenskommelse om att omfattas av Avdelning I istället för Avdelning II även om denne annars enligt huvudregeln omfattas av Avdelning II. Parterna konstaterar att denna hantering ännu inte är på plats men att frågan skyndsamt behöver regleras.

12 §

Såväl försäkringsgivare som lönesystem har aviserat svårigheter med den tidplan som parterna har lagt fast. Parterna är därför överens om att den övergångsperiod med tillhörande övergångsbestämmelser som framgår av förhandlingsprotokoll 2015-11-11 förlängs t.o.m. den 31 december 2016.

13 §

Parterna konstaterar att kapital vid flytt överförs mellan försäkringsgivare via SPV. Detta innebär att SPV behöver en förändrad tidplan för införande av flytt. Den förändrade tidplanen innebär att nytt klardatum är den 1 april 2017.

Vill protokollet



Matilda Nyström Arnek

Justerat
Arbetsgivarverket



Monica Dahlbom

Justerat
OFR/S,P,O



Asa Erba-Stenhammar

Justerat
Saco-S



Lena Emanuelsson

Justerat
Seko, Service- och
kommunikationsfacket



Lars Johansson