

Förhandlingsprotokoll
2013-10-04

Överenskommelse om Avgiftsbestämd Kollektiv- Avtalad Pension (AKAP-KL)

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

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.

Parterna har i förhandlingarna haft som utgångspunkter att ett helt avgiftsbestämt pensionsavtal syftar till att vara modernt och långsiktigt hållbart. Ett sådant avtal innebär bra och trygga pensioner för de anställda, samtidigt som rörlighet och kompetensförsörjning främjas.

Utifrån dessa utgångspunkter träffar parterna detta kollektivavtal, Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL, nedan kallat avtalet.

Till avtalet hör också följande bilagor

- a) Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) (Bilaga 1),
- b) Centrala och lokala protokollsanteckningar (Bilaga 2),
- c) Centrala protokollsanteckningar (Bilaga 3),
- d) Särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten (Bilaga 4),
- e) Lokalt kollektivavtal AKAP-KL (Bilagorna 5 och 6), och
- f) Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL, (Bilaga 7).

§ 2 Ändringar och tillägg

I avtalet ska också ingå de förändringar och tillägg till avtalets bestämmelser som parterna träffar överenskommelse om under tid då avtalet gäller.

§ 3 Fredsplikt

Under tid då avtalet gäller ska ändringar och tillägg till avtalets bestämmelser förhandlas under fredsplikt.

§ 4 Rekommendation om Lokalt kollektivavtal AKAP-KL

Parterna rekommenderar berörda arbetsgivare som är kommun, landsting, region eller kommunalförbund och berörda arbetstagarorganisationer att anta Lokalt kollektivavtal AKAP-KL som lokalt kollektivavtal med den utformning och det innehåll som framgår av Bilaga 5. Parterna är överens om att ett sådant avtal ska anses ha kommit till stånd genom att arbetsgivaren beslutar att anta det som lokalt kollektivavtal. Arbetsgivaren ska lämna protokollsutdrag över beslutet till berörd arbetstagarorganisation som begär det.

§ 5 Lokalt kollektivavtal AKAP-KL

För de arbetsgivare som är medlemmar i Arbetsgivarförbundet Pacta och inte omfattas av § 4 ovan och berörda arbetstagarorganisationer träffas härmed Lokalt kollektivavtal AKAP-KL enligt Bilaga 6.

§ 6 Giltighet och uppsägning

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014.

Avtalet upphör vid ingången av ett kalenderår, om en part skriftligen säger upp avtalet minst tre kalendermånader före årsskiftet. Med uppsägningen ska följa ett förslag till nytt kollektivavtal.

§ 7 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

Justeras

För Sveriges Kommuner och Landsting

För Arbetsgivarförbundet Pacta

För OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Läkare jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd

För AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)

§ 1 Tillämpningsområde

Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) gäller för en arbetstagare född 1986 eller senare med anställning hos kommunal arbetsgivare, om han eller hon inte omfattas av andra bestämmelser om pension genom anställningen.

I AKAP-KL menas med kommunal arbetsgivare; kommun, landsting, region, medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta samt annan av Pensionsnämnden godkänd arbetsgivare.

AKAP-KL gäller för en arbetstagare som tillträder en anställning före han eller hon fyllt i 32 a § LAS angiven ålder.

En arbetstagare är skyldig att följa de ändringar av bestämmelserna som parterna träffar överenskommelse om. Detta gäller även en före detta arbetstagare i de delar som rör utbetalning av pension.

§ 2 Pensionsgrundande lön

En arbetstagares pensionsgrundande lön beräknas per kalenderår och begränsas till högst 30 inkomstbasbelopp.

Med pensionsgrundande lön avses ersättning som utges och är definierad som avlöningsförmån enligt gällande kommunala centrala kollektivavtal.

I den pensionsgrundande lönen ingår även det lönebortfall som uppkommer när arbetstagaren är ledig med sjukpenning, graviditetspenning, föräldrapenning eller tillfällig föräldrapenning samt när han eller hon är ledig enligt FörL.

Motsvarande gäller vid ledighet utan rätt till förmåner på grund av fackligt förtroendeuppdrag, dock ej för uppdrag på heltid som överstiger ett år.

Mellan arbetsgivaren och arbetstagaren får överenskommelse träffas om att den pensionsgrundande lönen även omfattar annan avlönings- eller anställningsförmån.

§ 3 Pensionsavgifter

Pensionsavgiften beräknas i procent på arbetstagarens pensionsgrundande lön enligt § 2.

Pensionsavgiften är 4,5 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp.

Pensionsavgiften är 30 procent på de delar av den pensionsgrundande lönen som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp, intill dess att arbetstagaren fyllt i 32 a § LAS angiven ålder. Därefter är pensionsavgiften 4,5 procent på hela den pensionsgrundande lönen.

En arbetstagare tillgodoräknas pensionsavgift från arbetsgivaren endast om den för kalenderåret är högre än 1,5 procent av samma års inkomstbasbelopp. Då arbetstagaren inte ska tillgodoräknas pensionsavgift betalar arbetsgivaren ut motsvarande belopp direkt till arbetstagaren i form av ersättning som inte är pensionsgrundande.

§ 4 Betalning av pensionsavgift

Pensionsavgiften för ett kalenderår, uppräknat med förändringen av prisbasbeloppet, ska betalas av arbetsgivaren senast den 31 mars följande år och betalas 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.

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

§ 5 Val av försäkringsgivare

För placering av pensionsavgift kan arbetstagaren välja en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som meddelas av en försäkringsgivare som har godkänts av Pensionsnämnden och som vid varje tidpunkt uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande anslutningsvillkoren, Bilaga 7.

Arbetstagaren ska skriftligt meddela sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av ett kalenderår.

Om en arbetstagare inte meddelar sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av det första kalenderår för vilket han eller hon tillgodoräknas pensionsavgift, 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 § 5 första stycket.

§ 6 Information

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om hans eller hennes avgiftsbestämda pension, pensionsgrundande lön och inbetalda pensionsavgift. Försäkringsgivaren informerar arbetstagaren om inbetalda pensionsavgifter i enlighet med anslutningsvillkoren och gällande rätt.

§ 7 Utbetalning av pension

Utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension sker månadsvis och tidigast från den tidpunkt arbetstagaren kan få allmän pension utbetalad, och i övrigt enligt överenskommelse mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren.

För ansökan om avgiftsbestämd ålderspension gäller vad som överenskommit mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren. Arbetstagaren bör få pension utbetalad tre månader efter det att försäkringsgivaren tagit emot sådan ansökan.

§ 8 Uppgiftsskyldighet och återbetalning av pensionsavgift

En arbetstagare är skyldig att lämna de uppgifter som arbetsgivaren begär för att kunna fastställa rätten till och beräkna avsättning av pensionsavgift. Lämnas inte sådana uppgifter kan arbetsgivaren besluta att avsättningen ska minskas i skälig omfattning.

Om arbetstagaren genom att lämna oriktiga uppgifter inte fullgör sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt orsakar att för hög pensionsavgift avsätts, kan detta belopp avräknas på kommande avsättningar av pensionsavgift.

Ovanstående gäller under förutsättning att arbetstagaren insett eller borde ha insett att till arbetsgivaren lämnade uppgifter var oriktiga.

Arbetsgivaren kan besluta att helt eller delvis efterge beloppet.

§ 9 Avgiftsbefrielseförsäkring

Arbetsgivaren tecknar avgiftsbefrielseförsäkring som tillförsäkrar arbetstagaren pensionsavgift i enlighet med de mellan de centrala parterna överenskomna villkoren för sådan försäkring.

§ 10 Familjeskydd vid arbetstagarens dödsfall

Arbetsgivaren tecknar familjeskyddsförsäkring i enlighet med de mellan de centrala parterna överenskomna villkoren för sådan försäkring.

§ 11 Finansiering och tryggande

Den avgiftsbestämda pensionen finansieras av arbetsgivaren genom årlig inbetalning av pensionsavgift enligt §§ 3 och 4.

För kommun, landsting, region och kommunalförbund tryggas årlig inbetalning av pensionsavgift genom beskattningsrätten på det sätt som följer av lagen (1997:614) om kommunal redovisning.

För en arbetsgivare som är medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta, dock inte kommunalförbund, säkerställs på särskilt sätt att årlig inbetalning av pensionsavgift sker enligt §§ 3 och 4.

§ 12 Alternativ avtalstillämpning

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare född 1985 och tidigare, med pensionsgrundande lön som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp, får överenskommelse träffas om att arbetstagaren ska omfattas av AKAP-KL.

En arbetsgivare som blir medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta efter den 31 december 2013 har möjlighet att tillämpa AKAP-KL för samtliga arbetstagare under förutsättning att arbetsgivaren tidigare inte tillämpat kommunala avtal. En arbetstagare som omfattas av KAP-KL och förvärvar anställning hos arbetsgivaren vid verksamhetsövergång i enlighet med 6 b § LAS kvarstår i KAP-KL.

Arbetsgivaren ska informera berörd lokal facklig organisation minst 21 arbetsdagar innan den avsedda åtgärden enligt stycke 1 eller 2 ovan, då organisationen bereds möjlighet till överläggning. Lokal facklig organisation kan vid oenighet inom dessa 21 dagar begära att Pensionsnämnden för AKAP-KL ges möjlighet till yttrande. Arbetsgivaren är skyldig att avvakta med beslutet till dess att yttrandet inkommit eller 30 dagar förflutit efter det att yttrande begärts.

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare född 1986 eller senare, med pensionsgrundande lön enligt § 2 som överstiger 10 inkomstbasbelopp årligen, får vid nyrekrytering träffas överenskommelse om att kvarstå i helt annan pensionslösning än AKAP-KL. När överenskommelse träffas om att tillämpa annan pensionslösning gäller denna så länge arbetstagaren är anställd hos arbetsgivaren. Överenskommelse om annan pensionslösning ska anmälas till Pensionsnämnden.

§ 13 Överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare får överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension träffas. Sådan överenskommelse kan gälla

- a) den särskilda avtalspensionens omfattning,
- b) den tidpunkt från vilken särskild avtalspension ska betalas ut,
- c) vilken pensionsnivå i procent av underlaget för särskild avtalspension som ska gälla under tid med särskild avtalspension,
- d) om pensionsavgift ska tillgodoräknas arbetstagaren under den tid då särskild avtalspension betalas ut, och
- e) om samordning ska göras med förvärvsinkomst under tid med särskild avtalspension.

Om en arbetstagare har hel särskild avtalspension och därefter beviljas hel sjukersättning, ska den avtalade pensionsnivån för särskild avtalspension som avser de inkomstdelar som ersätts av sjukersättningen, från samma tidpunkt sänkas till tio procent. Om arbetstagaren beviljas partiell sjukersättning ska den avtalade pensionsnivån för särskild avtalspension jämkas i förhållande till ersättningens omfattning.

Underlag för särskild avtalspension beräknas som ett genomsnitt av de tre sista årens pensionsgrundande löner hos arbetsgivaren enligt § 2 som föregår avgångsåret, uppräknat med förändringen av inkomstbasbeloppet i förhållande till avgångsåret.

§ 14 Pensionsnämnd

En pensionsnämnd ska finnas med uppgift att lämna utlåtande avseende tolkning och tillämpning av bestämmelserna i detta avtal på begäran av part, pensionsadministratör för AKAP-KL samt av Pensionsnämnden godkänd försäkringsgivare.

Pensionsnämnden kan godkänna att annan arbetsgivare och företagare tillämpar detta avtal enligt de kriterier som utarbetas i nämnden.

Pensionsnämnden avgör om en försäkringsgivare uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande anslutningsvillkoren.

§ 15 Pensionsnämndens sammansättning

Pensionsnämnden består av sex ledamöter.

Till Pensionsnämnden utser Sveriges Kommuner och Landsting tre ledamöter, Svenska kommunalarbetsförbundet en ledamot och övriga arbetstagarpartier i detta avtal gemensamt två ledamöter. För varje ledamot ska en ersättare utses i samma ordning. Nämnden utser en opartisk ordförande, som inte har rösträtt. Till ordförande kan inte representant för part, pensionsadministratör för AKAP-KL eller av Pensionsnämnden godkänd försäkringsgivare utses. Kostnaden för ordförandens medverkan delas lika mellan arbetsgivar- och arbetstagar- sidan.

Pensionsnämnden fattar beslut endast om samtliga ledamöter och ersättare för frånvarande ledamöter är eniga om beslutet.

§ 16 Handläggning av tvister

Tvister om tolkning eller tillämpning av bestämmelserna i AKAP-KL handläggs, med de undantag som framgår av andra stycket, i den ordning som föreskrivs i KHA. För sådan tvist gäller inte 35 § MBL.

Önskar part fullfölja tvisten efter det att förhandlingsskyldigheten är fullgjord ska parten inom fyra månader från den dag förhandlingen avslutats hänskjuta tvisten till skiljenämnden för slutligt avgörande.

Part som inte fullföljer tvisten inom föreskriven tid förlorar sådan rätt.

Om part så begär ska tvisten i stället handläggas enligt LRA.

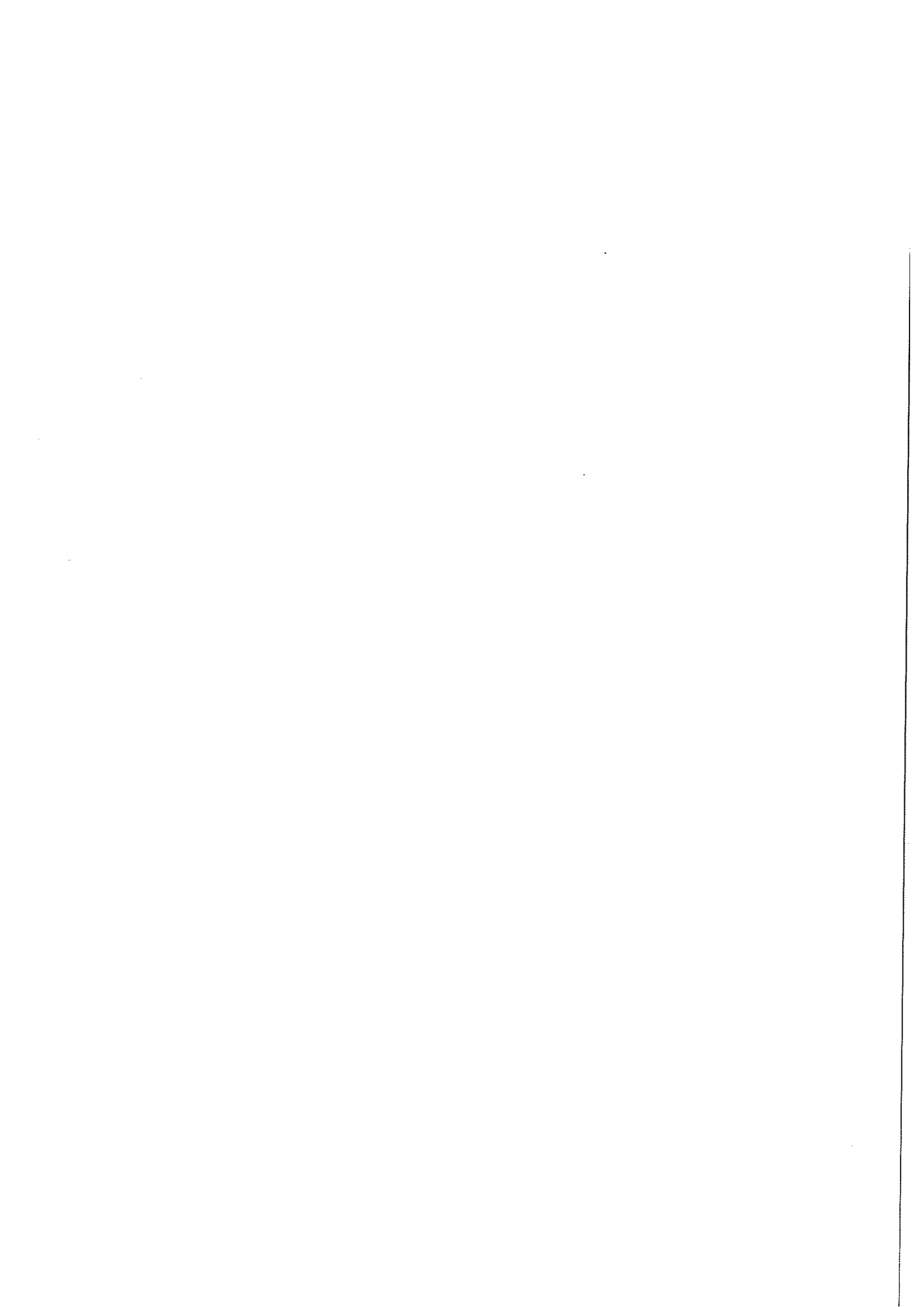
§ 17 Skiljenämnd

Skiljenämnden består av sju ledamöter, varav en ordförande. Sex ledamöter och ersättare för dessa utses i samma ordning som gäller för Pensionsnämnden. Ordföranden och ersättare för honom eller henne utses gemensamt av de organisationer som utsett de övriga ledamöterna.

Före avgörandet i skiljenämnden ska tvistefrågan ha behandlats i Pensionsnämnden. Motsvarande bör också gälla inför domstolsbehandling.

De centrala parterna i AKAP-KL svarar var och en för sina kostnader i skiljenämnds-förfarandet. Kostnaden för ordförandens medverkan delas lika mellan arbetsgivar- och arbetstagersidan.

Skiljenämndens kansli finns hos SKL.



Centrala och lokala protokollsanteckningar

1. AKAP-KL gäller inte för en arbetstagare som före år 2014

- a) fått rätt till sjuk- eller aktivitetsersättning och har nedsatt arbetsförmåga i anställningen,
- b) till följd av arbetsskada fått sin arbetsförmåga nedsatt med minst hälften och därmed fått rätt till livränta enligt SFB med minst motsvarande andel, eller
- c) träffat överenskommelse med arbetsgivaren om särskild avtalspension enligt KAP-KL.

AKAP-KL gäller för en arbetstagare som avses i a) och b) när sådan förmån upphör, förutsatt att arbetstagaren då uppfyller villkoren i AKAP-KL § 1.

2. Arbetsgivaren och arbetstagaren kan träffa avtal om att AKAP-KL ska gälla, oavsett vad som följer av AKAP-KL § 1 tredje stycket.

3. Arbetsgivaren kan besluta om högre pensionsavgift än vad som gäller enligt AKAP-KL § 3.

4. För en arbetsgivare som inte tryggar inbetalning av pensionsavgift genom beskattningsrätten enligt AKAP-KL § 11 ansvarar Arbetsgivarförbundet Pacta för en ordning som säkerställer årlig inbetalning av pensionsavgift enligt riktlinjer som inte har kollektivavtals ställning.

Akutsjukhus, enligt särskild förteckning, som förvaras hos Pensionsnämnden, omfattas inte av Arbetsgivarförbundet Pactas åtagande.

5. För en arbetstagare som 2013-12-31 omfattas av KAP-KL och som 2014-01-01 omfattas av AKAP-KL gäller det val av försäkringsgivare för placering av pensionsavgiften som arbetstagaren gjort, tills han eller hon gör ett nytt val.

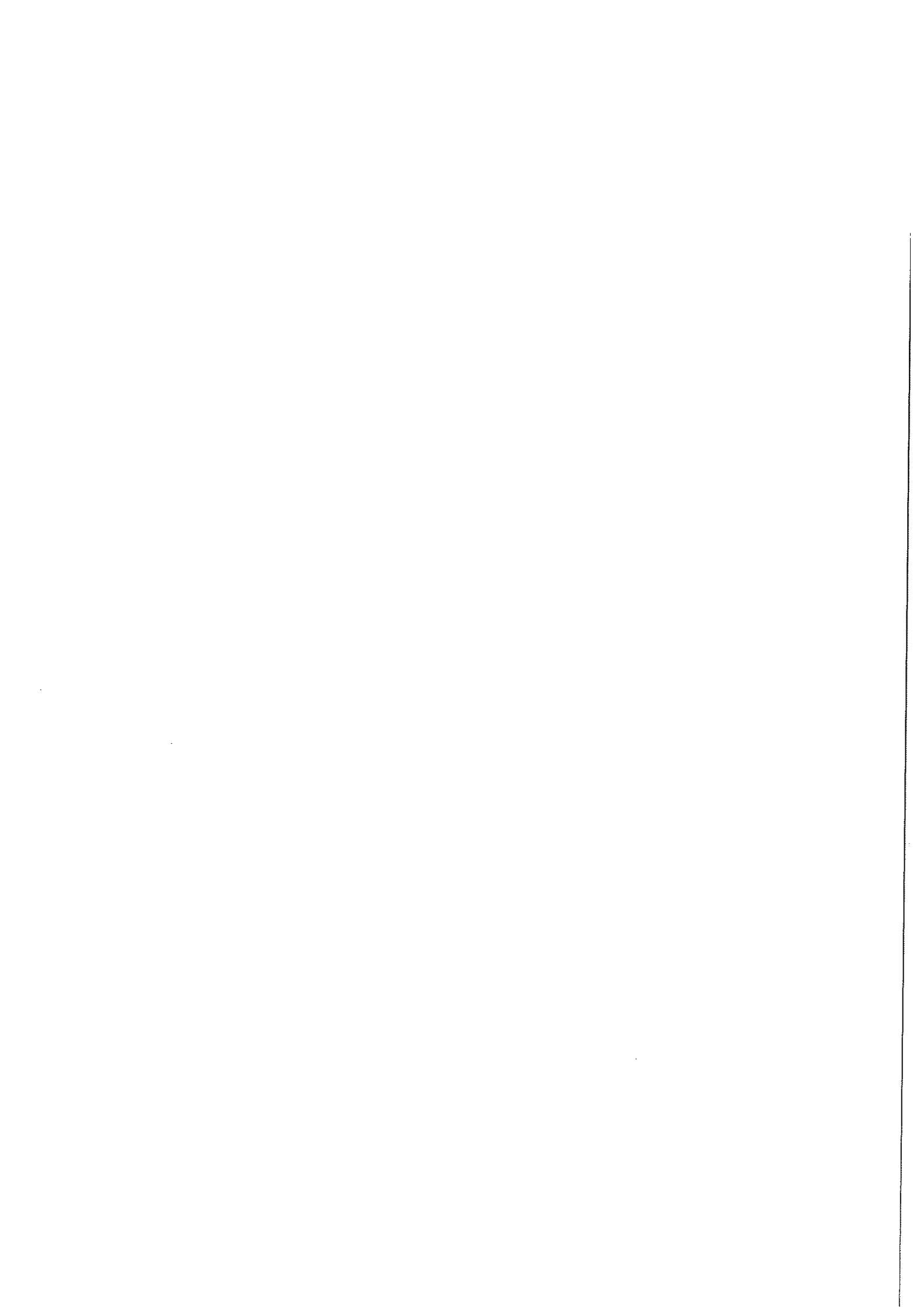
6. Löneväxlat belopp kan föras över till den försäkringsgivare som arbetstagaren valt inom ramen för AKAP-KL, förutsatt att lokala parter är överens om att använda sig av samma administratör som vid förmedling av pensionsavgifter.

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

7. Med lokal och central arbetstagarorganisation avses i AKAP-KL vad som anges i respektive arbetstagarorganisations gällande Huvudöverenskommelse (HÖK).
8. Om arbetsgivaren är i dröjsmål med att betala in pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL § 4 efter förfallodagen den 31 mars ska dröjsmålsränta med räntesats om 2 procent per kalenderår på förfallet belopp betalas. Pensionsavgiften inklusive eventuell dröjsmålsränta betalas till den av arbetstagaren valda försäkringen enligt AKAP-KL § 4.
9. För en arbetstagare med samtidig anställning hos flera arbetsgivare, då sådana anställningar har ett nära samband och är av intresse för arbetsgivarens verksamhet, har centrala parter gemensamt utarbetat en rekommendation avseende hur pensionsavgiften bör beräknas.

Centrala protokollsanteckningar

1. Parterna är överens om att vid försäkring enligt AKAP-KL § 5 är arbetsgivaren försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån är varje försäkrad försäkringstagare.
2. Parterna har enats om att utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension kan ske tidigast från den tidpunkt arbetstagaren kan få allmän pension utbetalad i enlighet med AKAP-KL § 7. I pensionsåldersutredningen (SOU 2013:25) föreslås trepartssamtal bland annat med avseende på ålder för uttag av tjänstepension. Parterna är ense om att beakta resultatet av trepartssamtalen i denna del.
3. Parterna ska gemensamt utarbeta rekommendation om tilläggsavgift och riktlinjer för hur arbetstagaren informeras om sådan tilläggsavgift samt tillämpning av AKAP-KL § 12 första stycket. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
4. Parterna har gemensamt utarbetat riktlinjer för hur arbetstagaren kan informeras om sin avgiftsbestämda pension, pensionsgrundande lön och inbetalda pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL § 6. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
5. Protokollsutdrag på beslut av Arbetsgivarförbundet Pactas styrelse angående riktlinjer för säkerställande av inbetalning av pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL §§ 4 och 11 ska tillställas parterna.
6. Pensionsnämnden för AKAP-KL är även Pensionsnämnd för PFA och KAP-KL.
7. Pensionsnämndens kansli finns hos pensionsadministratör för AKAP-KL enligt arbetsordning som fastställs av centrala parter.
8. Pensionsnämnden fastställer riktlinjer för yttrande enligt AKAP-KL § 12. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
9. Parterna ska gemensamt se över tillämpningen av AKAP-KL § 13 senast 2017. Särskild vikt ska läggas vid om regleringen stödjer parternas intentioner om användandet av partiell särskild avtalspension som ett sätt att undvika ett förtida avslutande av anställningar och öppna för ett längre arbetsliv.



Särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten

§ 1 Rätt till särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten

En arbetstagare med anställning inom räddningstjänsten med huvudsaklig tjänstgöring i utryckningsstyrka har rätt till särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten om han eller hon

- a) avgår från anställningen på egen begäran tidigast från och med kalendermånaden efter den då han eller hon fyller 58 år, och
- b) uppfyller kravet att vid avgången från anställningen tillhört räddningstjänsten under minst 30 år, varav 25 av dessa år fullgjorts i utryckningsstyrka.

Anmärkningar

- 1) I 25-års villkoret inräknas sådan tid då arbetstagaren på arbetsgivarens begäran fullgjort andra arbetsuppgifter eller annan tid som får anses vara en naturlig följd av anställningen, till exempel utbildning.
- 2) I 25-års villkoret räknas in tid i anställning med motsvarande anställningsvillkor hos kommun, medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta och annan av Pensionsnämnden godkänd arbetsgivare.
- 3) Dessa bestämmelser gäller inte för en arbetstagare som omfattas av RiB.

§ 2 Beräkning av särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten

En arbetstagares pensionsunderlag för särskild avtalspension beräknas enligt fjärde kapitlet KAP-KL.

Pensionsnivån är 73,5 procent av pensionsunderlaget vid beräkningstidpunkten upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp. För delar av pensionsunderlaget överstigande 7,5 inkomstbasbelopp upp till och med 20 inkomstbasbelopp är pensionsnivån 55 procent. För delar av pensionsunderlaget överstigande 20 inkomstbasbelopp upp till och med 30 inkomstbasbelopp är pensionsnivån 27,5 procent.

Om en arbetstagare har särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten och därefter beviljas hel sjukersättning, ska pensionsnivån för den särskilda avtalspensionen, avseende de inkomstdelar som ersätts av sjukersätt-

ningen, från samma tidpunkt sänkas till tio procent. Om arbetstagaren beviljas partiell sjukersättning ska pensionsnivån jämkas i förhållande till ersättningens omfattning.

§ 3 Utbetalning av särskild avtalspension

Särskild avtalspension betalas ut, med de begränsningar som följer av AKAP-KL §§ 4 och 5, från avgången längst till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år.

§ 4 Samordning

Om en arbetstagare med särskild avtalspension har förvärvsinkomst ska den särskilda avtalspensionen minskas med 73,5 procent av sådan inkomst.

Med förvärvsinkomst menas sådan inkomst som kan jämföras med avlöningsförmåner enligt AKAP-KL § 2.

Om en arbetstagare med särskild avtalspension utför arbete utan ersättning eller mot låg ersättning, eller får annan ersättning än sådan förvärvsinkomst som framgår enligt ovan, kan arbetsgivaren besluta att minska pensionen med ett uppskattat inkomstbelopp, vilket motsvarar den inkomst som kan anses vara skälig.

Arbetsgivaren ska inte minska pensionen för sådan del av inkomsten som följer av arbete som arbetstagaren hade innan hans eller hennes ansökan om särskild avtalspension kommit arbetsgivaren till handa.

Samordning ska inte göras om de inkomster som ska samordnas ett visst kalenderår inte uppgår till 24 procent av prisbasbeloppet för detta år.

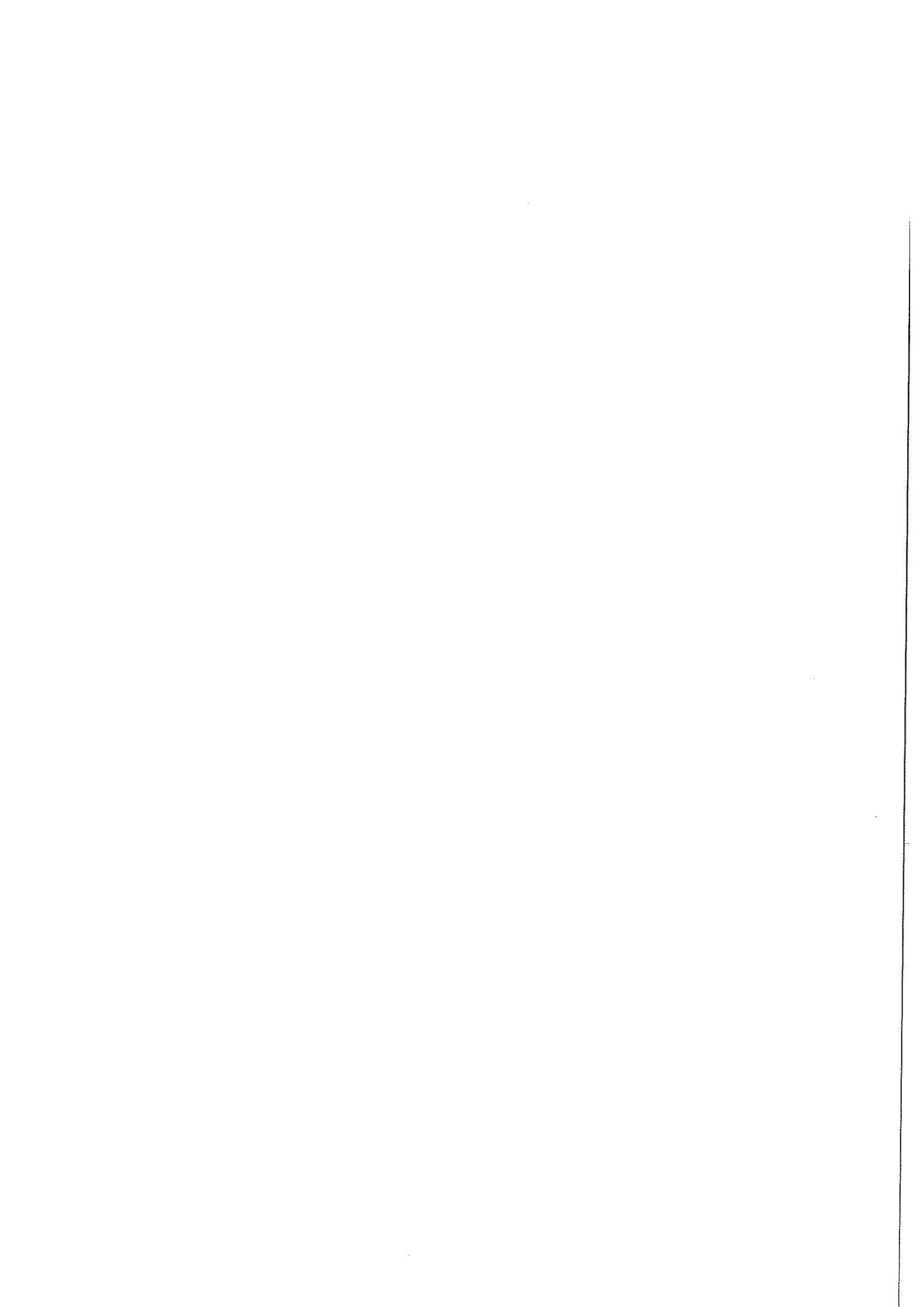
Beräkningar görs för kalendermånad enligt arbetsgivarens preliminära uppgifter. Arbetsgivaren kan fastställa en längre avräkningsperiod.

En definitiv reglering görs för varje kalenderår. Om samordning med annan inkomst gjorts med ett för högt belopp eller ett för lågt belopp ska detta regleras på nästa års pensionsbelopp. Sådan reglering kan göras även efter det att arbetstagaren fyllt 65 år.

Mellan en arbetstagare och en arbetsgivare kan träffas överenskommelse om annan samordning med förvärvsinkomst än vad som följer av denna paragraf.

§ 5 Uppgiftsskyldighet

En arbetstagare är skyldig att lämna de uppgifter om samordningsbara ersättningar, inkomster m.m. som behövs för beräkning av pension enligt arbetsgivarens anvisningar. Lämnas inte sådana uppgifter, eller lämnas felaktiga uppgifter, kan arbetsgivaren besluta att minska pensionen i skälig omfattning eller att rätten till pension ska upphöra.



Lokalt kollektivavtal AKAP-KL

§ 1 Innehåll

Till Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, nedan kallat avtalet, hör

1. de bestämmelser som de centrala parterna genom förhandlingsprotokoll den X september 2013 har träffat överenskommelse om för Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL enligt § 1 vad avser bilagorna 1, 2, 4 och 7 samt §§ 2 och 3, samt
2. de bestämmelser i övrigt som de lokala parterna träffar överenskommelse om ska ingå i avtalet.

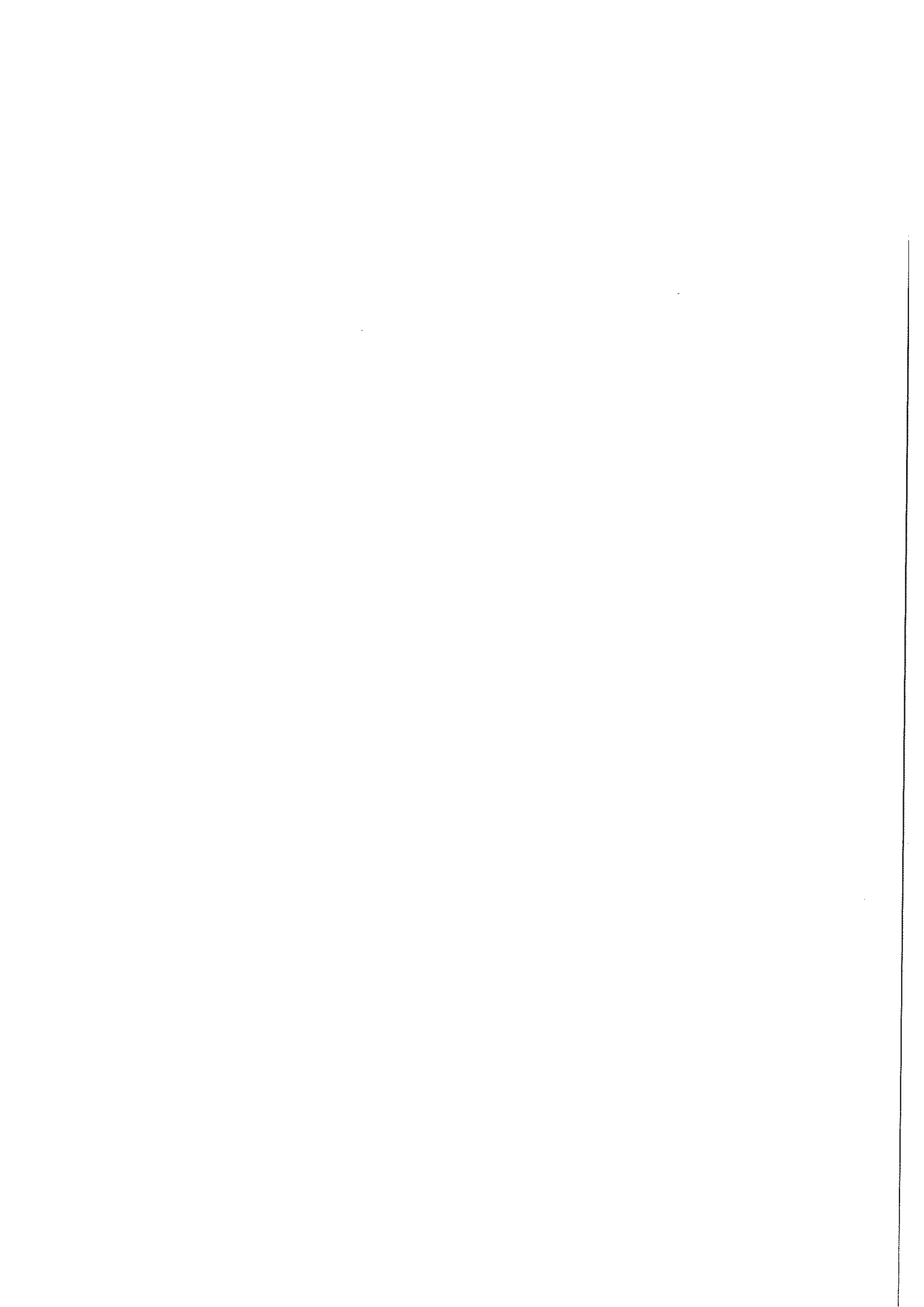
§ 2 Giltighet och uppsägning

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014. KAP-KL upphör då att gälla för de arbetstagare som omfattas av avtalet.

För en arbetsgivare som blir medlem i en arbetsgivarorganisation som är central part i AKAP-KL efter den 1 januari 2014 gäller avtalet med beaktande av 26 § MBL från den tidpunkt som arbetsgivaren blir medlem.

Avtalet upphör vid ingången av ett kalenderår, om en part skriftligen säger upp avtalet minst tre kalendermånader före årsskiftet. Med uppsägningen ska följa ett förslag till nytt kollektivavtal.

Säger en central part upp AKAP-KL upphör avtalet att gälla vid samma tidpunkt, om inte de centrala parter som uppsägningen gäller för kommer överens om annat.



Lokalt kollektivavtal AKAP-KL

§ 1 Innehåll

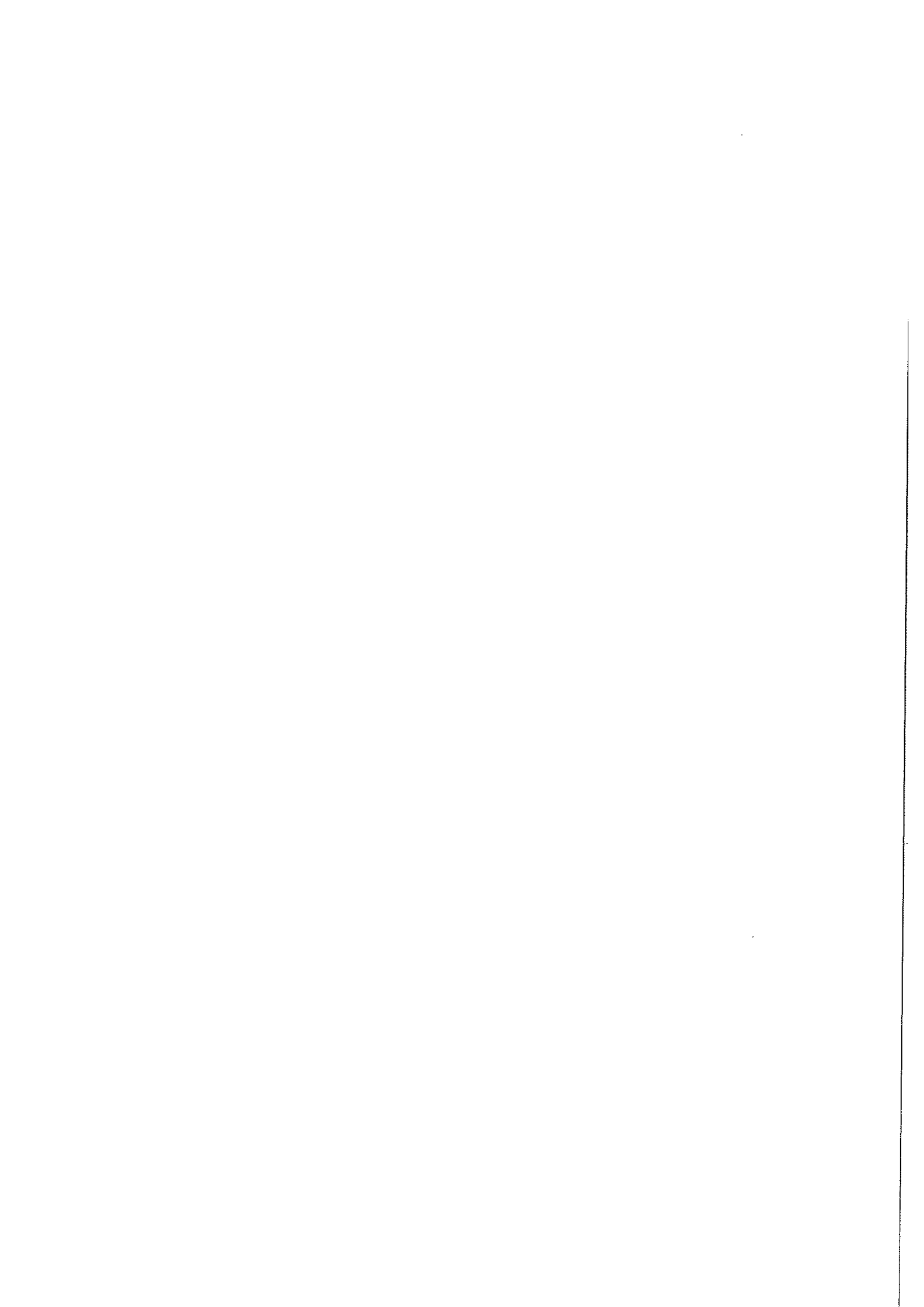
Till Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, nedan kallat avtalet, hör de bestämmelser som de centrala parterna genom förhandlingsprotokoll den x september 2013 har träffat överenskommelse om för Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL enligt § 1 vad avser bilagorna 1, 2, 4 och 7 samt §§ 2 och 3.

§ 2 Giltighet och uppsägning

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014. KAP-KL upphör då att gälla för de arbetstagare som omfattas av avtalet.

För en arbetsgivare som blir medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta efter den 1 januari 2014 gäller avtalet med beaktande av 26 § MBL från den tidpunkt som arbetsgivaren blir medlem.

Säger en central part upp AKAP-KL upphör avtalet att gälla vid samma tidpunkt, om inte de centrala parter som uppsägningen gäller för kommer överens om annat.



Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL

Gäller fr.o.m. 1 januari 2014

1. ALLMÄNT

1.1 Dessa anslutningsvillkor ("Anslutningsvillkoren") omfattar avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL. Till Anslutningsvillkoren hör ett antal dokument som närmare preciserar vissa av villkoren.

1.2 Anslutningsvillkoren gäller för försäkringsgivare som erbjuder och meddelar traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring för placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension för arbetstagare enligt AKAP-KL.

1.3 Arbetstagare väljer i enlighet med AKAP-KL placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension i traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring, som tillhandahålls av valbara försäkringsbolag. Arbetsgivaren betalar pensionsavgiften i enlighet med arbetstagarens val enligt vad som anges i AKAP-KL.

1.4 Anslutningsvillkoren, inklusive bilagor, utgör en del av det vid var tid gällande AKAP-KL och såväl AKAP-KL som Anslutningsvillkoren kan komma att ändras från tid till annan.

1.5 Sveriges Kommuner och Landsting, org. 222000-0315 ("SKL"), har av den partssammansatta nämnden i AKAP-KL, ("Pensionsnämnden") givits i uppdrag att företräda Pensionsnämnden i förhållande till försäkringsgivare som efter Pensionsnämndens godkännande blivit valbara försäkringsbolag. Försäkringsgivare som av Pensionsnämnden godkänns som valbara försäkringsbolag kommer härav att i förhållande till SKL i särskild överenskommelse åta sig att efterleva AKAP-KL i tillämpliga delar samt Anslutningsvillkoren.

1.6 Svensk lag ska tillämpas på Anslutningsvillkoren.

2. VISSA DEFINITIONER OCH BEGREPP

2.1 "Arbetstagare" avser arbetstagare som enligt AKAP-KL har rätt att anvisa placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension från Arbetsgivare till Försäkringsgivaren.

2.2 "Arbetsgivare" avser arbetsgivare som omfattas av AKAP-KL och har att betala pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension till Försäkringsgivare enligt anvisning från Arbetstagaren.

2.3 "Force Majeure" har den betydelse som anges i punkt 8.3.

2.4 "Försäkringsgivare" avser försäkringsgivare som ansökt om och blivit godkänd av Pensionsnämnden som försäkringsgivare i enlighet med Anslutningsvillkoren och därigenom åtagit sig att följa vid var tid gällande AKAP-KL och Anslutningsvillkor.

2.5 "Gammalt pensionskapital" har den betydelse som framgår av punkt 3.4.1 (iii).

2.6 "Gällande Avgifter" har den betydelse som framgår av punkt 3.4.1 (i).

2.7 "Ickevalsalternativet" avser den försäkringsgivare som från tid till annan anges i AKAP-KL och i vilket bolag Arbetstagarens pensionsavgift placeras om Arbetstagaren inte meddelar Arbetsgivaren sitt val av försäkringsgivare i enlighet med AKAP-KL.

2.8. "AKAP-KL" avser tillämpliga delar för avgiftsbestämd ålderspension i vid var tid gällande kollektivavtal, Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension.

2.9 "Nytt pensionskapital" har den betydelse som framgår av punkten 3.4.1 (i).

2.10 "Pensionsnämnden" avser den partssammansatta nämnd enligt AKAP-KL som utgörs av representanter för parterna till AKAP-KL.

2.11 "Valbart bolag" avser Försäkringsgivare som har blivit godkänd som valbart bolag av Pensionsnämnden.

2.12 "Valcentral" avser den eller de företag som från tid till annan har ingått administrationsavtal med Försäkringsgivaren.

3. FÖRSÄKRINGSGIVARENS ÅTAGANDEN M.M.

3.1 Grundläggande krav för Valbart bolag

3.1.1 Försäkringsgivaren ska inneha och vidmakthålla erforderliga tillstånd för verksamheten som Valbart bolag.

3.1.2 Försäkringsgivaren ska ansvara för att samtliga de åtaganden som enligt lag, förordning och myndighetsföreskrift åvilar Försäkringsgivaren såsom försäkringsgivare efterlevs.

3.1.3 Försäkringsgivaren upphör automatiskt att vara Valbart bolag om Försäkringsgivaren träder i konkurs, ställer in sina betalningar eller upptar ackordsförhandling. Det samma gäller om Försäkringsgivaren (enligt lag eller på frivillig basis), träder i likvidation.

3.2 Allmänna åtaganden

3.2.1 Försäkringsgivaren ska erbjuda och meddela traditionell tjänstepensionsförsäkring och/eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring för avgiftsbestämd ålderspension till Arbetstagare i enlighet med bestämmelser AKAP-KL och Anslutningsvillkoren. Anslutningsvillkoren utgör en ram för Försäkringsgivaren vid erbjudande och meddelande om sådan försäkring.

3.2.2 Försäkringsgivaren ska efterleva de villkor som följer av vid var tid gällande AKAP-KL och är tillämpliga för Valbart bolag samt Anslutningsvillkoren.

3.2.3 Försäkringsgivaren ska årligen tillställa Pensionsnämnden sådan information som från tid till annan infor dras av Pensionsnämnden, samt revisorsintyg som bekräftar att Försäkringsgivaren efterlever AKAP-KL och uppfyller Anslutningsvillkoren. Närmare precisering av sådan information framgår av punkt 3.5.1.

3.2.4 Försäkringsgivaren ska ingå särskilda administrationsavtal med Valcentraler.

3.3 Särskilda åtaganden avseende Försäkringsgivarens försäkringar

3.3.1 Försäkringsgivaren ska tillse att Försäkringsgivarens försäkringshandlingar avseende de försäkringar som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL är förenliga med AKAP-KL och Anslutningsvillkoren. Av Försäkringsgivarens försäkringshandlingar som ges till Arbetsgivare och Arbetstagare ska tydligt framgå att Försäkringsgivaren är Valbart bolag. Försäkringsvillkoren ska därvid t.ex. tydligt ange konsekvenser

av att Försäkringsgivaren upphör att erbjuda och meddela försäkring enligt AKAP-KL.

3.3.2 Försäkringsgivaren ska vidta skäligen åtgärder i syfte att informera Arbetstagare om att Försäkringsgivaren är Valbart bolag samt vilka försäkringar Försäkringsgivaren erbjuder inom ramen för AKAP-KL.

3.3.3 Försäkringsgivaren får inte i anslutning till information om försäkringar som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL, marknadsföra andra produkter än sådana som erbjuds och meddelas för placering av pensionsavgift enligt AKAP-KL. Försäkringsgivaren får inte heller i övrigt marknadsföra Försäkringsgivarens övriga försäkringsprodukter på sådant sätt att dessa kan uppfattas som om att de är en del av produkterna inom AKAP-KL.

3.3.4 För det fall Försäkringsgivaren önskar förändra försäkringsprodukter eller innehåll i försäkringsprodukter som Försäkringsgivaren erbjuder för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL ska detta ske inom ramen för Anslutningsvillkoren, med särskilt beaktande av att vad som anges i bilagt dokument "**Godkända avgifter**" från tid till annan är uppfyllda. Försäkringsgivaren ska underrätta berörda Arbetstagare om förändringen.

3.3.5 All marknadsföring av försäkringsprodukter som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL ska ske i enlighet med god marknadsföringssed och god försäkringsstandard. Marknadsföringen ska vara avsedd för beskrivning av försäkringsprodukten och dess egenskaper.

3.4 Särskilda åtaganden avseende avgifter och flytt av försäkringskapital

3.4.1 För de försäkringar som Försäkringsgivaren från tid till annan erbjuder inom ramen för AKAP-KL ska Försäkringsgivaren:

- (i) enbart ta ut sådana avgifter som anges i bilagt dokument "**Godkända Avgifter**". Avgifterna ska tas på det sätt som anges i "**Godkända Avgifter**" och Försäkringsgivaren ska inte belasta anslutna produkter med andra avgifter än som anges i "**Godkända Avgifter**". Avgifterna som anges i "**Godkända Avgifter**" utgör ett tak för de avgifter som Försäkringsgivaren äger att ta ut;
- (ii) från och med tidpunkten för Anslutningsvillkorens ikraftträdande enligt punkt 9, tillse att Försäkringsgivarens avgifter är förenliga med "**Godkända Avgifter**" och tillämpa dessa på de pensionsavgifter som placeras av Arbetstagare hos Försäkringsgivaren fr.o.m. den 1 januari 2012 ("**Nytt Pensionskapital**"); och
- (iii) fr.o.m. den 1 januari 2014 tillse att Försäkringsgivarens avgifter är förenliga med "**Godkända Avgifter**" och även tillämpa dessa på de pensionsavgifter som har placerats av Arbetstagare hos Försäkringsgivaren före den 1 januari 2012

(”Gammalt Pensionskapital”). Detta gäller även kapital som placerats inom ramen för tidigare gällande kollektivavtal PFA 98 respektive PFA 01.

3.4.2 Försäkringsgivaren ska fr.o.m. den 1 januari 2014 tillåta flytt av försäkringskapital som placerats hos Försäkringsgivaren enligt AKAP-KL. Flytträtt enligt denna punkt 3.4.2 ska gälla för såväl Nytt Pensionskapital som Gammalt Pensionskapital. Detta gäller även kapital som placerats inom ramen för tidigare gällande kollektivavtal PFA 98 respektive PFA 01. Flytt ska ske enligt villkor som från tid till annan anges i AKAP-KL och i övrigt anvisas av Pensionsnämnden, för närvarande *Gemensamma regler för kapitalflytt AKAP-KL genom valcentralerna Pensionsvalet, Electum och Valcentralen*, fastställd den 14 mars 2013.

3.5 Särskilda åtaganden avseende information

3.5.1 Försäkringsgivaren ska till Pensionsnämnden årligen lämna fullständig och korrekt information om tillämpade avgifter, värdeutveckling på försäkringskapitalet, och villkor för flytträtt. Försäkringsgivaren ska därutöver lämna erforderlig information om Försäkringsgivarens finansiella ställning och vad som i övrigt från tid till annan anges i Anslutningsvillkoren eller särskilt infordras av Pensionsnämnden. Försäkringsgivarens information och rapportering enligt denna punkt 3.5.1 ska bekräftas av intyg av auktoriserad revisor.

3.5.2 Försäkringsgivaren ska till Pensionsnämnden i samband med ansökningsförfarandet och därefter per den 1 augusti varje kalenderår, lämna den information om försäkringsprodukter som infordras av Pensionsnämnden. Försäkringsgivaren ska tillse att lämnad information är fullständig och korrekt.

3.5.3 Pensionsnämnden kommer att ange de betyg och/eller avkastningsmått som från tid till annan tillämpas för att beskriva Valbara bolag och de försäkringsprodukter som Valbara bolag tillhandahåller.

4. PENSIONSÄMNDENS UPPGIFTER

4.1.1 När Försäkringsgivaren lämnat in en fullständig ansökan i enlighet med AKAP-KL och Anslutningsvillkoren beslutar Pensionsnämnden om godkännande av Försäkringsgivaren som Valbart bolag.

4.1.2 Pensionsnämnden bedömer därefter om Försäkringsgivaren från tid till annan uppfyller Anslutningsvillkoren.

4.1.3 Pensionsnämnden meddelar skriftligen beslut till Försäkringsgivaren. För det fall

- (i) Pensionsnämnden avslår Försäkringsgivarens ansökan om godkännande som valbart bolag; eller
- (ii) beslutar att Försäkringsgivaren från en viss i beslutet angiven tidpunkt inte länge ska vara Valbart bolag

ska Pensionsnämnden lämna motivering till beslutet.

4.1.4 Pensionsnämndens beslut är bindande. Det står dock Försäkringsgivaren fritt att på nytt lämna in ansökan till Pensionsnämnden om att bli Valbart bolag.

4.1.5 Pensionsnämnden kan anvisa annan att fullgöra Pensionsnämndens uppgifter enligt Anslutningsvillkoren. Pensionsnämnden har enligt vad som anges i punkt 1.5 givit SKL i uppdrag att företräda Pensionsnämnden vad gäller Valbara bolags åtaganden enligt AKAP- KL och Anslutningsvillkoren.

5. KOSTNADER

5.1. Försäkringsgivaren ska stå alla egna kostnader i anledning av ansökan och uppfyllande av att vara Valbart bolag.

6. SEKRETESS

6.1 Den information som Försäkringsgivare lämnar till Pensionsnämnden i enlighet med Anslutningsvillkoren kommer att göras tillgänglig för Arbetstagare och Arbetsgivare i syfte att möjliggöra val för placering av pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL. Information om Valbara bolag kommer bl.a. att publiceras på Valcentralernas hemsidor.

6.2 För det fall Försäkringsgivare meddelar särskild information som lämnas till Pensionsnämnden och som utgör affärs- eller yrkeshemlighet eller på annat sätt är konfidentiell ska Försäkringsgivaren meddela Pensionsnämnden detta. Pensionsnämnden ska förvara sådan information på ett betryggande sätt och inte utan Försäkringsgivarens medgivande, till tredje man utlämna sådana uppgifter eller information.

6.3 Vad som anges i punkt 6.2 ovan gäller inte sådan information som anges i punkt 6.1 och som har till syfte att avgöra om Försäkringsgivaren ska vara Valbart bolag.

6.4 Oaktat vad som anges i punkt 6.2 äger Pensionsnämnden använda information som Försäkringsgivaren tillhandahållit Pensionsnämnden för statistiska sammanställningar och i anonymiserad form. Av informationen ska inte gå att

utläsa att informationen rör Försäkringsgivaren om inte skyldighet föreligger enligt lag.

7. VITE

7.1 Om Försäkringsgivaren brister i uppfyllande av Anslutningsvillkoren och Försäkringsgivaren inte vidtar rättelse inom femton (15) dagar från det att Pensionsnämnden påtalat bristen för Försäkringsgivaren kan Pensionsnämnden förelägga Försäkringsgivaren att vidta rättelse inom trettio (30) dagar vid äventyr om vite med 15 000 SEK per påbörjat dygn som Försäkringsgivaren underlåter att vidta rättelse. Vitet förfaller omedelbart till betalning.

8. ANSVAR OCH ANSVARSBEGRÄNSNING

8.1 Pensionsnämnden kan inte hållas ansvarig för eventuell skada eller förlust i anledning av beslut som Pensionsnämnden fattar angående om Försäkringsgivaren från tid till annan uppfyller Anslutningsvillkoren.

8.2 Om Försäkringsgivaren brustit i sitt åtagande enligt punkt 3.4.1 är Försäkringsgivaren skyldigt att omedelbart återföra den otillåtet uttagna avgiften till berörda försäkringstagare och försäkrade. Återbetalningsskyldigheten omfattar retroaktiv återbetalning från det att den otillåtna avgiften började tas ut, inklusive gottgörelse för förlorad avkastning för den tid den otillåtna avgiften har tagits ut.

8.3 Pensionsnämnden samt Försäkringsgivaren är befriade från ansvar för underlåtenhet att fullgöra viss förpliktelse enligt Anslutningsvillkoren om underlåtenheten har sin grund i omständighet ("**Force Majeure**") som ligger utanför Pensionsnämndens respektive Försäkringsgivarens kontroll och som förhindrar fullgörandet därav. Så snart hindret upphör ska förpliktelsen fullgöras. Som Force Majeure ska anses krig, krigshandling, myndighets åtgärd eller underlåtenhet, konflikt på arbetsmarknad och därmed jämställda omständigheter. Om Pensionsnämnden eller Försäkringsgivaren önskar befrielse från påföljd p.g.a. Force Majeure ska utan dröjsmål meddela det till den andre parten. Som Force Majeure ska inte anses sådan omständighet som part skäligen borde ha räknat med och vars följder part skäligen kunde ha undvikit eller övervunnit.

9. GILTIGHETSTID OCH IKRAFTTRÄDANDE

9.1 Anslutningsvillkoren gäller fr.o.m. den 1 januari 2014 och tillsvidare.

9.2 Anslutningskraven blir gällande för Försäkringsgivaren när Pensionsnämnden fattat beslut om godkännande av Försäkringsgivaren såsom Valbart bolag och Valbart bolag träffat särskild överenskommelse med SKL härom, i enlighet med vad som anges i punkt 1.5.

10. ÄNDRING AV ANSLUTNINGSVILLKOREN

10.1 Pensionsnämnden äger ensidigt ändra Anslutningsvillkoren. Sådan ändring träder i kraft den 1 januari det kalenderår som närmast följer beslutet om ändring. Om Pensionsnämnden beslutar att ändra Anslutningsvillkoren ska Pensionsnämnden senast den 30 april året innan ändringen träder i kraft skriftligen meddela Försäkringsgivaren detta. Meddelandet ska innehålla en ny ansökningshandling för Försäkringsgivaren att ansöka om att bli Valbart bolag med bilagda reviderade anslutningsvillkor.

10.2 Försäkringsgivaren har därefter att senast den 30 juni året innan ändringen träder ikraft meddela Pensionsnämnden om Försäkringsgivaren avser att ansöka om att fortsättningsvis vara Valbart bolag enligt reviderade anslutningsvillkor. Försäkringsgivaren ska meddela detta genom att översända fullständigt ifylld ansökan om att Valbart bolag i enlighet med reviderade anslutningsvillkor. Pensionsnämnden prövar därefter den nya ansökan av Försäkringsgivaren.

11. UPPSÄGNING/UPPHÖRANDE

11.1 Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag i följande fall:

- (i) Pensionsnämnden bedömer att Försäkringsgivaren inte uppfyller Anslutningsvillkoren;
- (ii) Pensionsnämnden beslutar om reviderade anslutningsvillkor enligt punkt 10 och Försäkringsgivaren inte inkommer med ny ansökan enligt punkt 10; eller
- (iii) Försäkringsgivaren meddelar Pensionsnämnden att Försäkringsgivaren inte länge avser att vara Valbart bolag.

11.2 Meddelande enligt punkt 11.1 ska ske enligt punkt 13 och vara den andra parten tillhanda senast den 30 juni respektive kalenderår. Vid uppsägning/upphörande kommer information om Försäkringsgivaren och Försäkringsgivarens produkter fr.o.m. den 1 augusti samma år inte att vara tillgängliga för Arbetstagares val. Försäkringsgivaren upphör fr.o.m. den 1 januari efterföljande år att vara Valbart bolag och pensionsavgifter inom ramen för AKAP-KLs valbara ålderspension kan efter upphörande således inte väljas av Arbetstagaren för placering hos Försäkringsgivaren.

11.3 Oaktat vad som anges ovan i punkt 11.1 har såväl Pensionsnämnden som Försäkringsgivaren rätt meddela att Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag till omedelbart upphörande, eller till den tidpunkt som anges i uppsägningsmeddelandet, om:

- (i) förändringar i lag eller föreskrifter från Finansinspektionen träder i kraft och förändringarna på ett väsentligt sätt förändrar förutsättningarna för Anslutningsvillkoren;
- (ii) en Force Majeure situation inte upphört inom 30 dagar från händelsens inträffande; eller
- (iii) förändringar sker av AKAP-KL och förändringen på ett väsentligt sätt förändrar förutsättningarna för Anslutningsvillkoren.

Härutöver har Pensionsnämnden rätt att omedelbart, eller vid den tidpunkt som anges i uppsägningsmeddelandet, meddela att Försäkringsgivaren inte länge är Valbart bolag om Försäkringsgivaren i väsentligt hänseende inte uppfyller Anslutningsvillkoren och Försäkringsgivaren inte efter skriftlig underrättelse från Pensionsnämnden inom trettio (30) dagar vidtar rättelse.

12. FÖRPLIKTELSE VID UPPHÖRANDE

12.1 För det fall Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag ska Försäkringsgivaren informera Valcentralerna samt de Arbetsgivare och Arbetstagare som är försäkringstagare och försäkrade om detta. Pensionsnämnden ska informera sina medlemsorganisationer om detsamma. Arbetstagare ska erbjudas att flytta försäkringskapital från Försäkringsgivaren och/eller välja annan försäkringsgivare och försäkring för pensionsavgift som vid tidpunkten för upphörandet inte inbetalats.

12.2 För det fall Arbetstagaren väljer att ha kvar pensionskapital som inbetalats inom ramen för AKAP-KL hos Försäkringsgivaren ska Försäkringsgivaren efter det att Försäkringsgivaren upphört att vara Valbart bolag fortsätta att tillämpa de Anslutningsvillkor som gällde vid tidpunkten för upphörandet på sådant kapital.

13. MEDDELANDEN

13.1 Information och andra meddelanden avseende Anslutningsvillkoren ska ske genom bud, rekommenderat brev eller e-post till den eller de personer hos Försäkringsgivaren som anges i **”Ansökan om att valbart försäkringsbolag för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL”**.

13.2 Meddelande till Pensionsnämnden ska ställas till Pensionsnämndens kansli med adress **”Pensionsnämnden för AKAP-KL 118 82 STOCKHOLM”**.

13.3. Ett meddelande ska anses ha kommit mottagaren tillhanda i följande fall:

- (a) om avlämnat med bud, vid överlämnandet;
- (b) om skickat via e-post, omedelbart efter mottagaren personligen bekräftat mottagandet eller leveranskvitto erhållits; och
- (c) om avsänt med rekommenderat brev, två (2) dagar efter avlämnande för postbefordran.

13.4 Adressändring ska meddelas på sätt som föreskrivs i denna bestämmelse.

14. OENIGHET OCH TVIST

14.1 Pensionsnämnden företräds i frågor rörande Anslutningsvillkoren av SKL, i enlighet med vad som anges i AKAP-KL.

14.2 SKL och Försäkringsgivaren ska vidta rimliga åtgärder för att i god anda söka lösa meningsskiljaktigheter som uppstår i anledning av Anslutningsvillkoren. Vid oenighet om tolkning eller tillämpning av dessa Anslutningsvillkor eller huruvida Försäkringsgivaren vid viss tidpunkt uppfyller Anslutningsvillkoren ska i första hand förhandlingar äga rum mellan SKL och Försäkringsgivaren. SKLs uppfattning ska gälla så länge parterna har olika uppfattning den fråga som är föremål för förhandling.

14.3 Har meningsskiljaktigheterna inte kunnat lösas inom sex (6) månader från det att förhandlingar inletts äger SKL eller Försäkringsgivaren påkalla skiljeförfarande enligt punkten 14.4.

14.4 Om Försäkringsgivaren och SKL efter förhandling inte kan lösa tvisten som uppstått i anledning av Anslutningsvillkoren ska denna slutligt avgöras genom skiljedom. Skiljeförfarande ska ske enligt Skiljedomsregler för Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut. Skiljenämnden ska bestå av tre (3) skiljemän. SKL respektive Försäkringsgivaren ska utse varsin skiljeman och dessa två skiljemän ska tillsammans utse en tredje skiljeman, tillika ordförande för skiljenämnden. SKL utser skiljeman på rekommendation av Pensionsnämnden. Om någon av SKL eller Försäkringsgivaren underlåter att utse en skiljeman inom två (2) månader från det att tvisten påkallats, ska styrelsen för Stockholms Handelskammares Skiljedomsinstitut utse hela skiljenämnden. Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm. Språket för förfarandet ska vara svenska. Svensk lag ska tillämpas på tvisten.

TILLÄGG TILL ANSLUTNINGSVILLKOREN

Bilagt dokument 1 ”Godkända Avgifter”

ÅTAGANDE ATT UPPFYLLA KRAV PÅ VALBART FÖRSÄKRINGSBOLAG FÖR AVGIFTSBESTÄMD ÅLDERSPENSION ENLIGT AKAP-KL

Försäkringsgivare, nedan ("Försäkringsgivaren")

org.nr

Adress

Kontaktperson

E-post Telefonnummer

1 § Pensionsnämnden harden beslutat att Försäkringsgivaren ska vara Valbart bolag i enlighet med AKAP-KL och Anslutningsvillkoren.

§ 2 På uppdrag av Pensionsnämnden konstaterar Sveriges kommuner och Landsting ("SKL") att Försäkringsgivaren av Pensionsnämnden godkänts som Valbart bolag och att det härav finns förutsättning för Försäkringsgivaren att göra detta åtagande.

§ 3 Försäkringsgivaren åtar sig härmed gentemot SKL att i alla avseenden efterleva vad som anges i AKAP-KL samt uppfylla vad som anges Anslutningsvillkoren.

4 § Beslutet gäller från den tidpunkt då Försäkringsgivaren undertecknat detta åtagande och SKL bekräftat detsamma, och i övrigt i enlighet med Anslutningsvillkoren.

Ort Datum

Försäkringsgivaren

Namnförtydligande

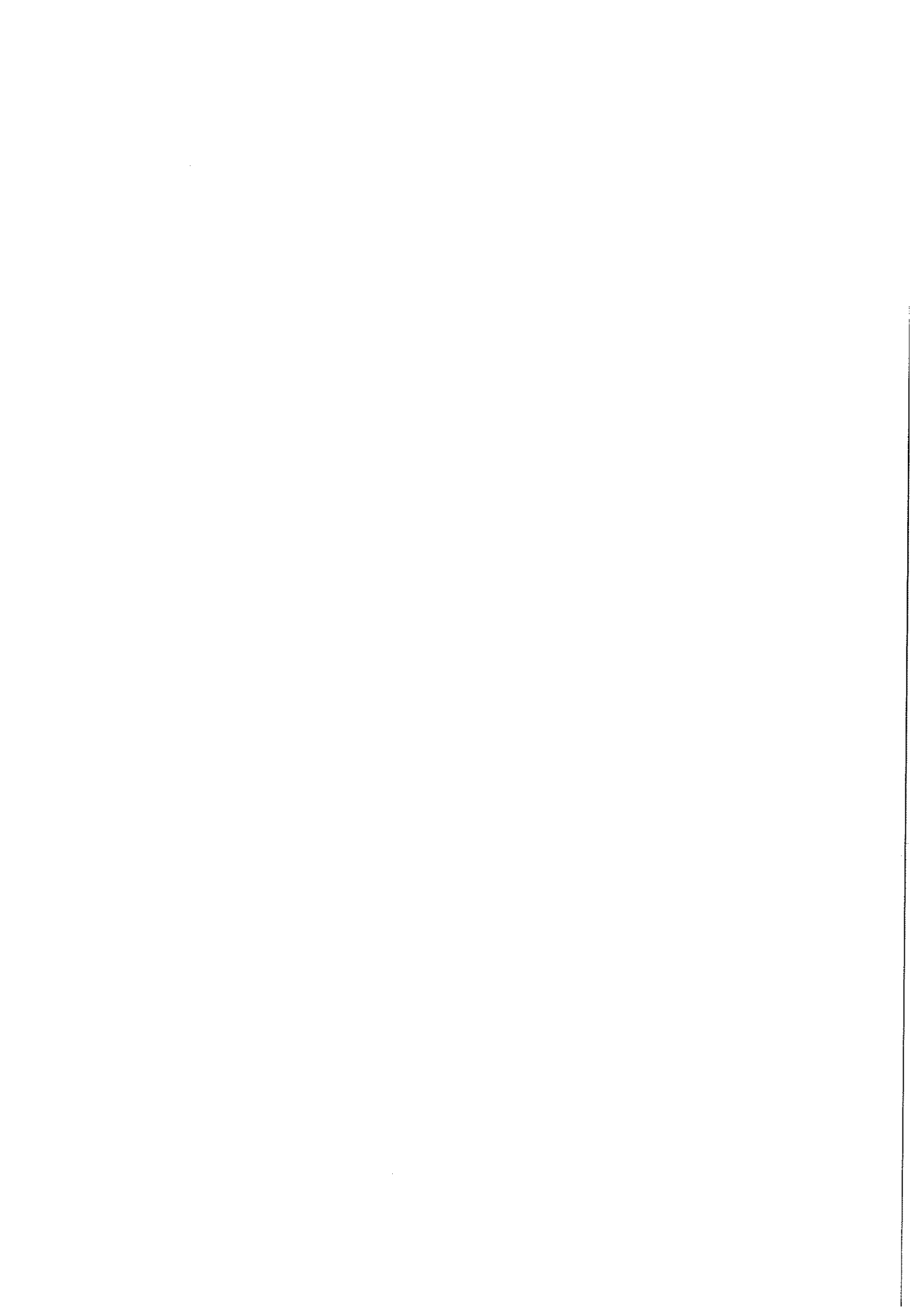
Bekräftas

Ort Datum

SKL

Namnförtydligande

Kopia tillställs Pensionsnämnden samt Försäkringsgivaren.



Godkända avgifter för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL

Högsta tillåtna avgifter/kostnader 1 januari 2014

Försäkring RR-avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL får endast belastas med avgifter enligt vad som anges i denna bilaga.

1. Fast avgift

Försäkringsgivare får ta ut en fast avgift om 75 SEK per försäkring och år. Den fasta avgiften får tas ut för både traditionell tjänstepensionsförsäkring (eller motsvarande försäkring med garanterad avkastning) och tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring. Avgiften får inte utgöra avgift på premie. Den fasta avgiften får belastas per försäkring och tillkomma utöver de avgifter som anges nedan.

Det angivna beloppet 75 SEK gäller för 2012 och justeras därefter per den 1 januari varje år i enlighet med ändring i konsumentprisindex (KPI). Högsta tillåtna avgiftsbelopp ändras dock endast om ändringen i KPI medför en förändring av försäkringsavgiften på minst 5 SEK, ackumulerat.

2. Högsta tillåtna avgiftsnivåer för kapital- och fondförvaltning

Utöver den fasta avgiften enligt avsnitt 1 får endast (a) avgifter som anges i nedanstående tabell, respektive (b) resultatbaserad avgift enligt punkt 3 nedan belasta försäkringen.

Försäkringsprodukt/Kategori av fond ¹	Tillåtna avgiftsnivåer för kapitalförvaltningskostnader respektive fondförvaltaravgifter (procent av försäkringskapitalet)	Beskrivning
Traditionell livförsäkring	Total kostnad (rörlig försäkringsavgift och kapitalförvaltningskostnad) max: 0,20 % per år.	Livförsäkring med traditionell förvaltning där produkten innehåller en utfäst garanti.
Entrélösning (fondförsäkring)	Fondförvaltningsavgift max: 0,40 % per år.	Den investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, i vilken inbetalda premier placeras tills dess att den försäkrade gjort sitt val av fond(er), samt om aktivt val av fond(er) inte görs av den försäkrade.
Svenska aktiefonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift ² max: 0,50 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som placeras i svenska aktier, dock ej absolutavkastande fonder.
Globala och regionala Aktiefonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,50 % per år.	Investeringsfonder eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som placeras i aktier, i regionerna Europa, Japan och Nordeuropa.
Nya marknads- och länderfonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,90 % per år.	Investeringsfonder eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som placeras globalt i marknader som klassas som tillväxtmarknader och/eller specifika tillväxtmarknads-länder.
Svenska långa Räntefonder	Maximal avgift per fond: 0,30 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande som placeras i obligationer och är denominerade i SEK med duration längre än 1 år.
Svenska korta Räntefonder	Maximal avgift per fond: 0,20 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande som placeras i obligationer och är denominerade i SEK med kortare duration än 1 år.
Hedge- och absolutavkastande fonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,80 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som klassas som hedgefond eller absolutavkastande fond och dessa fonder har en absolutavkastande risk.
Övriga fonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,80 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som inte tillhör någon av ovanstående kategorier i tabellen.

1. Produktgrupperingen avseende fonder följer den kategorisering som Morningstar Sweden AB tillämpar från tid till annan.

2. Med genomsnittlig fondförvaltningsavgift avses för samtliga fondkategorier i tabellen genomsnittet av de investeringsfonder eller motsvarande som ingår i fondkategori. Exempel på genomsnitt: Tre fonder med genomsnitt på 0,50 % kan erbjudas den försäkrade med nettoavgifterna 0,80 %, 0,50 % respektive 0,20 % $(0,8+0,50+0,20)/3 = 0,50$ %.

3. Andra avgifter

Resultatbaserad avgift

Resultatbaserade avgifter får förekomma. Om resultatbaserad avgift förekommer får denna avgift inte överskrida 20 % av meravkastningen utöver relevant jämförelseindex. Uttag av resultatbaserad avgift och information om sådan ska följa gängse branschstandard, samt följa de modeller som kan förväntas av en seriös och välrenommerad försäkringsgivare/fondbolag.

Transaktionsavgifter

Särskilda köp- och säljavgifter får i princip inte förekomma. Undantaget är de transaktionsavgifter som betalas till fonden, dvs. till andra delägare och inte till fondbolaget. Övriga transaktionsavgifter får endast förekomma i form av skälig valutaväxlingsavgift i fond med annan valuta än SEK.

"Fond-i-fond" avgifter

Fonder som placerar i andra fonder (fond-i-fonder) kan förekomma men ska redovisas med den sammanlagda avgiften, dvs. summan av de fasta förvaltningsavgifter som belastar andelsägaren på samtliga nivåer. Totala avgifter får dock inte överstiga vad som anges som högsta godkända avgift för fondkategori enligt tabellen ovan.

Förstärkta garantier

Om försäkringsgivare tillämpar eller önskar tillämpa förstärkta garantier, t.ex. i form av särskilt lägsta framtida garanterat värde, ska avgifter i samband med dessa redovisas tydligt och separat. Avgiften för sådana riskmoment ska anses skälig i enlighet med branschpraxis och inte utgöra grund för ytterligare avgiftsuttag.

Livslängdsantaganden m.m.

Livslängdsantaganden och andra antaganden ska beräknas och redovisas enligt branschpraxis. Dessa typer av antaganden ska inte kunna utgöra grund för en särskild och/eller oskälig intäkt för försäkringsgivaren.

Flyttavgift

Om flyttberättigad begär flytt av sitt pensionskapital i enlighet med AKAP-KL, har det avgivande försäkringsbolaget rätt att ta ut en särskild avgift för detta. Avgiften får högst uppgå till det belopp som anges i av Pensionsnämnden vid var tid givna instruktioner, för närvarande *Gemensamma regler för kapitalflytt KAP-KL genom valcentralerna Pensionsvalet, Electum och Valcentralen*, fastställd den 14 mars 2013. (För närvarande får flyttavgiften uppgå till högst 800 kronor inklusive valcentralens hanteringsavgift.) I nämnda instruktion finns ytterligare bestämmelser om hur flyttavgift får tas ut av det avgivande försäkringsbolaget.

Rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar

I enlighet med AKAP-KL bilaga 2, punkten 9 rekommenderar de centrala parterna att pensionsavgiften bör beräknas på följande sätt vid samtidiga anställningar hos flera arbetsgivare, varav minst en hos en kommunal arbetsgivare och för vilken AKAP-KL gäller i anställningen.

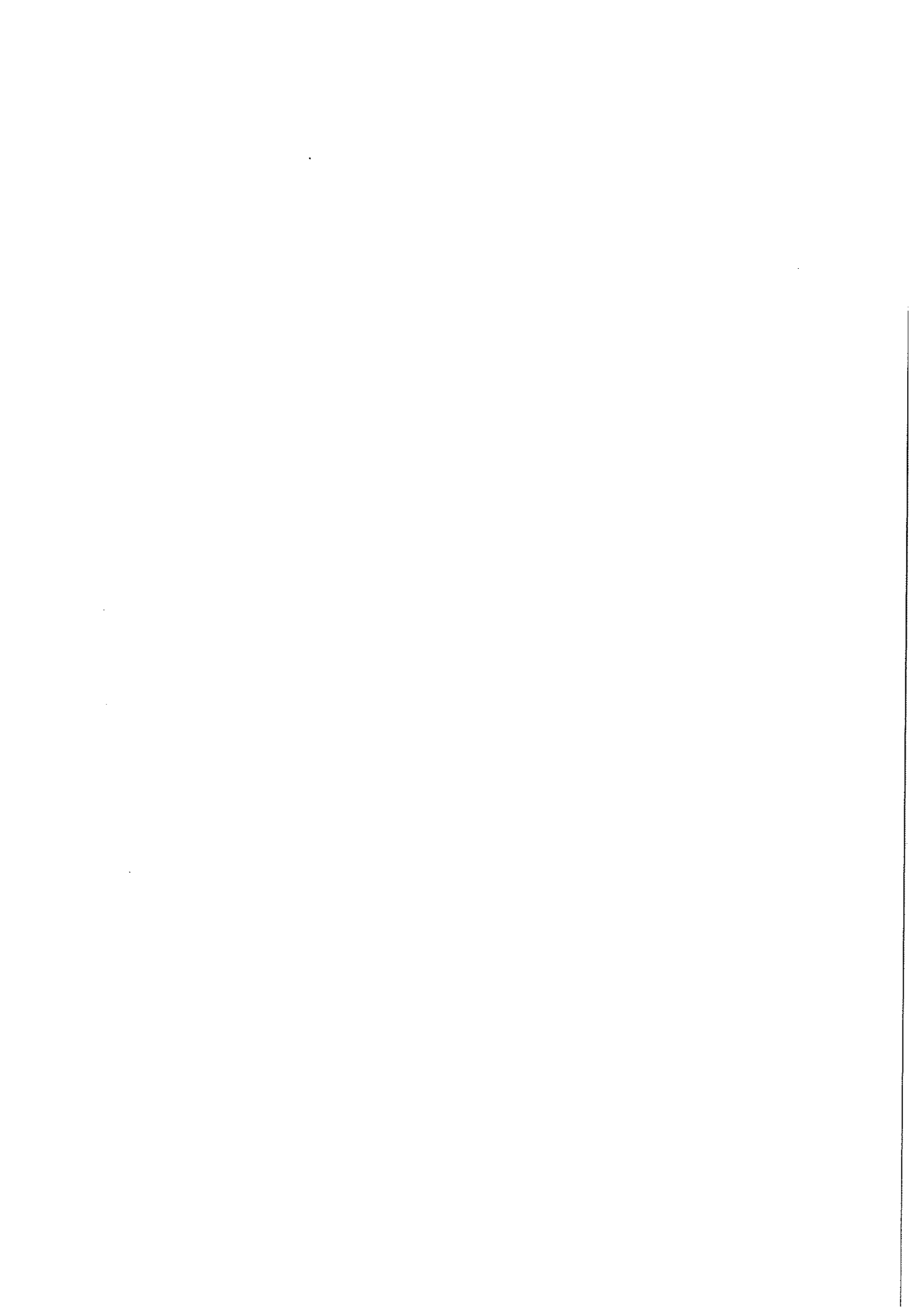
Rekommendationen förutsätter att anställningarna har ett nära samband och är av intresse för den kommunala arbetsgivarens verksamhet.

Utgångspunkter för parternas rekommendation sammanfattas enligt följande.

- AKAP-KL gäller för anställningen hos den kommunala arbetsgivaren.
- Vid samtidig anställning hos en annan kommunal arbetsgivare måste AKAP-KL gälla i samtliga anställningar.
- Den pensionsgrundande lönen enligt AKAP-KL § 2 i den ursprungliga anställningen hos den kommunala arbetsgivaren överstiger 7,5 IBB vid full sysselsättningsgrad.
- Med "ursprunglig arbetsgivare" avses den anställning som arbetstagaren delvis lämnar för tjänstgöring hos en annan arbetsgivare.
- Gränsvärdet 7,5 IBB justeras vid beräkning av pensionsavgift med beaktande av den nedsatta sysselsättningsgraden. Det justerade gränsvärdet beaktar 7,5 IBB i proportion till den nedsatta sysselsättningsgraden.
- För det fall tilläggsavgifter överenskommit i den ursprungliga anställningen bör detta beaktas vid beräkning med justerat gränsvärde.
- Beräkningen görs för kalenderår enligt arbetsgivarens preliminära uppgifter.
- En definitiv reglering görs för varje kalenderår. Om beräkning gjorts med för höga eller låga belopp, regleras det på nästa års inbetalning.

Beräkningsmodellen med justerat gränsvärde kan även användas av en arbetsgivare som nyinrättat förenade anställningar eller annan typ av anställning med nära samband mellan en eller flera arbetsgivare.

Stockholm 4 oktober 2013



Beräkningsexempel – rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar

Följande exempel belyser hur beräkning av pensionsavgift görs med beaktande av rekommendationen vid nedsättning av arbetstagarens sysselsättningsgrad hos den kommunala arbetsgivaren, vid samtidiga anställningar som har ett nära samband och är av intresse för arbetsgivarens verksamhet.

Exempel 1

Ursprunglig anställning

Sysselsättningsgrad: 100 procent

Pensionsgrundande lön: 600 000 kr/år (50 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Pensionsavgift: 4,5 procent på inkomst till och med (7,5 IBB) och 30 procent på inkomst över (7,5 IBB) innebär

$$4,5 * 426\ 750 = 19\ 204\ \text{kr}$$

$$30 * 173\ 250 = 51\ 975\ \text{kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 71 179 kr/år.

Beräkning enligt rekommendation för anställning med nedsatt sysselsättningsgrad vid samtidig anställningar

Sysselsättningsgrad: Nedsatt till 50 procent

Pensionsgrundande lön: 300 000 kr/år (25 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Justerat gränsvärde: 0,5 (ny sysselsättningsgrad) * 426 750 kr (7,5 IBB) = 213 375 kr/år.

Pensionsavgift beräknad med beaktande av rekommendation med justerat gränsvärde:

$$4,5 * 213\,375 = 9\,602 \text{ kr}$$

$$30 * 86\,625 = 25\,988 \text{ kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 35 590 kr/år.

Exempel 2

Ursprunglig anställning

Sysselsättningsgrad: 80 procent

Pensionsgrundande lön: 480 000 kr/år (40 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Pensionsavgift: 4,5 procent på inkomst till och med (7,5 IBB) och 30 procent på inkomst över (7,5 IBB) innebär

$$4,5 * 426\,750 = 19\,204 \text{ kr}$$

$$30 * 53\,250 = 15\,975 \text{ kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 35 179 kr/år.

Beräkning enligt rekommendation för anställning med nedsatt sysselsättningsgrad vid samtidig anställningar

Sysselsättningsgrad: Nedsatt till 40 procent

Pensionsgrundande lön (observera ny lön): 250 000 kr/år (20 833 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

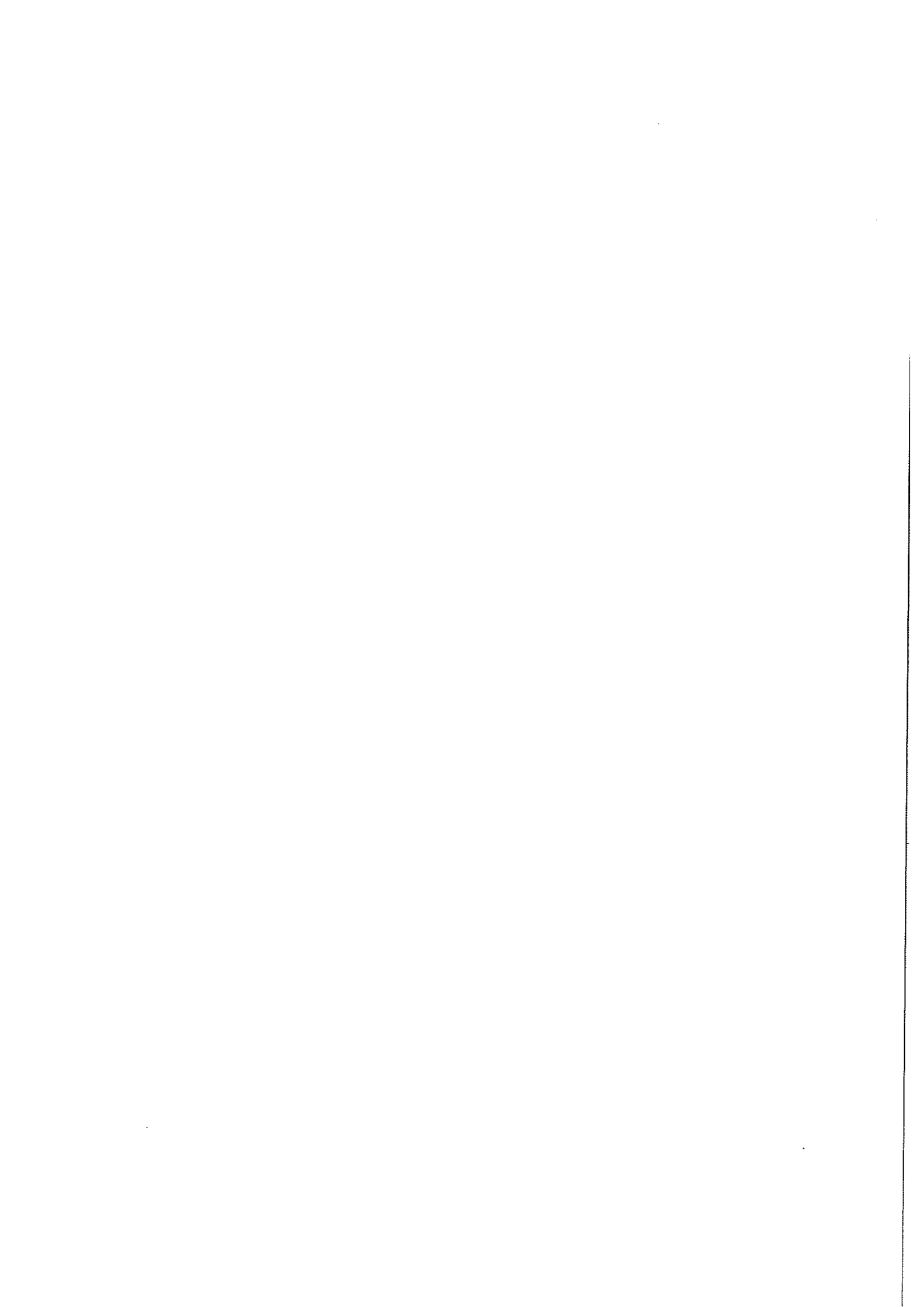
Justerat gränsvärde: 0,4 (ny sysselsättningsgrad) * 426 750 kr (7,5 IBB) = 170 700 kr/år

Pensionsavgift beräknad med beaktande av rekommendation med justerat gränsvärde:

$$4,5 * 170\,700 = 7\,682 \text{ kr}$$

$$30 * 79\,300 = 23\,790 \text{ kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 31 472 kr/år.



Överenskommelse om KollektivAvtalad Pension (KAP-KL)

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

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.

Sveriges Kommuner och Landsting samt Arbetsgivarförbundet Pacta påkallade den 28 september 2012 förhandlingar om ett nytt pensionsavtal och sade i samband med detta upp kollektivavtalet KAP-KL till upphörande den 31 december 2012. Parterna har därefter träffat överenskommelse om att prolongera KAP-KL med 14 dagars ömsesidig uppsägningstid.

Parterna har nu träffat överenskommelse om ett helt avgiftsbestämt pensionsavtal, Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL, vilket gäller för arbetstagare födda 1986 och senare.

Med anledning av detta träffar parterna följande överenskommelse om ändringar i kollektivavtalet KollektivAvtalad Pension – KAP-KL enligt § 2 i förhandlingsprotokollet till överenskommelsen om KAP-KL den 8 december 2005.

KAP-KL med tillhörande bilagor gäller från och med den 1 januari 2014 endast för arbetstagare födda 1985 och tidigare. För arbetstagare födda 1986 och senare gäller från samma tidpunkt AKAP-KL.

§ 2 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

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

För **OFRs förbundsområde Hälso- 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

Principöverenskommelse – Betalning av pensionsavgift

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting samt Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

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.

Bakgrund

AKAP-KL ger en helt avgiftsbestämd ålderspension. Det innebär att avgiften är bestämd på förhand, men inte storleken på arbetstagarens pension. Arbetstagaren har behov av bra avkastning på inbetalad pensionsavgift under trygg och säker förvaltning.

AKAP-KL bygger på grundprinciperna om förutsägbara, transparenta och trygga pensioner. Parterna har sedan tidigare arbetat fram offensiva anslutningsvillkor för att arbetstagaren ska tillförsäkras låga avgifter och möjlighet till flytt rätt. Genom utvecklad pensionsinformation uppnås ökade förutsättningar för arbetstagaren att se sambanden mellan avgiftsbestämd pension, pensionsgrundande lön och inbetald pensionsavgift. AKAP-KL syftar även till att möjliggöra ökad rörlighet på arbetsmarknaden utan negativ inverkan på arbetstagarens pension.

I samband med införandet av AKAP-KL har parterna enats om att ytterligare trygga arbetstagarens pension genom ökad riskspridning. Därtill ska arbetsgivarens hantering och beräkning av pensionsavgift kunna utföras på ett rättssäkert och korrekt sätt.

Utgångspunkter

Parterna är överens om att utveckla AKAP-KL § 4 enligt följande. Från och med den 1 januari 2017 beräknas pensionsavgiften vid två tillfällen per kalenderår; den 30 juni och den 31 december, vid varje beräkningstillfälle uppräknat med halva förändringen av prisbasbeloppet.

Pensionsavgiften betalas av arbetsgivaren fyra gånger per kalenderår; den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december. Pensionsavgiften betalas till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren väljer.

Av den beräknade pensionsavgiften som ett givet år tjänats in den 1 januari till och med den 30 juni betalas hälften in den 30 september och resterande den 31 december samma år.

Av den beräknade pensionsavgiften som ett givet år tjänats in den 1 juli till och med den 31 december betalas hälften in den 31 mars och resterande den 30 juni efterföljande år.

Som en konsekvens av införandet av fyra betalningstillfällen kommer den första betalningen av pensionsavgiften ske den 30 september 2017.

Därutöver är parterna överens om att i AKAP-KL göra nödvändiga justeringar med anledning av utgångspunkterna ovan.

Vid protokollet

Justeras

För Sveriges Kommuner och Landsting

För Arbetsgivarförbundet Pacta

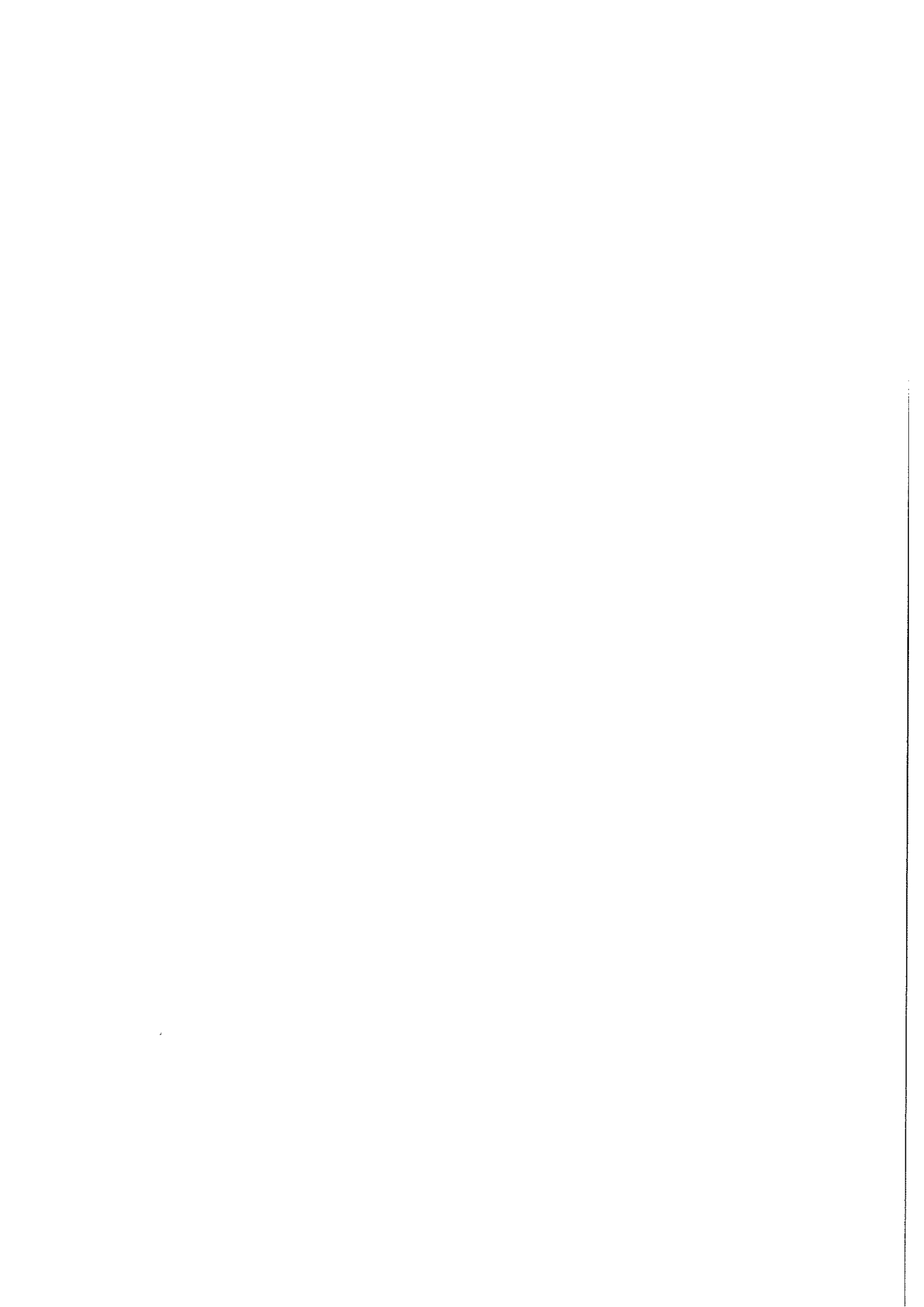
För OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Läkare jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd

För AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer



Principöverenskommelse – Familjeskydd

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting samt Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

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.

Familjeskydd

Parterna är överens om att arbeta fram en ny reglering av efterlevandeskydd för de arbetstagare som omfattas av AKAP-KL. Denna reglering ska bygga på att arbetsgivaren ska teckna en försäkring, fortsättningsvis kallat Familjeskydd, som i händelse av arbetstagarens dödsfall ska tillförsäkra arbetstagarens efterlevande i försäkringen fastställda belopp.

Utgångspunkter

Parterna är överens om att Familjeskydd ska innefatta följande punkter:

1. Försäkringsbelopp ska tillfalla efterlevande barn och vuxen med särskild hänsyn till försörjningsansvar.
2. Försäkringsbeloppet ska vara ett i förväg fastställt belopp.
3. Försäkringen ska inte leda till att arbetsgivarnas kostnad överstiger den totala kostnaden för nuvarande efterlevandepension enligt KAP-KL eller att de kommun- och landstingsanställdas förmån försämras.

I den händelse av att parterna gemensamt konstaterar att dessa utgångspunkter inte kan realiseras ska motsvarande reglering vad gäller efterlevandepension enligt KAP-KL tillföras avtalet.

Vid protokollet

Justeras

För Sveriges Kommuner och Landsting

För Arbetsgivarförbundet Pacta

För OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Läkare jämte i förbundsområdet ingående organisationer

För Läraförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd

För AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

Principöverenskommelse – Särskild avtalspension inom räddningstjänsten

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting samt Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagersidan

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.

Utgångspunkter

Parterna är överens om att se över villkoren avseende särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten (SAP-R).

Till dess att parterna enats om en ny reglering av SAP-R fortsätter nuvarande bestämmelser i §§ 33–37 i KAP-KL att gälla för de arbetstagare som är födda 1985 och tidigare. En arbetstagare född 1986 och senare omfattas av motsvarande bestämmelser enligt bilaga till AKAP-KL.

Parterna är överens om följande sammanhållna utgångspunkter i förhandlingarna om en ny reglering av SAP-R.

1. En ny reglering av SAP-R ska gälla för samtliga arbetstagare födda 1986 och senare.
2. För arbetstagare födda 1985 och tidigare ska översyn av SAP-R ske i enlighet med KAP-KL Bilaga 3 central protokollsanteckning 13.
3. Parterna ska beakta förändringar i lagstiftningen som berör räddningstjänstens uppdrag och den allmänna pensionsåldern.
4. Regleringen bör följa livsinkomstprincipen och således grunderna för AKAP-KL såsom de formuleras i principöverenskommelse mellan parterna.

Vid protokollet

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

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

För **OFRs förbundsområde Hälso- 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

Överenskommelse om Avgiftsbestämd Kollektiv- Avtalad Pension (AKAP-KL)

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

Svenska Kommunalarbetsareförbundet

§ 1 Innehåll m.m.

Parterna träffar denna överenskommelse om ändringar i kollektivavtalet Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) enligt § 2 i förhandlingsprotokollet till överenskommelsen om AKAP-KL den 19 juni 2013.

Ändringarna avser bilagorna 1–3 till AKAP-KL. Överenskommelsen innebär att dessa ges den lydelse som framgår av bilaga 1–3 till denna överenskommelse. Genom dessa ändringar åstadkoms ett AKAP-KL som är likalydande för Svenska Kommunalarbetsareförbundet samt AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna organisationer.

§ 2 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

Justeras

För Sveriges Kommuner och Landsting

För Arbetsgivarförbundet Pacta

För Svenska Kommunalarbetsareförbundet

Redogörelse för överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) m.m.

Bakgrund

Sveriges Kommuner och Landsting (SKL) samt Arbetsgivarförbundet Pacta har idag träffat överenskommelse med 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 om ett helt avgiftsbestämt pensionsavtal, Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) som träder i kraft den 1 januari 2014. AKAP-KL gäller tills vidare, men kan sägas upp med tre månaders uppsägningstid så att det upphör vid ingången av ett kalenderår.

AKAP-KL gäller för arbetstagare som är födda 1986 och senare. Samtidigt har överenskommelse träffats om att KAP-KL från och med den 1 januari 2014 endast gäller för arbetstagare som är födda 1985 eller tidigare. Det har också träffats följande tre principöverenskommelser; Familjeskydd, Betalning av pensionsavgift samt Särskild avtalspension inom räddningstjänsten. Parterna kommer enligt den träffade principöverenskommelsen om Familjeskydd att under hösten förhandla en försäkring som tillförsäkrar arbetstagarens efterlevande barn och vuxen i försäkringen i förväg fastställda belopp. Parterna kommer även att under hösten förhandla en avgiftsbefrielseförsäkring kopplad till AKAP-KL.

Överenskommelse om ändringar i kollektivavtalet AKAP-KL har träffats med Svenska Kommunalarbetsförbundet. Ändringarna kompletterar den överenskommelse som träffades den 19 juni 2013. I och med dessa ändringar gäller från den 1 januari 2014 ett likalydande AKAP-KL med samtliga arbetstagarorganisationer inom kommunal sektor.

AKAP-KL innebär ett modernt och långsiktigt hållbart pensionsavtal. Det ger arbetsgivarna ökade möjligheter att förutse och budgetera pensionskostnaderna. Samtidigt ger det bra och trygga pensioner för de anställda. Rörligheten både inom och mellan arbetsmarknadssektorerna underlättas och arbetsgivarnas möjligheter till kompetensförsörjning förbättras.

Närmare om innehållet

§ 1 Tillämpningsområde

AKAP-KL gäller för en arbetstagare född 1986 eller senare med anställning hos en kommunal arbetsgivare. För en arbetstagare född 1985 eller tidigare gäller KAP-KL i enlighet med förhandlingsprotokoll den 4 oktober 2013.

Med kommunal arbetsgivare menas kommun, landsting, region, medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta samt annan av Pensionsnämnden godkänd arbetsgivare.

Arbetstagare med anställning hos kommunal arbetsgivare omfattas av AKAP-KL. Genom att för tillämpningsområdet undvika uppräkningsavtal för arbetstagarna tillämpliga kollektivavtal, utan endast hänvisa till anställning hos kommunal arbetsgivare, fångas samma krets arbetsta-

gare som i KAP-KL. Genom skrivningen behöver omförhandling av AKAP-KL inte ske i händelse av att nya centrala kollektivavtal träffas.

AKAP-KL gäller för en arbetstagare som tillträder en anställning innan han eller hon fyllt i 32 a § LAS angiven ålder. 32 a § LAS anger ålder för arbetstagares rätt att kvarstå i anställning, vilken för närvarande är 67 år. Genom att i AKAP-KL inte ange en specifik ålder, utan hänvisa till i LAS angiven ålder byggs en följsamhet och automatik in i förhållande till eventuella lagändringar avseende pensionsåldrar m.m. Sådana förändringar kommer att flyta in i AKAP-KL utan omförhandling.

§ 2 Pensionsgrundande lön

Den pensionsgrundande lönen beräknas årsvis och med samma övre gräns som enligt KAP-KL; 30 inkomstbasbelopp.

Med pensionsgrundande lön menas ersättning som betalats och som är definierad som avlöningsförmån enligt gällande kommunala centrala kollektivavtal. I den pensionsgrundande lönen ingår inte anställningsförmåner eller kostnadsersättningar, varken skattefria eller skattepliktiga. AKAP-KLs skrivning skiljer sig från KAP-KL § 9 mom. 2. Definitionen innebär i materiellt hänseende inte någon förändring i förhållande till KAP-KL, utan är ett försök att genom modernare språkbruk göra bestämmelsen enklare och tydligare. Avsikten är även att göra AKAP-KL följsamt i förhållande till ändringar i exempelvis Allmänna bestämmelser (AB).

I den pensionsgrundande lönen ingår det lönebortfall som uppkommer när arbetstagaren är ledig med sjukpenning, graviditetspenning, föräldrapenning eller tillfällig föräldrapenning. Den pensionsgrundande ledigheten har i och med detta tydligare kopplats till att arbetstagaren under frånvaro får vissa ersättningar enligt socialförsäkringsbalken. Liksom i KAP-KL så är dock ledighet enligt föräldraledighetslagen pensionsgrundande oavsett om ersättning betalas eller inte.

Parterna har i AKAP-KL begränsat möjligheten till pensionsgrundande ledighet på grund av fackligt förtroendeuppdrag. Heltidsuppdrag som avser mer än ett år är inte pensionsgrundande. Möjlighet har skapats för arbetstagarorganisation att fortsätta att betala in avgifter i enlighet med AKAP-KL § 4 till den av arbetstagaren valda försäkringen.

Arbetsgivare och arbetstagare kan – i likhet med KAP-KL – komma överens om att ytterligare avlönings- och anställningsförmåner ska vara pensionsgrundande.

§ 3 Pensionsavgift

Pensionsavgiften är 4,5 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på de delar av den pensionsgrundande lönen som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp. Detta gäller från första anställningsdagen och utan krav på viss lägsta ålder. Den tidigare åldersgränsen enligt KAP-KL om 21 år gäller inte för AKAP-KL.

Den högre pensionsavgiften om 30 procent på de delar av den pensionsgrundande lönen som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp betalas till dess att arbetstagaren fyllt i 32 a § LAS angiven ålder, för närvarande 67 år. Därefter är pensionsavgiften 4,5 procent på hela den pensionsgrundande lönen. 32 a § LAS anger ålder för arbetstagares rätt att kvarstå i anställning. Ge-

nom att i AKAP-KL inte ange en specifik ålder, utan hänvisa till i LAS angiven ålder byggs en följsamhet och automatik in i förhållande till eventuella lagändringar avseende pensionsåldrar m.m. Sådana förändringar kommer att flyta in i AKAP-KL utan omförhandling.

En förutsättning för att arbetstagaren ska tillgodoräknas pensionsavgift är att pensionsavgiften från arbetsgivaren för kalenderåret, efter uppräknings enligt § 4, är högre än 1,5 procent av samma års inkomstbasbelopp, vilket år 2014 motsvarar en pensionsavgift om 854 kronor eller en pensionsgrundande lön om cirka 19 000 kronor. Då arbetstagaren av detta skäl inte ska tillgodoräknas pensionsavgift betalar arbetsgivaren ut motsvarande belopp direkt till arbetstagaren i form av en ersättning som inte är pensionsgrundande.

§ 4 Betalning av pensionsavgift

Pensionsavgiften för ett kalenderår, som ska uppräknas med prisbasbeloppets förändring, ska betalas årsvis av arbetsgivaren senast den 31 mars följande år. Räntekompensationen är en nyhet i förhållande till tidigare avtal, och motiveras av att avtalet är helt avgiftsbestämt med årsvis inbetalning.

För arbetstagare vars pensionsgrundande årslön överstiger 7,5 inkomstbasbelopp och som avgår från sin anställning under kalenderåret, kommer SKL att utarbeta en rekommendation om proportionell beräkning av pensionsavgiften.

Enligt AKAP-KL, centrala och lokala protokollsanteckningar punkten 8, innebär dröjsmål med att betala in pensionsavgift vid förfallodagen den 31 mars att arbetsgivaren blir skyldig att betala dröjsmålsränta med räntesats om 2 procent per kalenderår.

Betalning av pensionsavgift fr.o.m. år 2017

Enligt principöverenskommelse om Betalning av pensionsavgift är parterna överens om att utveckla AKAP-KL § 4 enligt följande. Från och med den 1 januari 2017 beräknas pensionsavgiften vid två tillfällen per kalenderår; den 30 juni och den 31 december. Vid varje beräkningstillfälle med räntekompensation genom att den beräknade pensionsavgiften uppräknas med förändringen av prisbasbeloppet.

Pensionsavgiften betalas av arbetsgivaren fyra gånger per kalenderår; den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december. Pensionsavgiften betalas till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren väljer.

Av den beräknade pensionsavgiften som ett givet år tjänats in den 1 januari till och med den 30 juni betalas hälften in den 30 september och resterande den 31 december samma år.

Av den beräknade pensionsavgiften som ett givet år tjänats in den 1 juli till och med den 31 december betalas hälften in den 31 mars och resterande den 30 juni efterföljande år.

Motparterna har i förhandlingarna yrkat på att pensionsavgiften ska betalas månadsvis med hänvisning till att arbetstagaren bär risken i ett avgiftsbestämt system. Inom det största avgiftsbestämda avtalet på arbetsmarknaden, ITP-1, tillämpas månadsvis betalning. Principöverenskommelsen om fyra betalningstillfällen från år 2017 har varit ett sätt att bemöta arbetstagarernas intresse av ökad riskspridning, samtidigt som arbetsgivarnas hantering och beräkning av pensionsavgift måste kunna utföras på ett rättssäkert och korrekt sätt.

Som en konsekvens av införandet av fyra betalningstillfällen kommer den första betalningen av pensionsavgiften i enlighet med principöverenskommelsen att ske den 30 september 2017.

§ 5 Val av försäkringsgivare

Val av försäkringsgivare och olika placeringsalternativ m.m. sker på motsvarande sätt som gäller enligt KAP-KL.

Parterna har enats om att de anslutningsvillkor som gäller för KAP-KL ska tillämpas även för AKAP-KL, se Bilaga 7. Genom anslutningsvillkoren tydliggörs vilka krav som ställs på en försäkringsgivare för att kunna vara valbart bolag för placering av arbetstagarens pensionsavgift. Anslutningsvillkoren anger bland annat vilka särskilda åtaganden som gäller avseende avgifter och flytt av försäkringskapital. Villkoren innebär att försäkringsgivaren förbinder sig att enbart ta ut avgifter i enlighet med bilaga Godkända avgifter. Avgifterna utgör ett tak för vad försäkringsgivaren kan ta ut. Anslutningsvillkoren överensstämmer med motsvarande bestämmelser i KAP-KL, med vissa redaktionella förändringar. För utförligare beskrivning av dessa bestämmelser hänvisas till Cirkulär 12:5 i tillämpliga delar.

Enligt centrala och lokala protokollsanteckningar punkten 5 gäller, för en arbetstagare som omfattas av KAP-KL den 31 december 2013 och som den 1 januari 2014 omfattas av AKAP-KL, det val av försäkringsgivare för placering av pensionsavgiften som arbetstagaren gjort enligt KAP-KL, tills han eller hon gör ett nytt val.

§ 6 Information

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om den avgiftsbestämda pensionen, pensionsgrundande lönen och inbetalda pensionsavgifter. Med ett avgiftsbestämt system ökar behovet för arbetstagaren att kunna följa att rätt pensionsavgift sätts av när den pensionsgrundande lönen tydligt anges. Parterna kommer att utarbeta riktlinjer för hur arbetstagaren kan informeras.

§ 7 Utbetalning av pension

Utbetalningen av avgiftsbestämd ålderspension kommer enligt AKAP-KL att kunna ske från samma tidpunkt som allmän pension kan utbetalas. Det innebär att en följsamhet och automatik byggs in i AKAP-KL i förhållande till eventuella lagändringar avseende pensionsålder.

För arbetstagare som den 31 december 2013 omfattas av KAP-KL och som den 1 januari 2014 omfattas av AKAP-KL gäller det val av försäkringsgivare för placering av pensionsavgift som arbetstagaren gjort, till dess att ett nytt val görs.

§ 8 Uppgiftsskyldighet och återbetalning av pension

Liksom i tidigare avtal finns en skyldighet för arbetstagaren att lämna riktiga uppgifter till arbetsgivaren, så att arbetsgivaren kan beräkna pensionsavgiften korrekt. Genom avtalets bestämmelser ges arbetsgivaren möjlighet att under angivna förutsättningar avräkna för mycket betald pensionsavgift på kommande avsättningar.

§ 9 Avgiftsbefrielseförsäkring

Parterna kommer att under hösten förhandla villkor för en avgiftsbefrielseförsäkring kopplad till AKAP-KL. Försäkringen ska motsvara den avgiftsbefrielseförsäkring som gäller för KAP-KL.

§ 10 Familjeskydd

Enligt principöverenskommelse om Familjeskydd kommer parterna under hösten förhandla villkor som tillförsäkrar arbetstagarens efterlevande barn och vuxen i sådan försäkring i förväg fastställda belopp. Försäkringen är tänkt att motsvara den förmånsbaserade efterlevandepension som tillfaller efterlevande till arbetstagare som omfattas av KAP-KL.

För det fall parterna gemensamt konstaterar att utgångspunkterna i principöverenskommelsen inte kan realiseras, ska motsvarande reglering som gäller enligt KAP-KL tillföras AKAP-KL.

§ 11 Finansiering och tryggnad

I likhet med tidigare avtal finansieras den avgiftsbestämda pensionen enligt AKAP-KL av arbetsgivaren genom årlig inbetalning av pensionsavgift. Den årliga inbetalningen tryggas för kommun, landsting, region och kommunalförbund genom beskattningsrätten.

Omfattande förhandlingar har bedrivits avseende frågan om tryggnaden av inbetalning av pensionsavgift för de arbetsgivare som inte tryggar denna genom beskattningsrätten. Tryggnadsfrågan har lösts genom att Arbetsgivarförbundet Pacta ansvarar för en ordning som säkerställer inbetalning av pensionsavgift, vilket följer av bestämmelsen samt enligt Centrala och lokala protokollsanteckningar punkten 4 och Centrala protokollsanteckningar punkten 4. Pactas särskilda ordning i detta avseende anges i särskilda riktlinjer.

Medlem i Pacta är skyldig att följa de särskilda riktlinjer som beslutas av Pactas styrelse. Riktlinjerna kommer att skickas ut till medlemmarna efter beslut i Pactas styrelse och innan avtalet träder i kraft.

Kommunalförbund och akutsjukhus, enligt särskild förteckning, omfattas inte av den särskilda ordningen och omfattas därför inte av Pactas åtagande att i vissa fall betala pensionsavgift i arbetsgivarens ställe.

Medlemsavgiften till Arbetsgivarförbundet Pacta påverkas inte av organisationens åtagande.

§ 12 Alternativ avtalstillämpning

Trots att AKAP-KL gäller för arbetstagare födda 1986 och senare, har parterna identifierat behov av att öppna upp AKAP-KL även för äldre arbetstagare. Under vissa förutsättningar kan AKAP-KL därför komma att gälla även för en arbetstagare som är född före 1986.

Mellan arbetsgivare och arbetstagare född 1985 och tidigare får överenskommelse träffas om att arbetstagaren ska omfattas av AKAP-KL om han eller hon har en inkomst som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp. Sådan överenskommelse möjliggör för arbetsgivaren att frigöra sig från ett förmånsbestämt pensionsåtagande enligt KAP-KL, samtidigt som önskemål från de

arbetstagare som vill omfattas av en helt avgiftsbestämd pensionsplan kan mötas. Enligt Centrala protokollsanteckningar punkten 3 ska parterna under hösten gemensamt ta fram riktlinjer för information till stöd för sådan överenskommelse samt en rekommendation om tilläggsavgifter, vilka ska kompensera arbetstagaren för beräknad förlust som bytet till AKAP-KL kan orsaka.

Parterna avser att framgent, dock senast 2018, se över möjligheterna att införa en ordning som möjliggör överenskommelse om övergång till AKAP-KL även för äldre arbetstagare som har pensionsgrundande lön som understiger 7,5 inkomstbasbelopp.

En arbetsgivare som blir medlem i Pacta efter den 31 december 2013 har möjlighet att tillämpa AKAP-KL för samtliga arbetstagare, om arbetsgivaren inte tidigare tillämpat kommunala avtal. Vid verksamhetsövergångar till bolag som är medlemmar i Pacta kvarstår dock arbetstagaren i KAP-KL, om arbetstagaren omfattats av KAP-KL i anställningen hos den tidigare kommunala arbetsgivaren. Det innebär att arbetstagare födda 1985 och tidigare även fortsättningsvis kommer att omfattas av KAP-KL vid bolagiseringar av kommunal verksamhet. Det är tänkbart att AKAP-KLs hänvisning till 6 b § LAS inte fullt ut täcker in de situationer då en verksamhet förs över till en befintlig eller en nybildad huvudman. Parternas avsikt är dock att arbetstagaren kvarstår i KAP-KL. Pensionsnämnden kommer vid behov att klargöra bestämmelsens innebörd.

Arbetsgivaren ska informera berörd lokal facklig organisation minst 21 arbetsdagar innan den avsedda åtgärden om övergång från KAP-KL till AKAP-KL. Detta ger möjlighet för den fackliga organisationen att bedöma överenskommelsens innehåll. Organisationens kan även försäkra sig om att medlemmen får korrekt och relevant information inför en sådan överenskommelse. Lokal facklig organisation kan vid oenighet, inom dessa 21 dagar, begära att Pensionsnämnden för AKAP-KL ges möjlighet till yttrande. Arbetsgivaren är då skyldig att avvakta med att träffa överenskommelsen till dess att yttrandet inkommit eller 30 dagar förflutit efter det att yttrande begärts.

Arbetsgivaren har i vissa situationer intresse av att träffa överenskommelse om en *helt* annan pensionslösning än AKAP-KL. AKAP-KL erbjuder sådan möjlighet i samband med rekrytering av arbetstagare med en pensionsgrundande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp och önskemål finns att kvarstå i en tidigare pensionslösning. Formuleringen "kvarstå i helt annan pensionslösning än AKAP-KL" innebär inte att avsikten är att erbjuda sådan arbetstagare en ny eller hos arbetsgivaren redan förekommande pensionslösning. För arbetsgivaren och arbetstagaren är det dock ofta mer förmånligt att tillämpa det helt avgiftsbestämda avtalet AKAP-KL, än andra helt avgiftsbestämda lösningar.

Vid överenskommelse om helt annan pensionslösning för arbetstagare med en pensionsgrundande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp krävs att överenskommelsen anmäls till Pensionsnämnden. Någon skyldighet att informera lokal facklig organisation enligt ovan har dock inte arbetsgivaren i dessa situationer.

§ 13 Överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension

I avtalet regleras förutsättningarna för att en arbetsgivare kan erbjuda en arbetstagare att träffa överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension.

Överenskommelsen med en arbetstagare kan gälla

- den särskilda avtalspensionens omfattning,
- från vilken tidpunkt särskild avtalspension ska betalas ut,
- pensionsnivå/nivåer i procent av underlaget för särskild avtalspension,
- om pensionsavgift ska betalas av arbetsgivaren då arbetstagen får särskild avtalspension, och
- om samordning ska ske med förvärvsinkomst.

Underlaget för särskild avtalspension är en nyhet i förhållande till tidigare avtal. Det beräknas som ett genomsnitt av de tre sista årens pensionsgrundande löner (borträknat "pensionsåret"). De pensionsgrundande lönerna värdesätts för sig i förhållande till avgångsåret, dvs. uppräknas med förändringen av inkomstbasbeloppet.

Observera att den särskilda avtalspensionen av skatterättsliga skäl kräver ett tydligt pensioneringssyfte varför den i vart fall bör betalas till dess att arbetstagen fyller 65 år.

En reglering om särskild avtalspension, hel eller partiell, återfinns i tidigare kommunala pensionsavtal. Regleringen har dock ökat i betydelse då hänsyn måste tas till att arbetstagen i framtiden kommer att vara yrkesverksamma högre upp i åldrarna än vad fallet är idag. Parternas utgångspunkt är att det bör vara möjligt att arbeta något mindre mot slutet av yrkeslivet genom att minska sysselsättningsgraden från heltid till deltid snarare än att helt avsluta en anställning i förtid. Ett kvarstående i anställningen på deltid syftar till att ge arbetstagen en möjlighet till ett längre yrkesliv och att möjliggöra för arbetsgivaren att hantera kompetensöverföring och säkra personalförsörjningen på ett strukturerat sätt. Olika modeller av särskild avtalspension tillämpas idag under varierande namn (ex 80-90-100) och intentionen med avtalsregleringen är att öppna för och stödja liknande lokalt anpassade metoder och program. Arbetsgivaren kan erbjuda arbetstagen att träffa överenskommelse om särskild avtalspension, men någon rätt till en överenskommelse om särskild avtalspension – vare sig hel eller partiell – finns inte för arbetstagen. Inte heller kan arbetstagen anvisas en särskild avtalspension mot sin vilja. Avsikten är att hitta frivilliga lösningar som gynnar både arbetsgivaren och arbetstagen.

En överenskommelse om särskild avtalspension utgår från de rådande förhållandena i varje enskilt fall. Parterna vill särskilt peka på nödvändigheten av en saklig och individuell prövning av varje ansökan. Verksamhetens behov av personal, kompetens och ekonomiska förutsättningar bör ses över och ställas i relation till individens motiv och behov av en arbetstidsminskning. Om ansökan inte beviljas av arbetsgivaren bör arbetstagen så snart som möjligt ges en skriftlig återkoppling där skälen för beslutet framgår.

För att säkerställa att bedömningen blir saklig och förutsägbar bör arbetsgivaren i skriftliga riktlinjer, fastställd pensionspolicy eller motsvarande lokalt antagna dokument redogöra för vilka grundläggande kriterier som ska vara uppfyllda för att en ansökan ska kunna beviljas. Parterna förutsätter att arbetstagarorganisationerna ska ges möjlighet till insyn i arbetsgivarens ställningstagande. Arbetsgivaren bör även fortlöpande hålla arbetstagarorganisationerna informerade om hur och i vilken omfattning som partiell särskild avtalspension tillämpas.

För att arbetstagen ska kunna bedöma de ekonomiska konsekvenserna av en arbetstidsminskning förutsätts att arbetsgivaren kan bistå med adekvat information och rådgivning.

En partiell särskild avtalspension ska inte användas som ett alternativ till arbetsanpassning och syftar inte till att inskränka arbetsgivarens skyldigheter till rehabilitering och arbetsanpassning som följer av Arbetsmiljölagen.

Centrala och lokala protokollsanteckningar punkten 6 Löneväxling

Liksom i KAP-KL finns möjlighet att komma överens med facklig organisation om att löneväxlat belopp ska föras till samma försäkringsgivare som arbetstagaren valt inom ramen för AKAP-KL. Förutsättningarna för sådan löneväxling återfinns i respektive arbetstagarorganisations gällande Huvudöverenskommelse (HÖK).

Centrala och lokala protokollsanteckningar punkten 9 Samtidiga anställningar

För att förenkla för arbetsgivare som har anställda vilka utför arbete åt annan huvudman i nära samband med sin ordinarie tjänst har parterna tagit fram en rekommendation avseende pensionsavgift. Rekommendationen bygger på ett justerat gränsvärde där varje arbetsgivare bär sin egen kostnad i relation till sysselsättningsgraden, utan att hänsyn tas till lön eller sysselsättningsgrad hos den andra arbetsgivaren. Gränsvärdet kan användas oavsett om arbetstagarens andra arbetsgivare tillämpar kommunala pensionsavtal eller annan pensionsplan.

Om två eller flera arbetsgivare tillämpar kommunala pensionsavtal måste dock AKAP-KL gälla i samtliga kommunala anställningar för tillämpning av det justerade gränsvärdet. I sådana situationer kan det vara aktuellt att först överenskomma om att övergå till AKAP-KL från KAP-KL i enlighet med AKAP-KL § 12, innan ett gränsvärde kan räknas fram i enlighet med rekommendationen.

Beräkningar enligt rekommendationen ger inte en exakt kompensation i varje enskilt fall. Av de exempel som medföljer rekommendationen kan utläsas att tillämpning av rekommendationen kan leda till att pensionsavgiften i vissa fall kan bli högre vid samtidiga anställningar än vad den skulle bli om arbetstagaren endast haft en anställning.

Bilaga 4 Särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten

Den särskilda avtalspensionen för arbetstagare inom räddningstjänsten behålls oförändrad, men läggs som en bilaga, Bilaga 4, till avtalet. I samband med förhandlingarna har parterna träffat principöverenskommelse om att dessa bestämmelser ska ses över. Arbetet kommer att inledas under 2014.

Ytterligare information

Diskussioner om justeringar i syfte att underlätta den administrativa hanteringen av avtalet pågår. Inför AKAP-KLs ikraftträdande och implementering den 1 januari 2014 kommer ytterligare information att ges.

Ändringar i överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

Svenska Kommunalarbetsareförbundet, 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.

Parterna träffar denna överenskommelse om ändringar i kollektivavtalet Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) enligt § 2 i förhandlingsprotokollet till överenskommelsen om AKAP-KL den 4 oktober 2013.

Ändringarna avser bilagorna 1–7 till AKAP-KL. Överenskommelsen innebär att dessa ges den lydelse som framgår av Bilaga 1–7 till denna överenskommelse.

§ 2 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

För **Svenska Kommunalarbetareförbundet**

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

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

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

För **Läraryrskommitténs och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd**

För **AkademikerAlliansen**
och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)

§ 1 Tillämpningsområde

Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) gäller för en arbetstagare född 1986 eller senare med anställning hos kommunal arbetsgivare, om han eller hon inte omfattas av andra bestämmelser om pension genom anställningen.

I AKAP-KL menas med kommunal arbetsgivare; kommun, landsting, region, medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta samt annan av Pensionsnämnden godkänd arbetsgivare.

AKAP-KL gäller för en arbetstagare som tillträder en anställning före han eller hon fyllt i 32 a § LAS angiven ålder.

En arbetstagare är skyldig att följa de ändringar av bestämmelserna som parterna träffar överenskommelse om. Detta gäller även en före detta arbetstagare i de delar som rör utbetalning av pension.

§ 2 Pensionsgrundande lön

En arbetstagares pensionsgrundande lön beräknas per kalenderår och begränsas till högst 30 inkomstbasbelopp.

Med pensionsgrundande lön avses ersättning som utges och är definierad som avlöningsförmån enligt gällande kommunala centrala kollektivavtal.

I den pensionsgrundande lönen ingår det lönebortfall som uppkommer när arbetstagaren är ledig med ersättning enligt SFB avseende sjukdom, arbetsskada eller olycksfall, samt under sjuklöneperioden enligt SjlL. I den pensionsgrundandelönnen ingår även det lönebortfall som uppkommer när arbetstagaren är ledig enligt FörL eller med graviditetspenning.

Motsvarande gäller vid ledighet utan rätt till förmåner på grund av fackligt förtroendeuppdrag, dock ej för uppdrag på heltid som överstiger ett år.

Mellan arbetsgivaren och arbetstagaren får överenskommelse träffas om att den pensionsgrundande lönen även omfattar annan avlönings- eller anställningsförmån.

§ 3 Pensionsavgifter

Pensionsavgiften beräknas i procent på arbetstagarens pensionsgrundande lön enligt § 2.

Pensionsavgiften är 4,5 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp.

Pensionsavgiften är 30 procent på de delar av den pensionsgrundande lönen som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp, intill dess att arbetstagaren fyllt i 32 a § LAS angiven ålder. Därefter är pensionsavgiften 4,5 procent på hela den pensionsgrundande lönen.

En arbetstagare tillgodoräknas pensionsavgift från arbetsgivaren endast om den för kalenderåret, efter uppräkningsenligt § 4, är högre än 1,5 procent av samma års inkomstbasbelopp. Då arbetstagaren inte ska tillgodoräknas pensionsavgift betalar arbetsgivaren ut motsvarande belopp direkt till arbetstagaren i form av ersättning som inte är pensionsgrundande.

Från och med den tidpunkt då arbetstagaren får rätt till

- a) partiell sjuk- eller aktivitetsersättning utifrån nedsatt arbetsförmåga i anställningen, eller
- b) partiell livränta enligt SFB i minst motsvarande grad som arbetstagaren till följd av arbetsskada får sin arbetsförmåga i anställningen nedsatt,

ska gränsvärdet 7,5 inkomstbasbelopp bestämmas i proportion till sysselsättningsgraden med hänsyn tagen till sjuk- eller aktivitetsersättningens eller livräntans omfattning.

Gränsvärdet 7,5 inkomstbasbelopp ska, för en arbetstagare med en överenskommen fast kontant lön som överstiger 62,5 procent av inkomstbasbeloppet, bestämmas i proportion till anställningstidens längd i dagar under den period för vilken pensionsavgift beräknas. Vid beräkningen ska inte medräknas ledighet som inte är pensionsgrundande.

§ 4 Betalning av pensionsavgift

Pensionsavgiften för ett kalenderår, uppräknat med förändringen av prisbasbeloppet, ska betalas av arbetsgivaren senast den 31 mars följande år och betalas 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.

§ 5 Val av försäkringsgivare

För placering av pensionsavgift kan arbetstagaren välja en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som meddelas av en försäkringsgivare som har godkänts av Pensionsnämnden och som vid varje tidpunkt uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande anslutningsvillkoren, Bilaga 7.

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

Arbetstagaren ska skriftligt meddela sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av ett kalenderår.

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

Om en arbetstagare inte meddelar sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av det första kalenderår för vilket arbetstagaren tillgodoräknas pensionsavgift, 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 § 5 första och andra stycket.

§ 6 Information

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om arbetstagarens avgiftsbestämda pension, pensionsgrundande lön och inbetalda pensionsavgift. Försäkringsgivaren informerar arbetstagaren om inbetalda pensionsavgifter i enlighet med anslutningsvillkoren och gällande rätt.

§ 7 Utbetalning av pension

För ansökan om och utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension gäller vad som överenskommits mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren. Arbetstagaren bör få pension utbetalad tre månader efter det att försäkringsgivaren tagit emot sådan ansökan. Utbetalning sker, om inget annat särskilt överenskommits, månadsvis och livsvarigt.

§ 8 Uppgiftsskyldighet

En arbetstagare är skyldig att lämna de uppgifter som arbetsgivaren begär för att kunna fastställa rätten till och beräkna avsättning av pensionsavgift eller de uppgifter som behövs för beräkning av särskild avtalspension. Lämnas inte sådana uppgifter kan arbetsgivaren besluta att avsättning av pensionsavgift eller utbetalning av särskild avtalspension ska minskas i skälig omfattning.

Om arbetstagaren genom att lämna oriktiga uppgifter inte fullgör sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt orsakar att för hög pensionsavgift avsätts, kan detta belopp avräknas på kommande avsättningar av pensionsavgift.

Om arbetstagaren genom att lämna oriktiga uppgifter inte fullgör sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt orsakar att för hög särskild avtalspension utbetalas, kan detta belopp avräknas på kommande betalningar av särskild avtalspension.

Ovanstående gäller under förutsättning att arbetstagaren insett eller borde ha insett att till arbetsgivaren lämnade uppgifter var oriktiga.

Arbetsgivaren kan besluta att helt eller delvis efterge beloppet.

§ 9 Avgiftsbefrielseförsäkring

Arbetsgivaren tecknar avgiftsbefrielseförsäkring som tillförsäkrar arbetstagaren pensionsavgift i enlighet med de mellan de centrala parterna överenskomna villkoren för sådan försäkring.

§ 10 Familjeskydd vid arbetstagarens dödsfall

Arbetsgivaren tecknar familjeskyddsförsäkring i enlighet med de mellan de centrala parterna överenskomna villkoren för sådan försäkring.

§ 11 Finansiering och tryggande

Den avgiftsbestämda pensionen finansieras av arbetsgivaren genom årlig inbetalning av pensionsavgift enligt §§ 3 och 4.

För kommun, landsting, region och kommunalförbund tryggas årlig inbetalning av pensionsavgift genom beskattningsrätten på det sätt som följer av lagen om kommunal redovisning.

För en arbetsgivare som är medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta, dock inte kommunalförbund, säkerställs på särskilt sätt att årlig inbetalning av pensionsavgift sker enligt §§ 3 och 4.

Tryggande behöver inte göras för särskild avtalspension enligt § 13.

§ 12 Alternativ avtalstillämpning

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare född 1985 och tidigare, med överenskommen fast kontant lön som överstiger 62,5 procent av inkomstbasbeloppet, får överenskommelse träffas om att arbetstagaren ska omfattas av AKAP-KL.

En arbetsgivare som blir medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta efter den 31 december 2013 har möjlighet att tillämpa AKAP-KL för samtliga arbetstagare under förutsättning att arbetsgivaren tidigare inte tillämpat kommunala avtal. En arbetstagare som omfattas av KAP-KL och förvärvar anställning hos arbetsgivaren vid verksamhetsövergång i enlighet med 6 b § LAS kvarstår i KAP-KL.

Arbetsgivaren ska informera berörd lokal arbetstagarorganisation minst 21 arbetsdagar innan den avsedda åtgärden enligt stycke 1 eller 2 ovan, då organisationen bereds möjlighet till överläggning. Lokal arbetstagarorganisation kan vid oenighet inom dessa 21 dagar begära att Pensionsnämnden för AKAP-KL ges möjlighet till yttrande. Arbetsgivaren är skyldig att avvakta med beslutet till dess att yttrandet inkommit eller 30 dagar förflutit efter det att yttrande begärts.

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare född 1986 eller senare, med överenskommen fast kontant lön som överstiger 83,5 procent av inkomstbasbeloppet, får vid nyrekrytering träffas överenskommelse om att kvarstå i helt annan pensionslösning än AKAP-KL. När överenskommelse träffas om att tillämpa annan pensionslösning gäller denna så länge arbetstagaren är anställd hos arbetsgivaren. Överenskommelse om annan pensionslösning ska anmälas till Pensionsnämnden.

§ 13 Överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare får överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension träffas. Sådan överenskommelse kan gälla

- a) den särskilda avtalspensionens omfattning,
- b) den tidpunkt från vilken särskild avtalspension ska betalas ut,
- c) vilken pensionsnivå i procent av underlaget för särskild avtalspension som ska gälla under tid med särskild avtalspension,
- d) om pensionsavgift ska tillgodoräknas arbetstagaren under den tid då särskild avtalspension betalas ut, och

e) om samordning ska göras med förvärvsinkomst under tid med särskild avtalspension.

Pensionsnivå i procent av underlaget enligt stycket ovan c) ska överenskommas med beaktande av de begränsningar som följer av 28 kap. 8 § och 58 kap.

11 § IL i den del som innebär att pensionen under de fem första åren betalas ut med samma belopp vid varje utbetalningstillfälle eller med stigande belopp.

Om en arbetstagare har hel särskild avtalspension och därefter beviljas hel sjukersättning, ska den avtalade pensionsnivån för särskild avtalspension som avser de inkomstdelar som ersätts av sjukersättningen, från samma tidpunkt sänkas till tio procent. Om arbetstagaren beviljas partiell sjukersättning ska den avtalade pensionsnivån för särskild avtalspension jämkas i förhållande till ersättningens omfattning.

Underlag för särskild avtalspension beräknas som ett genomsnitt av de tre sista årens pensionsgrundande löner i anställningen hos arbetsgivaren enligt § 2 som föregår året före avgångsåret, uppräknat med förändringen av inkomstbasbeloppet i förhållande till avgångsåret. För en arbetstagare som inte har varit anställd minst tre hela kalenderår träffas överenskommelse om vilket underlag som ska tillämpas.

Särskild avtalspension kan betalas ut längst in till dess att arbetstagaren fyllt i 32 a § LAS angiven ålder. Särskild avtalspension betalas i vart fall ut till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år eller den tidigare kalendermånad då intjänad pension hos arbetsgivaren börjar betalas ut. Om inte arbetsgivare och arbetstagare kommer överens om annat upphör partiell särskild avtalspension om sysselsättningsgraden i anställningen ändras eller anställningen upphör på arbetstagarens initiativ.

§ 14 Pensionsnämnd

En pensionsnämnd ska finnas med uppgift att lämna utlåtande avseende tolkning och tillämpning av bestämmelserna i detta avtal på begäran av part, pensionsadministratör för AKAP-KL samt av Pensionsnämnden godkänd försäkringsgivare.

Pensionsnämnden kan godkänna att annan arbetsgivare och företagare tillämpar detta avtal enligt de kriterier som utarbetas i nämnden.

Pensionsnämnden avgör om en försäkringsgivare uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande anslutningsvillkoren.

Pensionsnämnden avgör om en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring uppfyller de lagstadgade kraven.

§ 15 Pensionsnämndens sammansättning

Pensionsnämnden består av sex ledamöter.

Till Pensionsnämnden utser Sveriges Kommuner och Landsting tre ledamöter, Svenska Kommunalarbetsareförbundet en ledamot och övriga arbetstagarparter i detta avtal gemensamt två ledamöter. För varje ledamot ska en ersättare utses i samma ordning. Nämnden utser en opartisk ordförande, som inte har rösträtt. Till ordförande kan inte representant för part, pensionsadministratör för AKAP-KL eller av Pensionsnämnden godkänd försäkringsgivare utses. Kostnaden för ordförandens medverkan delas lika mellan arbetsgivar- och arbetstagar- sidan.

Pensionsnämnden fattar beslut endast om samtliga ledamöter och ersättare för frånvarande ledamöter är eniga om beslutet.

§ 16 Handläggning av tvister

Tvister om tolkning eller tillämpning av bestämmelserna i AKAP-KL handläggs, med de undantag som framgår av andra stycket, i den ordning som föreskrivs i KHA. För sådan tvist gäller inte 35 § MBL.

Önskar part fullfölja tvisten efter det att förhandlingsskyldigheten är fullgjord ska parten inom fyra månader från den dag förhandlingen avslutats hänskjuta tvisten till skiljenämnden för slutligt avgörande.

Part som inte fullföljer tvisten inom föreskriven tid förlorar sådan rätt.

Om part så begär ska tvisten i stället handläggas enligt LRA.

§ 17 Skiljenämnd

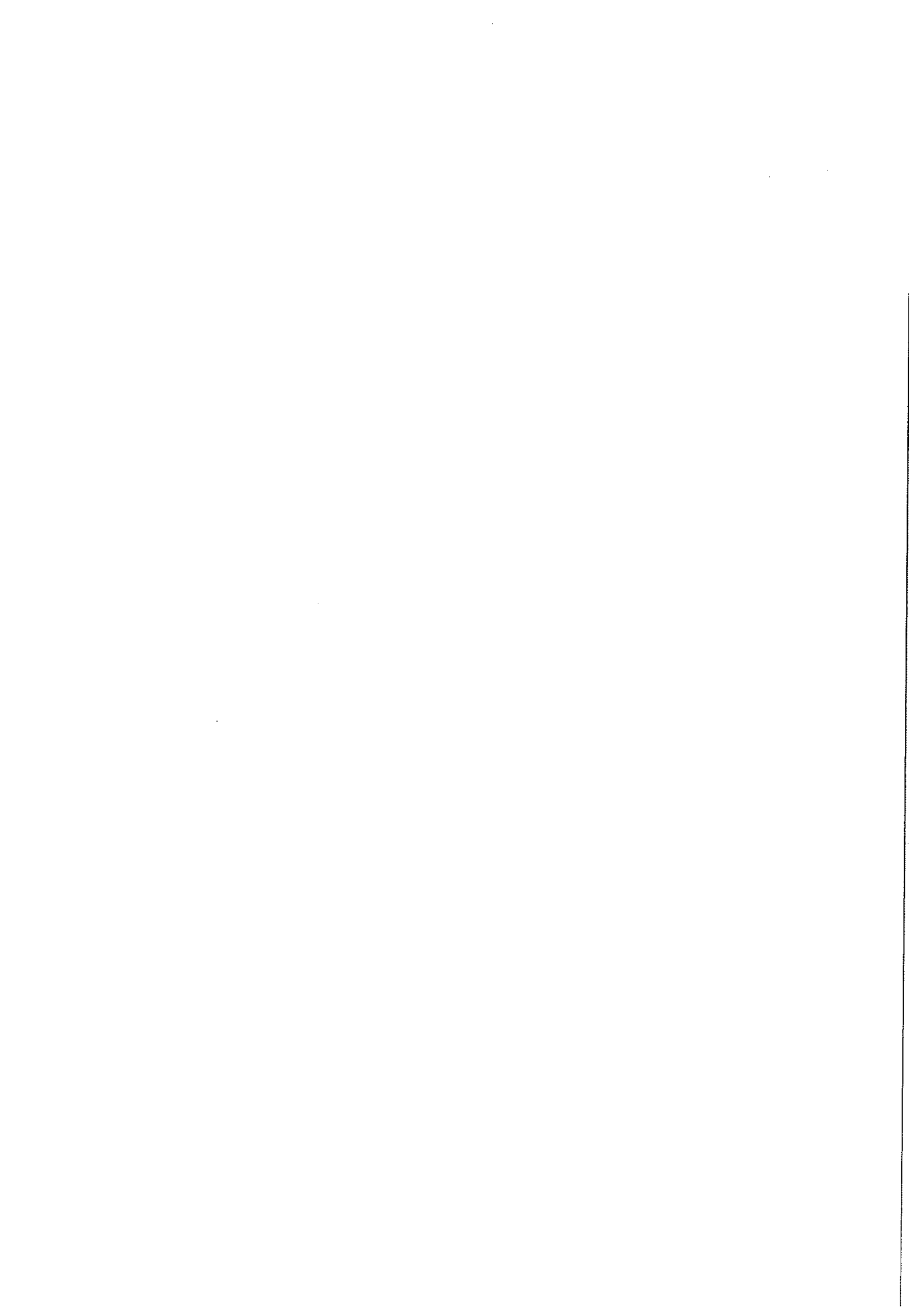
Skiljenämnden består av sju ledamöter, varav en ordförande. Sex ledamöter och ersättare för dessa utses i samma ordning som gäller för Pensionsnämnden.

Ordföranden och ersättare för honom eller henne utses gemensamt av de organisationer som utsett de övriga ledamöterna.

Före avgörandet i skiljenämnden ska tvistefrågan ha behandlats i Pensionsnämnden. Motsvarande bör också gälla inför domstolsbehandling.

De centrala parterna i AKAP-KL svarar var och en för sina kostnader i skiljenämnds-förfarandet. Kostnaden för ordförandens medverkan delas lika mellan arbetsgivar- och arbetstagar- sidan.

Skiljenämndens kansli finns hos SKL.



Centrala och lokala protokollsanteckningar

1. AKAP-KL gäller inte för en arbetstagare som före år 2014
 - a) fått rätt till sjuk- eller aktivitetsersättning och har nedsatt arbetsförmåga i anställningen,
 - b) till följd av arbetsskada fått sin arbetsförmåga i anställningen nedsatt med minst hälften och därmed fått rätt till livränta enligt SFB med minst motsvarande andel, eller
 - c) träffat överenskommelse med arbetsgivaren om särskild avtalspension enligt KAP-KL.

AKAP-KL gäller för en arbetstagare som avses i a) och b) när sådan förmån upphör, förutsatt att arbetstagaren då uppfyller villkoren i AKAP-KL § 1.

2. Arbetsgivaren och arbetstagaren kan träffa avtal om att AKAP-KL ska gälla, oavsett vad som följer av AKAP-KL § 1 tredje stycket.
3. Arbetsgivaren kan besluta om högre pensionsavgift än vad som gäller enligt AKAP-KL § 3.
4. För en arbetsgivare som inte tryggar inbetalning av pensionsavgift genom beskattningsrätten enligt AKAP-KL § 11 ansvarar Arbetsgivarförbundet Pacta för en ordning som säkerställer årlig inbetalning av pensionsavgift enligt riktlinjer som inte har kollektivavtals ställning.

Akutsjukhus, enligt särskild förteckning, som förvaras hos Pensionsnämnden, omfattas inte av Arbetsgivarförbundet Pactas åtagande.

5. För en arbetstagare som 2013-12-31 omfattas av KAP-KL och som 2014-01-01 omfattas av AKAP-KL gäller det val av försäkringsgivare för placering av pensionsavgiften som arbetstagaren gjort, tills arbetstagaren gör ett nytt val.
6. Löneväxlat belopp kan föras över till den försäkringsgivare som arbetstagaren valt inom ramen för AKAP-KL, förutsatt att lokala parter är överens om att använda sig av samma administratör som vid förmedling av pensionsavgifter.

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

7. Med lokal och central arbetstagarorganisation avses i AKAP-KL vad som anges i respektive arbetstagarorganisations gällande Huvudöverenskommelse (HÖK).

8. Om arbetsgivaren är mer än 30 dagar i dröjsmål med att betala in pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL § 4 ska dröjsmålsränta med räntesats om två procent per kalenderår på förfallet belopp betalas. Dröjsmålsränta beräknas från den första dagen då arbetsgivaren är i dröjsmål. Pensionsavgiften inklusive dröjsmålsränta betalas till den av arbetstagaren valda försäkringen enligt AKAP-KL § 4.

Om arbetsgivaren orsakat att arbetstagarens pensionsavgift enligt AKAP-KL § 4 inte betalats eller har betalats på felaktig grund ska ränta enligt räntelagen påföras pensionsavgiften om inte annat överenskoms.

9. För en arbetstagare med samtidig anställning hos flera arbetsgivare, då sådana anställningar har ett nära samband och är av intresse för arbetsgivarens verksamhet, har centrala parter gemensamt utarbetat en rekommendation avseende hur pensionsavgiften bör beräknas.

10. Vid tillämpning av proportionell beräkning enligt § 3 stycke 5 ska beräkning endast göras för arbetstagare vars sammanhängande anställningstid uppgår eller ska uppgå till minst tre månader.

Arbetsgivaren kan besluta om att även arbetstagare vars anställningstid understiger en sammanhängande tid av minst tre månader ska beräknas enligt § 3 stycke 5.

Centrala protokollsanteckningar

1. Parterna är överens om att vid försäkring enligt AKAP-KL § 5 är arbetsgivaren försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån är varje försäkrad försäkringstagare.
2. I pensionsåldersutredningen (SOU 2013:25) föreslås trepartssamtal bland annat med avseende på ålder för uttag av tjänstepension. Parterna är ense om att beakta resultatet av trepartssamtalen i denna del.
3. Parterna ska gemensamt utarbeta rekommendation om tilläggsavgift och riktlinjer för hur arbetstagaren informeras om sådan tilläggsavgift samt tillämpning av AKAP-KL § 12 första stycket. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
4. Parterna har gemensamt utarbetat riktlinjer för hur arbetstagaren kan informeras om sin avgiftsbestämda pension, pensionsgrundande lön och inbetalda pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL § 6. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
5. Protokollsutdrag på beslut av Arbetsgivarförbundet Pactas styrelse angående riktlinjer för säkerställande av inbetalning av pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL §§ 4 och 11 ska tillställas parterna.
6. Pensionsnämnden för AKAP-KL är även Pensionsnämnd för PFA och KAP-KL.
7. Pensionsnämndens kansli finns hos pensionsadministratör för AKAP-KL enligt arbetsordning som fastställs av centrala parter.
8. Pensionsnämnden fastställer riktlinjer för yttrande enligt AKAP-KL § 12. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
9. Parterna ska gemensamt se över tillämpningen av AKAP-KL § 13 senast 2017. Särskild vikt ska läggas vid om regleringen stödjer parternas intentioner om användandet av partiell särskild avtalspension som ett sätt att undvika ett förtida avslutande av anställningar och öppna för ett längre arbetsliv.
10. I § 13 anges att särskild avtalspension i vart fall betalas ut till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år. Parterna är överens att denna

ålder fortlöpande ska justeras så att den följer den tidpunkt då sjukersättning kan lämnas enligt SFB.

11. Parterna ska senast 2016-06-01 se över och anpassa Bilaga 2 Centrala och lokala protokollsanteckningar punkt 10 i samband med införandet av förändrad betalnings- och beräkningsfrekvens i enlighet med principöverenskommelse om betalning av pensionsavgift daterad 2013-10-04.

Särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten

§ 1 Rätt till särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten

En arbetstagare med anställning inom räddningstjänsten med huvudsaklig tjänstgöring i utryckningsstyrka har rätt till särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten om han eller hon

- a) avgår från anställningen på egen begäran tidigast från och med kalendermånaden efter den då han eller hon fyller 58 år, och
- b) uppfyller kravet att vid avgången från anställningen tillhört räddningstjänsten under minst 30 år, varav 25 av dessa år fullgjorts i utryckningsstyrka.

Anmärkningar

1. I 25-års villkoret inräknas sådan tid då arbetstagaren på arbetsgivarens begäran fullgjort andra arbetsuppgifter eller annan tid som får anses vara en naturlig följd av anställningen, till exempel utbildning.
2. I 25-års villkoret räknas in tid i anställning med motsvarande anställningsvillkor hos kommun, medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta och annan av Pensionsnämnden godkänd arbetsgivare.
3. Dessa bestämmelser gäller inte för en arbetstagare som omfattas av RiB.

§ 2 Beräkning av särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten

En arbetstagares pensionsunderlag för särskild avtalspension beräknas enligt fjärde kapitlet KAP-KL.

Pensionsnivån är 73,5 procent av pensionsunderlaget vid beräkningstidpunkten upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp. För delar av pensionsunderlaget överstigande 7,5 inkomstbasbelopp upp till och med 20 inkomstbasbelopp är pensionsnivån 55 procent. För delar av pensionsunderlaget överstigande 20 inkomstbasbelopp upp till och med 30 inkomstbasbelopp är pensionsnivån 27,5 procent.

Om en arbetstagare har särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten och därefter beviljas hel sjukersättning, ska pensionsnivån för den särskilda avtalspensionen, avseende de inkomstdelar som ersätts av sjukersätt-

ningen, från samma tidpunkt sänkas till tio procent. Om arbetstagaren beviljas partiell sjukersättning ska pensionsnivån jämkas i förhållande till ersättningens omfattning.

§ 3 Avgiftsunderlag

För en arbetstagare som får särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten utbetalad ska i avgiftsunderlaget inräknas 1/12 av pensionsunderlaget för varje kalendermånad som han eller hon har sådan särskild avtalspension, uppräknat med förändringen av inkomstbasbelopp i förhållande till avgångsåret.

§ 4 Utbetalning av särskild avtalspension

Särskild avtalspension betalas ut, med de begränsningar som följer av AKAP-KL § 7, från avgången längst till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år.

§ 5 Samordning

Om en arbetstagare med särskild avtalspension har förvärvsinkomst ska den särskilda avtalspensionen minskas med 73,5 procent av sådan inkomst.

Med förvärvsinkomst menas sådan inkomst som kan jämföras med avlöningsförmåner enligt AKAP-KL § 2.

Om en arbetstagare med särskild avtalspension utför arbete utan ersättning eller mot låg ersättning, eller får annan ersättning än sådan förvärvsinkomst som framgår enligt ovan, kan arbetsgivaren besluta att minska pensionen med ett uppskattat inkomstbelopp, vilket motsvarar den inkomst som kan anses vara skälig.

Arbetsgivaren ska inte minska pensionen för sådan del av inkomsten som följer av arbete som arbetstagaren hade innan hans eller hennes ansökan om särskild avtalspension kommit arbetsgivaren till handa.

Samordning ska inte göras om de inkomster som ska samordnas ett visst kalenderår inte uppgår till 24 procent av prisbasbeloppet för detta år.

Beräkningar görs för kalendermånad enligt arbetstagarens preliminära uppgifter. Arbetsgivaren kan fastställa en längre avräkningsperiod.

En definitiv reglering görs för varje kalenderår. Om samordning med annan inkomst gjorts med ett för högt belopp eller ett för lågt belopp ska detta regleras

på nästa års pensionsbelopp. Sådan reglering kan göras även efter det att arbetstagaren fyllt 65 år.

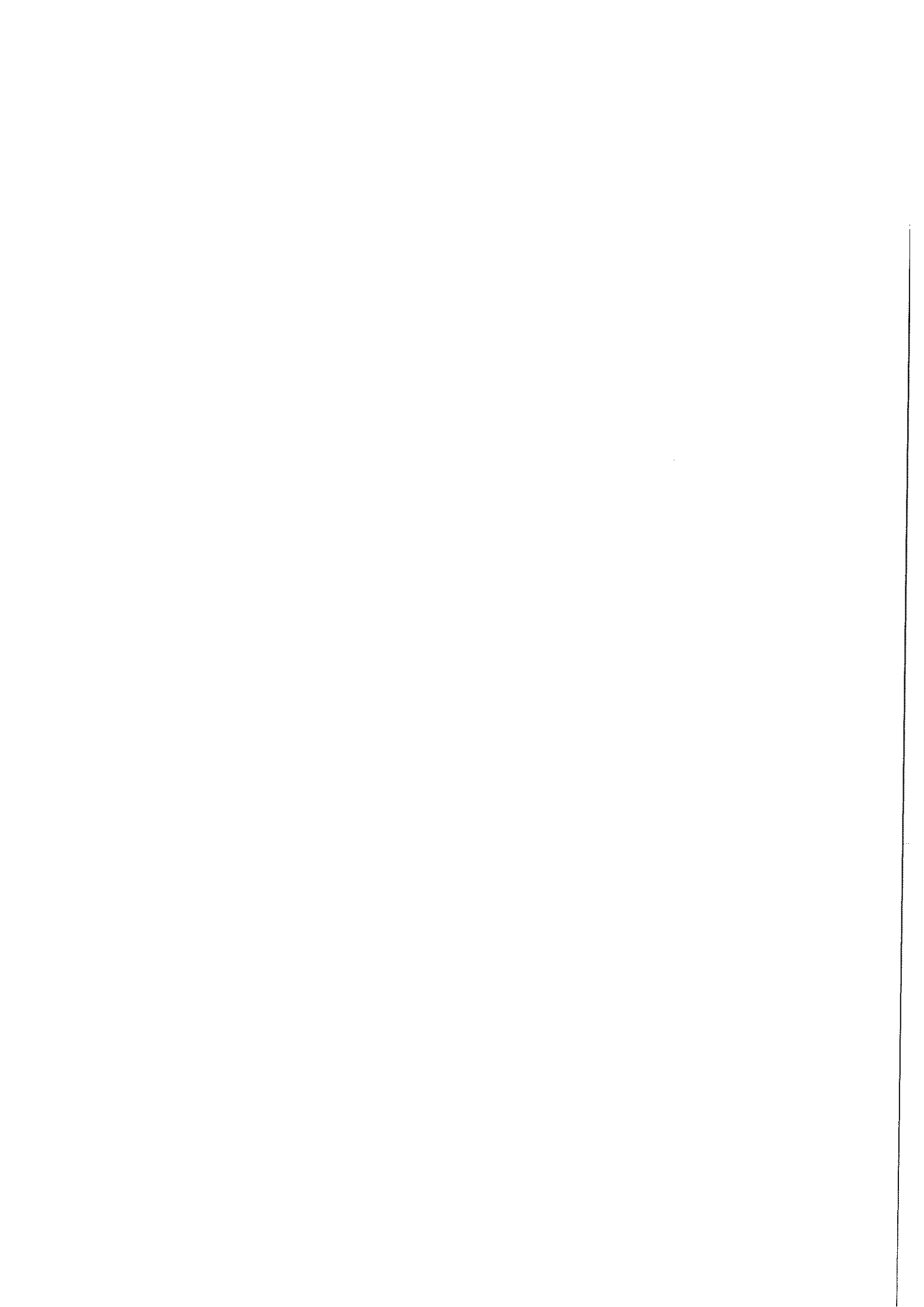
Mellan en arbetstagare och en arbetsgivare kan träffas överenskommelse om annan samordning med förvärvsinkomst än vad som följer av denna paragraf.

§ 6 Uppgiftsskyldighet

En arbetstagare är skyldig att lämna de uppgifter om samordningsbara ersättningar, inkomster m.m. som behövs för beräkning av pension enligt arbetsgivarens anvisningar. Lämnas inte sådana uppgifter, eller lämnas felaktiga uppgifter, kan arbetsgivaren besluta att minska pensionen i skälig omfattning eller att rätten till pension ska upphöra.

§ 7 Tryggande

Tryggande av särskild avtalspension görs i enlighet med § 47 KAP-KL.



Lokalt kollektivavtal AKAP-KL

§ 1 Innehåll

Till Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, nedan kallat avtalet, hör

1. de bestämmelser som de centrala parterna genom förhandlingsprotokoll den 4 oktober 2013 har träffat överenskommelse om för Avgiftsbestämd Kollektiv-Avtalad Pension – AKAP-KL enligt § 1 vad avser bilagorna 1, 2, 4 och 7 samt §§ 2 och 3, samt
2. de bestämmelser i övrigt som de lokala parterna träffar överenskommelse om ska ingå i avtalet.

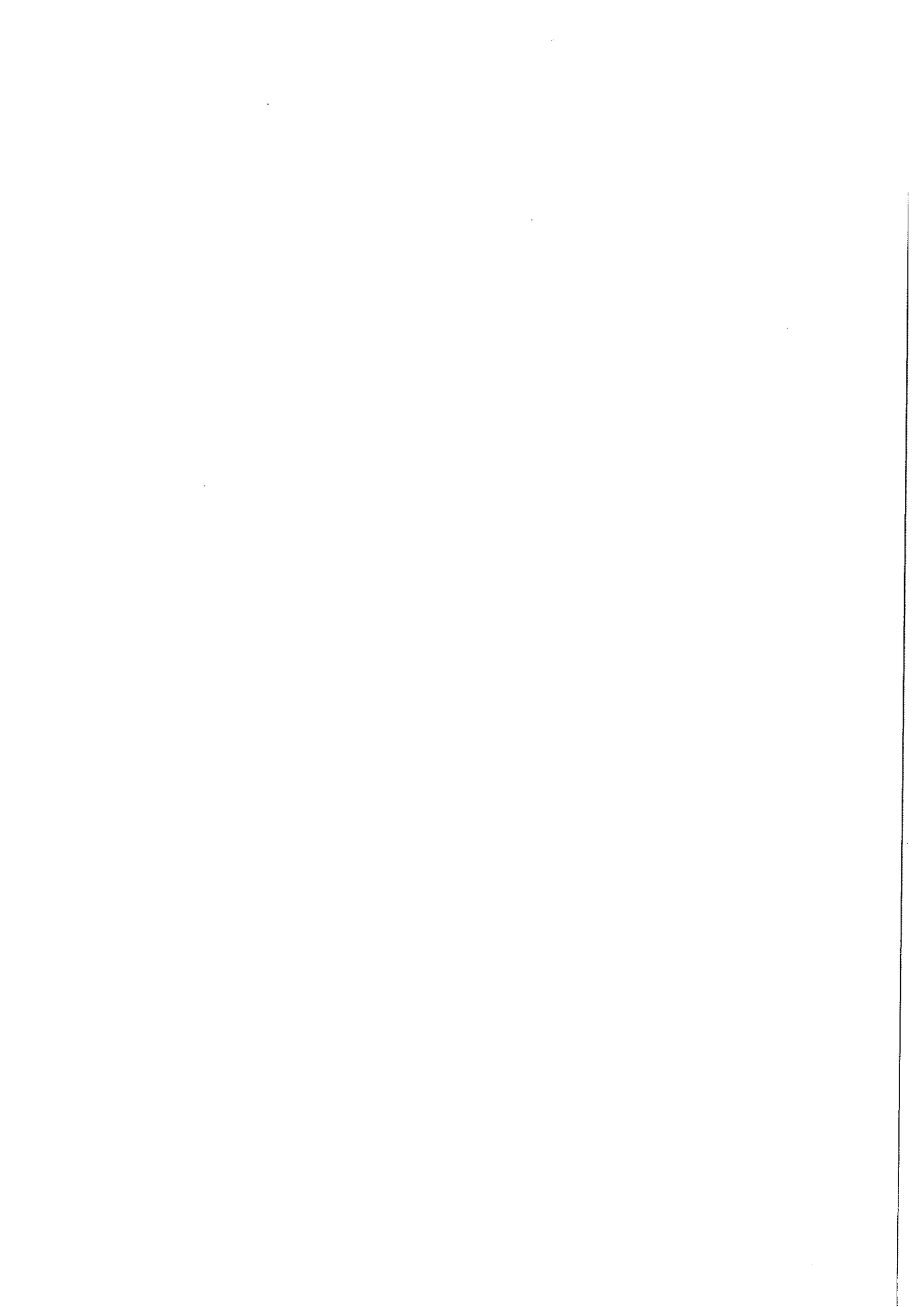
§ 2 Giltighet och uppsägning

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014. KAP-KL upphör då att gälla för de arbetstagare som omfattas av avtalet.

För en arbetsgivare som blir medlem i en arbetsgivarorganisation som är central part i AKAP-KL efter den 1 januari 2014 gäller avtalet med beaktande av 26 § MBL från den tidpunkt som arbetsgivaren blir medlem.

Avtalet upphör vid ingången av ett kalenderår, om en part skriftligen säger upp avtalet minst tre kalendermånader före årsskiftet. Med uppsägningen ska följa ett förslag till nytt kollektivavtal.

Säger en central part upp AKAP-KL upphör avtalet att gälla vid samma tidpunkt, om inte de centrala parter som uppsägningen gäller för kommer överens om annat.



Lokalt kollektivavtal AKAP-KL

§ 1 Innehåll

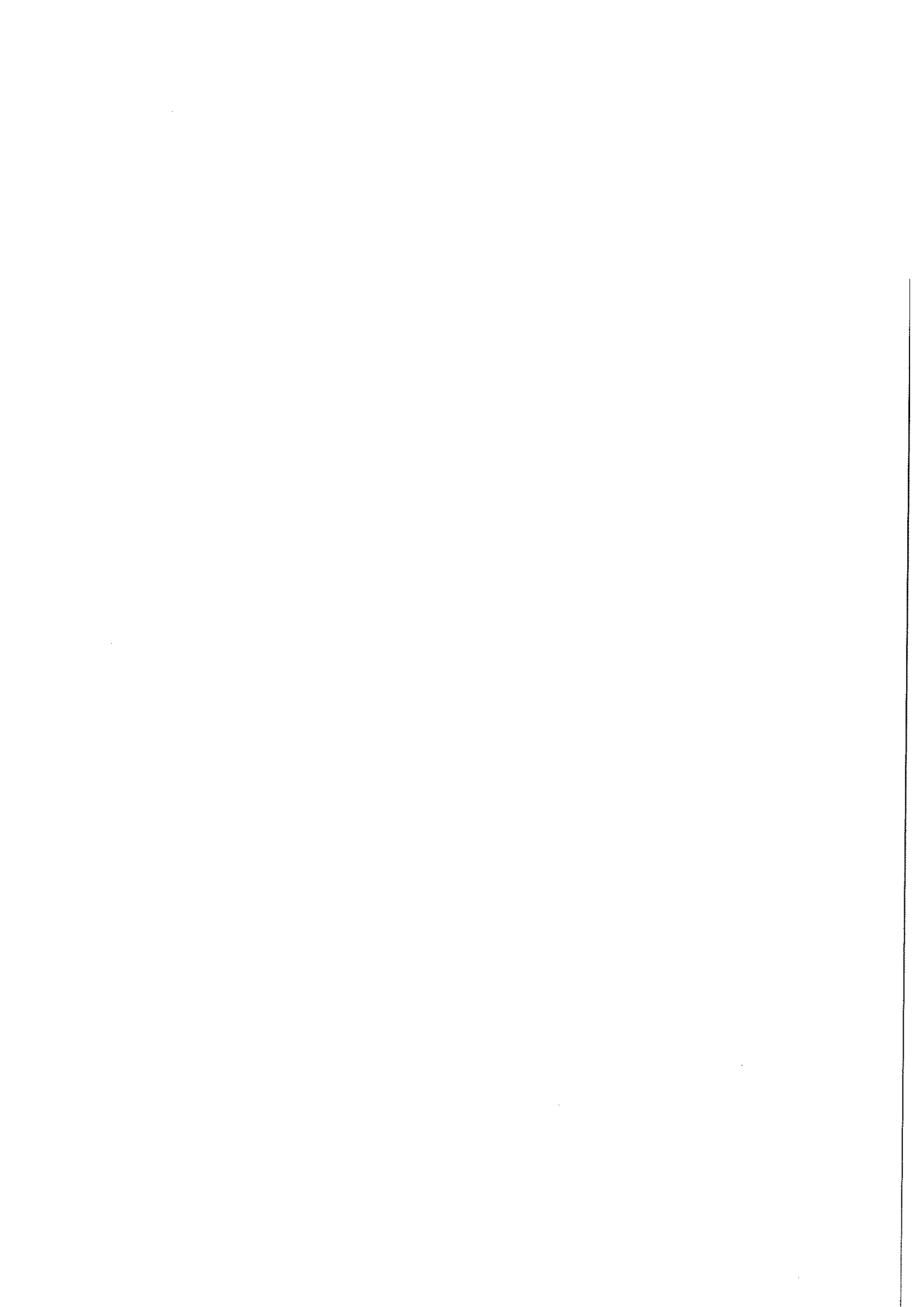
Till Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, nedan kallat avtalet, hör de bestämmelser som de centrala parterna genom förhandlingsprotokoll den 4 oktober 2013 har träffat överenskommelse om för Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL enligt § 1 vad avser bilagorna 1, 2, 4 och 7 samt §§ 2 och 3.

§ 2 Giltighet och uppsägning

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014. KAP-KL upphör då att gälla för de arbetstagare som omfattas av avtalet.

För en arbetsgivare som blir medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta efter den 1 januari 2014 gäller avtalet med beaktande av 26 § MBL från den tidpunkt som arbetsgivaren blir medlem.

Säger en central part upp AKAP-KL upphör avtalet att gälla vid samma tidpunkt, om inte de centrala parter som uppsägningen gäller för kommer överens om annat.



Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL

Gäller fr.o.m. 1 januari 2014

1. ALLMÄNT

1.1 Dessa anslutningsvillkor ("**Anslutningsvillkoren**") omfattar avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL. Till Anslutningsvillkoren hör ett antal dokument som närmare preciserar vissa av villkoren.

1.2 Anslutningsvillkoren gäller för försäkringsgivare som erbjuder och meddelar traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring för placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension för arbetstagare enligt AKAP-KL.

1.3 Arbetstagare väljer i enlighet med AKAP-KL placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension i traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring, som tillhandahålls av valbara försäkringsbolag. Arbetsgivaren betalar pensionsavgiften i enlighet med arbetstagarens val enligt vad som anges i AKAP-KL.

1.4 Anslutningsvillkoren, inklusive bilagor, utgör en del av det vid var tid gällande AKAP-KL och såväl AKAP-KL som Anslutningsvillkoren kan komma att ändras från tid till annan.

1.5 Sveriges Kommuner och Landsting, org. 222000-0315 ("**SKL**"), har av den partssammansatta nämnden i AKAP-KL, ("**Pensionsnämnden**") givits i uppdrag att företräda Pensionsnämnden i förhållande till försäkringsgivare som efter Pensionsnämndens godkännande blivit valbara försäkringsbolag. Försäkringsgivare som av Pensionsnämnden godkänns som valbara försäkringsbolag kommer härav att i förhållande till SKL i särskild överenskommelse åta sig att efterleva AKAP-KL i tillämpliga delar samt Anslutningsvillkoren.

1.6 Svensk lag ska tillämpas på Anslutningsvillkoren.

2. VISSA DEFINITIONER OCH BEGREPP

2.1 "Arbetstagare" avser arbetstagare som enligt AKAP-KL har rätt att anvisa placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension från Arbetsgivare till Försäkringsgivaren.

2.2 "Arbetsgivare" avser arbetsgivare som omfattas av AKAP-KL och har att betala pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension till Försäkringsgivare enligt anvisning från Arbetstagaren.

2.3 "Force Majeure" har den betydelse som anges i punkt 8.3.

2.4 "Försäkringsgivare" avser försäkringsgivare som ansökt om och blivit godkänd av Pensionsnämnden som försäkringsgivare i enlighet med Anslutningsvillkoren och därigenom åtagit sig att följa vid var tid gällande AKAP-KL och Anslutningsvillkor.

2.5 "Gammalt pensionskapital" har den betydelse som framgår av punkt 3.4.1 (iii).

2.6 "Gällande Avgifter" har den betydelse som framgår av punkt 3.4.1 (i).

2.7 "Ickevalsalternativet" avser den försäkringsgivare som från tid till annan anges i AKAP-KL och i vilket bolag Arbetstagarens pensionsavgift placeras om Arbetstagaren inte meddelar Arbetsgivaren sitt val av försäkringsgivare i enlighet med AKAP-KL.

2.8 "AKAP-KL" avser tillämpliga delar för avgiftsbestämd ålderspension i vid var tid gällande kollektivavtal, Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension.

2.9 "Nytt pensionskapital" har den betydelse som framgår av punkten 3.4.1 (i).

2.10 "Pensionsnämnden" avser den partssammansatta nämnd enligt AKAP-KL som utgörs av representanter för parterna till AKAP-KL.

2.11 "Valbart bolag" avser Försäkringsgivare som har blivit godkänd som valbart bolag av Pensionsnämnden.

2.12 "Valcentral" avser den eller de företag som från tid till annan har ingått administrationsavtal med Försäkringsgivaren.

3. FÖRSÄKRINGSGIVARENS ÅTAGANDEN M.M.

3.1 Grundläggande krav för Valbart bolag

3.1.1 Försäkringsgivaren ska inneha och vidmakthålla erforderliga tillstånd för verksamheten som Valbart bolag.

3.1.2 Försäkringsgivaren ska ansvara för att samtliga de åtaganden som enligt lag, förordning och myndighetsföreskrift åvilar Försäkringsgivaren såsom försäkringsgivare efterlevs.

3.1.3 Försäkringsgivaren upphör automatiskt att vara Valbart bolag om Försäkringsgivaren träder i konkurs, ställer in sina betalningar eller upptar ackordsförhandling. Det samma gäller om Försäkringsgivaren (enligt lag eller på frivillig basis), träder i likvidation.

3.2 Allmänna åtaganden

3.2.1 Försäkringsgivaren ska erbjuda och meddela traditionell tjänstepensionsförsäkring och/eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring för avgiftsbestämd ålder pension till Arbetstagare i enlighet med bestämmelser AKAP-KL och Anslutningsvillkoren. Anslutningsvillkoren utgör en ram för Försäkringsgivaren vid erbjudande och meddelande om sådan försäkring.

3.2.2 Försäkringsgivaren ska efterleva de villkor som följer av vid var tid gällande AKAP-KL och är tillämpliga för Valbart bolag samt Anslutningsvillkoren.

3.2.3 Försäkringsgivaren ska årligen tillställa Pensionsnämnden sådan information som från tid till annan infor dras av Pensionsnämnden, samt revisorsintyg som bekräftar att Försäkringsgivaren efterlever AKAP-KL och uppfyller Anslutningsvillkoren. Närmare precisering av sådan information framgår av punkt 3.5.1.

3.2.4 Försäkringsgivaren ska ingå särskilda administrationsavtal med Valcentraler.

3.3 Särskilda åtaganden avseende Försäkringsgivarens försäkringar

3.3.1 Försäkringsgivaren ska tillse att Försäkringsgivarens försäkringshandlingar avseende de försäkringar som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL är förenliga med AKAP-KL och Anslutningsvillkoren. Av Försäkringsgivarens försäkringshandlingar som ges till Arbetsgivare och Arbetstagare ska tydligt framgå att Försäkringsgivaren är Valbart bolag. Försäkringsvillkoren ska därvid t.ex. tydligt ange konsekvenser

av att Försäkringsgivaren upphör att erbjuda och meddela försäkring enligt AKAP-KL.

3.3.2 Försäkringsgivaren ska vidta skäligen åtgärder i syfte att informera Arbetstagare om att Försäkringsgivaren är Valbart bolag samt vilka försäkringar Försäkringsgivaren erbjuder inom ramen för AKAP-KL.

3.3.3 Försäkringsgivaren får inte i anslutning till information om försäkringar som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL, marknadsföra andra produkter än sådana som erbjuds och meddelas för placering av pensionsavgift enligt AKAP-KL. Försäkringsgivaren får inte heller i övrigt marknadsföra Försäkringsgivarens övriga försäkringsprodukter på sådant sätt att dessa kan uppfattas som om att de är en del av produkterna inom AKAP-KL.

3.3.4 För det fall Försäkringsgivaren önskar förändra försäkringsprodukter eller innehåll i försäkringsprodukter som Försäkringsgivaren erbjuder för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL ska detta ske inom ramen för Anslutningsvillkoren, med särskilt beaktande av att vad som anges i bilagt dokument **"Godkända avgifter"** från tid till annan är uppfyllda. Försäkringsgivaren ska underrätta berörda Arbetstagare om förändringen.

3.3.5 All marknadsföring av försäkringsprodukter som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för AKAP-KL ska ske i enlighet med god marknadsföringssed och god försäkringsstandard. Marknadsföringen ska vara avsedd för beskrivning av försäkringsprodukten och dess egenskaper.

3.4 Särskilda åtaganden avseende avgifter och flytt av försäkringskapital

3.4.1 För de försäkringar som Försäkringsgivaren från tid till annan erbjuder inom ramen för AKAP-KL ska Försäkringsgivaren:

- (i) enbart ta ut sådana avgifter som anges i bilagt dokument **"Godkända Avgifter"**. Avgifterna ska tas på det sätt som anges i **"Godkända Avgifter"** och Försäkringsgivaren ska inte belasta anslutna produkter med andra avgifter än som anges i **"Godkända Avgifter"**. Avgifterna som anges i **"Godkända Avgifter"** utgör ett tak för de avgifter som Försäkringsgivaren äger att ta ut;
- (ii) från och med tidpunkten för Anslutningsvillkorens ikraftträdande enligt punkt 9, tillse att Försäkringsgivarens avgifter är förenliga med **"Godkända Avgifter"** och tillämpa dessa på de pensionsavgifter som placeras av Arbetstagare hos Försäkringsgivaren fr.o.m. den 1 januari 2012 (**"Nytt Pensionskapital"**); och
- (iii) fr.o.m. den 1 januari 2014 tillse att Försäkringsgivarens avgifter är förenliga med **"Godkända Avgifter"** och även tillämpa dessa på de pensionsavgifter som har placerats av Arbetstagare hos Försäkringsgivaren före den 1 januari 2012 (**"Gammalt Pensionskapital"**). Detta gäller även kapital som placerats inom ramen för tidigare gällande kollektivavtal PFA 98, PFA 01 respektive KAP-KL.

3.4.2 Försäkringsgivaren ska fr.o.m. den 1 januari 2014 tillåta flytt av försäkringskapital som placerats hos Försäkringsgivaren enligt AKAP-KL. Flytträtt enligt denna punkt 3.4.2 ska gälla för såväl Nytt Pensionskapital som Gammalt Pensionskapital. Detta gäller även kapital som placerats inom ramen för tidigare gällande kollektivavtal PFA 98, PFA 01 respektive KAP-KL. Flytt ska ske enligt villkor som från tid till annan anges i AKAP-KL och i övrigt anvisas av Pensionsnämnden, för närvarande *Gemensamma regler för kapitalflytt KAP-KL genom valcentralerna Pensionsvalet, Electum och Valcentralen*, fastställd den 14 mars 2013.

3.5 Särskilda åtaganden avseende information

3.5.1 Försäkringsgivaren ska till Pensionsnämnden årligen lämna fullständig och korrekt information om tillämpade avgifter, värdeutveckling på försäkringskapitalet, och villkor för flytträtt. Försäkringsgivaren ska därutöver lämna erforderlig information om Försäkringsgivarens finansiella ställning och vad som i övrigt från tid till annan anges i Anslutningsvillkoren eller särskilt infordras av Pensionsnämnden. Försäkringsgivarens information och rapportering enligt denna punkt 3.5.1 ska bekräftas av intyg av auktoriserad revisor.

3.5.2 Försäkringsgivaren ska till Pensionsnämnden i samband med ansökningsförfarandet och därefter per den 1 augusti varje kalenderår, lämna den information om försäkringsprodukter som infordras av Pensionsnämnden. Försäkringsgivaren ska tillse att lämnad information är fullständig och korrekt.

3.5.3 Pensionsnämnden kommer att ange de betyg och/eller avkastningsmått som från tid till annan tillämpas för att beskriva Valbara bolag och de försäkringsprodukter som Valbara bolag tillhandahåller.

4. PENSIONSÄMNDENS UPPGIFTER

4.1.1 När Försäkringsgivaren lämnat in en fullständig ansökan i enlighet med AKAP-KL och Anslutningsvillkoren beslutar Pensionsnämnden om godkännande av Försäkringsgivaren som Valbart bolag.

4.1.2 Pensionsnämnden bedömer därefter om Försäkringsgivaren från tid till annan uppfyller Anslutningsvillkoren.

4.1.3 Pensionsnämnden meddelar skriftligen beslut till Försäkringsgivaren. För det fall

- (i) Pensionsnämnden avslår Försäkringsgivarens ansökan om godkännande som valbart bolag; eller
- (ii) beslutar att Försäkringsgivaren från en viss i beslutet angiven tidpunkt inte länge ska vara Valbart bolag

ska Pensionsnämnden lämna motivering till beslutet.

4.1.4 Pensionsnämndens beslut är bindande. Det står dock Försäkringsgivaren fritt att på nytt lämna in ansökan till Pensionsnämnden om att bli Valbart bolag.

4.1.5 Pensionsnämnden kan anvisa annan att fullgöra Pensionsnämndens uppgifter enligt Anslutningsvillkoren. Pensionsnämnden har enligt vad som anges i punkt 1.5 givit SKL i uppdrag att företräda Pensionsnämnden vad gäller Valbara bolags åtaganden enligt AKAP- KL och Anslutningsvillkoren.

5. KOSTNADER

5.1. Försäkringsgivaren ska stå alla egna kostnader i anledning av ansökan och uppfyllande av att vara Valbart bolag.

6. SEKRETESS

6.1 Den information som Försäkringsgivare lämnar till Pensionsnämnden i enlighet med Anslutningsvillkoren kommer att göras tillgänglig för Arbetstagare och Arbetsgivare i syfte att möjliggöra val för placering av pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL. Information om Valbara bolag kommer bl.a. att publiceras på Valcentralernas hemsidor.

6.2 För det fall Försäkringsgivare meddelar särskild information som lämnas till Pensionsnämnden och som utgör affärs- eller yrkeshemlighet eller på annat sätt är konfidentiell ska Försäkringsgivaren meddela Pensionsnämnden detta. Pensionsnämnden ska förvara sådan information på ett betryggande sätt och inte utan Försäkringsgivarens medgivande, till tredje man utlämna sådana uppgifter eller information.

6.3 Vad som anges i punkt 6.2 ovan gäller inte sådan information som anges i punkt 6.1 och som har till syfte att avgöra om Försäkringsgivaren ska vara Valbart bolag.

6.4 Oaktat vad som anges i punkt 6.2 äger Pensionsnämnden använda information som Försäkringsgivaren tillhandahållit Pensionsnämnden för statistiska sammanställningar och i anonymiserad form. Av informationen ska inte gå att utläsa att informationen rör Försäkringsgivaren om inte skyldighet föreligger enligt lag.

7. VITE

7.1 Om Försäkringsgivaren brister i uppfyllande av Anslutningsvillkoren och Försäkringsgivaren inte vidtar rättelse inom femton (15) dagar från det att Pensionsnämnden påtalat bristen för Försäkringsgivaren kan Pensionsnämnden förelägga Försäkringsgivaren att vidta rättelse inom trettio (30) dagar vid äventyr om vite med 15 000 SEK per påbörjat dygn som Försäkringsgivaren underlåter att vidta rättelse. Vitet förfaller omedelbart till betalning.

8. ANSVAR OCH ANSVARSBEGRÄNSNING

8.1 Pensionsnämnden kan inte hållas ansvarig för eventuell skada eller förlust i anledning av beslut som Pensionsnämnden fattar angående om Försäkringsgivaren från tid till annan uppfyller Anslutningsvillkoren.

8.2 Om Försäkringsgivaren brustit i sitt åtagande enligt punkt 3.4.1 är Försäkringsgivaren skyldigt att omedelbart återföra den otillåtet uttagna avgiften till berörda försäkringstagare och försäkrade. Återbetalningsskyldigheten omfattar retroaktiv återbetalning från det att den otillåtna avgiften började tas ut, inklusive gottgörelse för förlorad avkastning för den tid den otillåtna avgiften har tagits ut.

8.3 Pensionsnämnden samt Försäkringsgivaren är befriade från ansvar för underlåtenhet att fullgöra viss förpliktelse enligt Anslutningsvillkoren om underlåtenheten har sin grund i omständighet ("Force Majeure") som ligger utanför Pensionsnämndens respektive Försäkringsgivarens kontroll och som förhindrar fullgörandet därav. Så snart hindret upphör ska förpliktelsen fullgöras. Som Force Majeure ska anses krig, krigshandling, myndighets åtgärd eller underlåtenhet, konflikt på arbetsmarknad och därmed jämställda omständigheter. Om Pensionsnämnden eller Försäkringsgivaren önskar befrielse från påföljd p.g.a. Force Majeure ska utan dröjsmål meddela det till den andre parten. Som Force Majeure ska inte anses sådan omständighet som part skäligen borde ha räknat med och vars följd part skäligen kunde ha undvikit eller övervunnit.

9. GILTIGHETSTID OCH IKRAFTTRÄDANDE

9.1 Anslutningsvillkoren gäller fr.o.m. den 1 januari 2014 och tillsvidare.

9.2 Anslutningskraven blir gällande för Försäkringsgivaren när Pensionsnämnden fattat beslut om godkännande av Försäkringsgivaren såsom Valbart bolag och Valbart bolag träffat särskild överenskommelse med SKL härom, i enlighet med vad som anges i punkt 1.5.

10. ÄNDRING AV ANSLUTNINGSVILLKOREN

10.1 Pensionsnämnden äger ensidigt ändra Anslutningsvillkoren. Sådan ändring träder i kraft den 1 januari det kalenderår som närmast följer beslutet om ändring. Om Pensionsnämnden beslutar att ändra Anslutningsvillkoren ska Pensionsnämnden senast den 30 april året innan ändringen träder i kraft skriftligen meddela Försäkringsgivaren detta. Meddelandet ska innehålla en ny ansökningshandling för Försäkringsgivaren att ansöka om att bli Valbart bolag med bilagda reviderade anslutningsvillkor.

10.2 Försäkringsgivaren har därefter att senast den 30 juni året innan ändringen träder ikraft meddela Pensionsnämnden om Försäkringsgivaren avser att ansöka om att fortsättningsvis vara Valbart bolag enligt reviderade anslutningsvillkor. Försäkringsgivaren ska meddela detta genom att översända fullständigt ifylld ansökan om att Valbart bolag i enlighet med reviderade anslutningsvillkor. Pensionsnämnden prövar därefter den nya ansökan av Försäkringsgivaren.

11. UPPSÄGNING/UPPHÖRANDE

11.1 Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag i följande fall:

- (i) Pensionsnämnden bedömer att Försäkringsgivaren inte uppfyller Anslutningsvillkoren;
- (ii) Pensionsnämnden beslutar om reviderade anslutningsvillkor enligt punkt 10 och Försäkringsgivaren inte inkommer med ny ansökan enligt punkt 10; eller
- (iii) Försäkringsgivaren meddelar Pensionsnämnden att Försäkringsgivaren inte längre avser att vara Valbart bolag.

11.2 Meddelande enligt punkt 11.1 ska ske enligt punkt 13 och vara den andra parten tillhanda senast den 30 juni respektive kalenderår. Vid uppsägning/upphörande kommer information om Försäkringsgivaren och Försäkringsgivarens produkter fr.o.m. den 1 augusti samma år inte att vara tillgängliga för Arbetstagares val. Försäkringsgivaren upphör fr.o.m. den 1 januari efterföljande år att vara Valbart bolag och pensionsavgifter inom ramen för AKAP-KLs valbara ålderspension kan efter upphörande således inte väljas av Arbetstagaren för placering hos Försäkringsgivaren.

11.3 Oaktat vad som anges ovan i punkt 11.1 har såväl Pensionsnämnden som Försäkringsgivaren rätt meddela att Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag till omedelbart upphörande, eller till den tidpunkt som anges i uppsägningsskeddelandet, om:

- (i) förändringar i lag eller föreskrifter från Finansinspektionen träder i kraft och förändringarna på ett väsentligt sätt förändrar förutsättningarna för Anslutningsvillkoren;

- (ii) en Force Majeure situation inte upphört inom 30 dagar från händelsens inträffande; eller
- (iii) förändringar sker av AKAP-KL och förändringen på ett väsentligt sätt förändrar förutsättningarna för Anslutningsvillkoren.

Härutöver har Pensionsnämnden rätt att omedelbart, eller vid den tidpunkt som anges i uppsägningsmeddelandet, meddela att Försäkringsgivaren inte längre är Valbart bolag om Försäkringsgivaren i väsentligt hänseende inte uppfyller Anslutningsvillkoren och Försäkringsgivaren inte efter skriftlig underrättelse från Pensionsnämnden inom trettio (30) dagar vidtar rättelse.

12. FÖRPLIKTELSER VID UPPHÖRANDE

12.1 För det fall Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag ska Försäkringsgivaren informera Valcentralerna samt de Arbetsgivare och Arbetstagare som är försäkringstagare och försäkrade om detta. Pensionsnämnden ska informera sina medlemsorganisationer om detsamma. Arbetstagare ska erbjudas att flytta försäkringskapital från Försäkringsgivaren och/eller välja annan försäkringsgivare och försäkring för pensionsavgift som vid tidpunkten för upphörandet inte inbetalats.

12.2 För det fall Arbetstagaren väljer att ha kvar pensionskapital som inbetalats inom ramen för AKAP-KL hos Försäkringsgivaren ska Försäkringsgivaren efter det att Försäkringsgivaren upphört att vara Valbart bolag fortsätta att tillämpa de Anslutningsvillkor som gällde vid tidpunkten för upphörandet på sådant kapital.

13. MEDDELANDEN

13.1 Information och andra meddelanden avseende Anslutningsvillkoren ska ske genom bud, rekommenderat brev eller e-post till den eller de personer hos Försäkringsgivaren som anges i ”**Ansökan om att valbart försäkringsbolag för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL**”.

13.2 Meddelande till Pensionsnämnden ska ställas till Pensionsnämndens kansli med adress ”Pensionsnämnden för AKAP-KL 118 82 STOCKHOLM”.

13.3. Ett meddelande ska anses ha kommit mottagaren tillhanda i följande fall:

- (a) om avlämnat med bud, vid överlämnandet;
- (b) om skickat via e-post, omedelbart efter mottagaren personligen bekräftat mottagandet eller leveranskvitto erhållits; och
- (c) om avsänt med rekommenderat brev, två (2) dagar efter avlämnande för postbefordran.

13.4 Adressändring ska meddelas på sätt som föreskrivs i denna bestämmelse.

14. OENIGHET OCH TVIST

14.1 Pensionsnämnden företräds i frågor rörande Anslutningsvillkoren av SKL, i enlighet med vad som anges i AKAP-KL.

14.2 SKL och Försäkringsgivaren ska vidta rimliga åtgärder för att i god anda söka lösa meningsskiljaktigheter som uppstår i anledning av Anslutningsvillkoren. Vid oenighet om tolkning eller tillämpning av dessa Anslutningsvillkor eller huruvida Försäkringsgivaren vid viss tidpunkt uppfyller Anslutningsvillkoren ska i första hand förhandlingar äga rum mellan SKL och Försäkringsgivaren. SKLs uppfattning ska gälla så länge parterna har olika uppfattning den fråga som är föremål för förhandling.

14.3 Har meningsskiljaktigheterna inte kunnat lösas inom sex (6) månader från det att förhandlingar inletts äger SKL eller Försäkringsgivaren påkalla skiljeförfarande enligt punkten 14.4.

14.4 Om Försäkringsgivaren och SKL efter förhandling inte kan lösa tvisten som uppstått i anledning av Anslutningsvillkoren ska denna slutligt avgöras genom skiljedom. Skiljeförfarande ska ske enligt Skiljedomsregler för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut. Skiljenämnden ska bestå av tre (3) skiljemän. SKL respektive Försäkringsgivaren ska utse varsin skiljeman och dessa två skiljemän ska tillsammans utse en tredje skiljeman, tillika ordförande för skiljenämnden. SKL utser skiljeman på rekommendation av Pensionsnämnden. Om någon av SKL eller Försäkringsgivaren underlåter att utse en skiljeman inom två (2) månader från det att tvisten påkallats, ska styrelsen för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut utse hela skiljenämnden. Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm. Språket för förfarandet ska vara svenska. Svensk lag ska tillämpas på tvisten.

TILLÄGG TILL ANSLUTNINGSVILLKOREN

Bilaggt dokument 1 "Godkända Avgifter"

ÅTAGANDE ATT UPPFYLLA KRAV PÅ VALBART FÖRSÄKRINGSBOLAG FÖR AVGIFTSBESTÄMD ÅLDERSPENSION ENLIGT AKAP-KL

Försäkringsgivare, nedan ("Försäkringsgivaren")

org.nr

Adress

Kontaktperson

E-post Telefonnummer

§ 1 Pensionsnämnden har ----- den beslutat att Försäkringsgivaren ska vara Valbart bolag i enlighet med AKAP-KL och Anslutningsvillkoren.

§ 2 På uppdrag av Pensionsnämnden konstaterar Sveriges kommuner och Landsting ("SKL") att Försäkringsgivaren av Pensionsnämnden godkänts som Valbart bolag och att det härav finns förutsättning för Försäkringsgivaren att göra detta åtagande.

§ 3 Försäkringsgivaren åtar sig härmed gentemot SKL att i alla avseenden efterleva vad som anges i AKAP-KL samt uppfylla vad som anges Anslutningsvillkoren.

§ 4 Beslutet gäller från den tidpunkt då Försäkringsgivaren undertecknat detta åtagande och SKL bekräftat detsamma, och i övrigt i enlighet med Anslutningsvillkoren.

Ort Datum

Försäkringsgivaren

Namnförtydligande

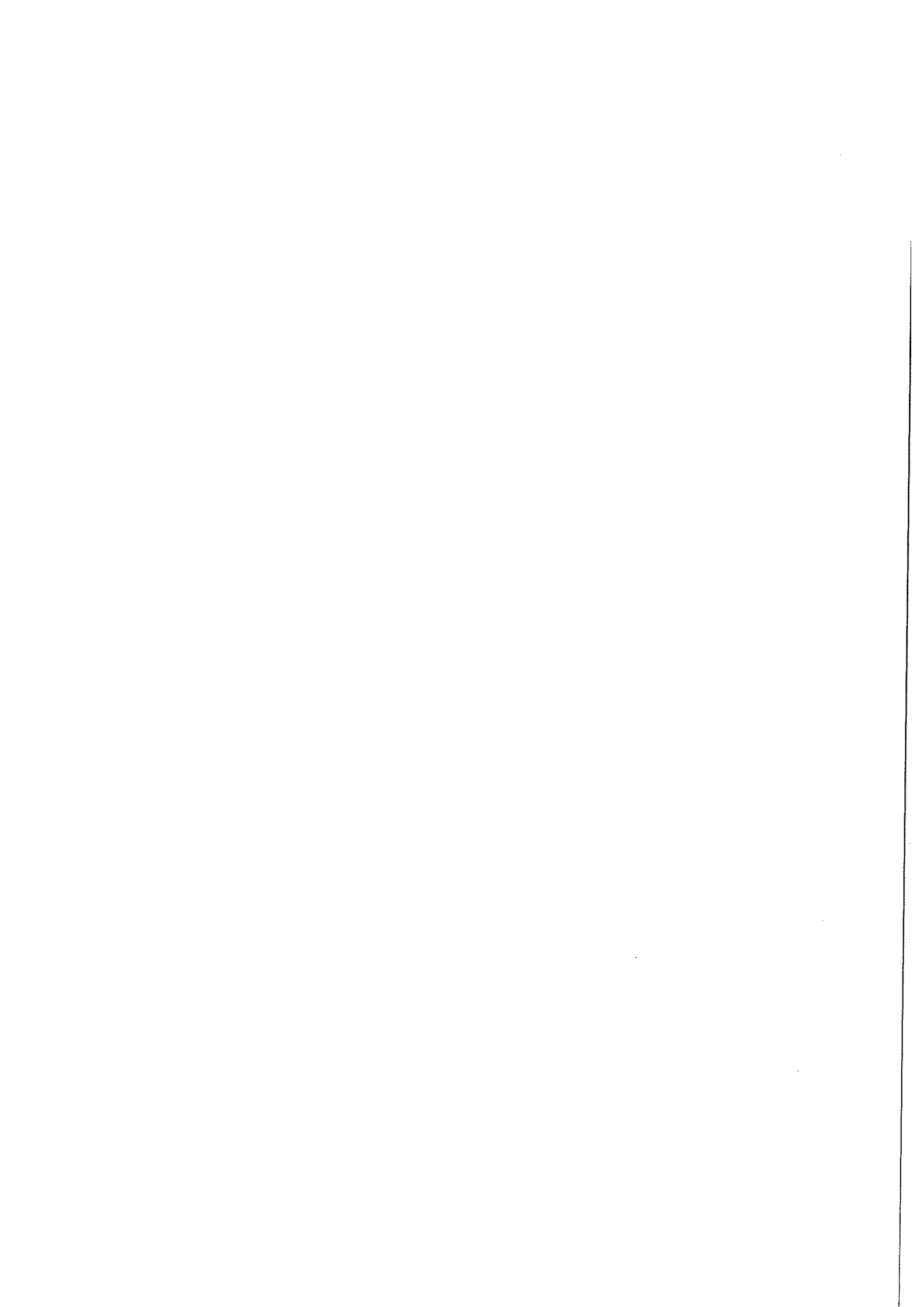
Bekräftas

Ort Datum

SKL

Namnförtydligande

Kopia tillställs Pensionsnämnden samt Försäkringsgivaren.



Godkända avgifter för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL

Högsta tillåtna avgifter/kostnader 1 januari 2014

Försäkring RR-avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL får endast belastas med avgifter enligt vad som anges i denna bilaga.

1. Fast avgift

Försäkringsgivare får ta ut en fast avgift om 75 SEK per försäkring och år. Den fasta avgiften får tas ut för både traditionell tjänstepensionsförsäkring (eller motsvarande försäkring med garanterad avkastning) och tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring. Avgiften får inte utgöra avgift på premie. Den fasta avgiften får belastas per försäkring och tillkomma utöver de avgifter som anges nedan.

Det angivna beloppet 75 SEK gäller för 2012 och justeras därefter per den 1 januari varje år i enlighet med ändring i konsumentprisindex (KPI). Högsta tillåtna avgiftsbelopp ändras dock endast om ändringen i KPI medför en förändring av försäkringsavgiften på minst 5 SEK, ackumulerat.

2. Högsta tillåtna avgiftsnivåer för kapital- och fondförvaltning

Utöver den fasta avgiften enligt avsnitt 1 får endast (a) avgifter som anges i nedanstående tabell, respektive (b) resultatbaserad avgift enligt punkt 3 nedan belasta försäkringen.

Försäkringsprodukt/Kategori av fond ¹	Tillåtna avgiftsnivåer för kapitalförvaltningskostnader respektive fondförvaltaravgifter (procent av försäkringskapitalet)	Beskrivning
Traditionell livförsäkring	Total kostnad (rörlig försäkringsavgift och kapitalförvaltningskostnad) max: 0,20 % per år.	Livförsäkring med traditionell förvaltning där produkten innehåller en utfäst garanti.
Entrélösning (fondförsäkring)	Fondförvaltningsavgift max: 0,40 % per år.	Den investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, i vilken inbetalda premier placeras tills dess att den försäkrade gjort sitt val av fond(er), samt om aktivt val av fond(er) inte görs av den försäkrade.
Svenska aktiefonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift ² max: 0,50 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som placeras i svenska aktier, dock ej absolutavkastande fonder.
Globala och regionala Aktiefonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,50 % per år.	Investeringsfonder eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som placeras i aktier, i regionerna Europa, Japan och Nordeuropa.
Nya marknads- och länderfonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,90 % per år.	Investeringsfonder eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som placeras globalt i marknader som klassas som tillväxtmarknader och/eller specifika tillväxtmarknadsländer.
Svenska långa Räntefonder	Maximal avgift per fond: 0,30 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande som placeras i obligationer och är denominerade i SEK med duration längre än 1 år.
Svenska korta Räntefonder	Maximal avgift per fond: 0,20 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande som placeras i obligationer och är denominerade i SEK med kortare duration än 1 år.
Hedge- och absolutavkastande fonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,80 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som klassas som hedgefond eller absolutavkastande fond och dessa fonder har en absolutavkastande risk.
Övriga fonder	Genomsnittlig fast fondförvaltningsavgift max: 0,80 % per år.	Investeringsfond eller motsvarande, eller kombination av investeringsfonder, som inte tillhör någon av ovanstående kategorier i tabellen.

1. Produktgrupperingen avseende fonder följer den kategorisering som Morningstar Sweden AB tillämpar från tid till annan.

2. Med genomsnittlig fondförvaltningsavgift avses för samtliga fondkategorier i tabellen genomsnittet av de investeringsfonder eller motsvarande som ingår i fondkategori. Exempel på genomsnitt: Tre

fonder med genomsnitt på 0,50 % kan erbjudas den försäkrade med nettoavgifterna 0,80 %, 0,50 % respektive 0,20 % $(0,8+0,50+0,20)/3 = 0,50$ %.

3. Andra avgifter

Resultatbaserad avgift

Resultatbaserade avgifter får förekomma. Om resultatbaserad avgift förekommer får denna avgift inte överskrida 20 % av meravkastningen utöver relevant jämförelseindex. Uttag av resultatbaserad avgift och information om sådan ska följa gängse branschstandard, samt följa de modeller som kan förväntas av en seriös och välrenommerad försäkringsgivare/fondbolag.

Transaktionsavgifter

Särskilda köp- och säljavgifter får i princip inte förekomma. Undantaget är de transaktionsavgifter som betalas till fonden, dvs. till andra delägare och inte till fondbolaget. Övriga transaktionsavgifter får endast förekomma i form av skälig valutaväxlingsavgift i fond med annan valuta än SEK.

”Fond-i-fond” avgifter

Fonder som placerar i andra fonder (fond-i-fonder) kan förekomma men ska redovisas med den sammanlagda avgiften, dvs. summan av de fasta förvaltningsavgifter som belastar andelsägaren på samtliga nivåer. Totala avgifter får dock inte överstiga vad som anges som högsta godkända avgift för fondkategori enligt tabellen ovan.

Förstärkta garantier

Om försäkringsgivare tillämpar eller önskar tillämpa förstärkta garantier, t.ex. i form av särskilt lägsta framtida garanterat värde, ska avgifter i samband med dessa redovisas tydligt och separat. Avgiften för sådana riskmoment ska anses skälig i enlighet med branschpraxis och inte utgöra grund för ytterligare avgiftsuttag.

Livslängdsantaganden m.m.

Livslängdsantaganden och andra antaganden ska beräknas och redovisas enligt branschpraxis. Dessa typer av antaganden ska inte kunna utgöra grund för en särskild och/eller oskälig intäkt för försäkringsgivaren.

Flyttavgift

Om flyttberättigad begär flytt av sitt pensionskapital i enlighet med AKAP-KL, har det avgivande försäkringsbolaget rätt att ta ut en särskild avgift för detta. Avgiften får högst uppgå till det belopp som anges i av Pensionsnämnden vid var tid givna instruktioner, för närvarande *Gemensamma regler för kapitalflytt KAP-KL genom valcentralerna Pensionsvalet, Electum och Valcentralen*, fastställd den 14 mars 2013. (För närvarande får flyttavgiften uppgå till högst 800 kronor inklusive valcentralens hanteringsavgift.) I nämnda instruktion finns ytterligare bestämmelser om hur flyttavgift får tas ut av det avgivande försäkringsbolaget.

Rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar

I enlighet med AKAP-KL Bilaga 2, punkt 9 rekommenderar de centrala parterna att pensionsavgiften bör beräknas på följande sätt vid samtidiga anställningar hos flera arbetsgivare, varav minst en hos en kommunal arbetsgivare och för vilken AKAP-KL gäller i anställningen.

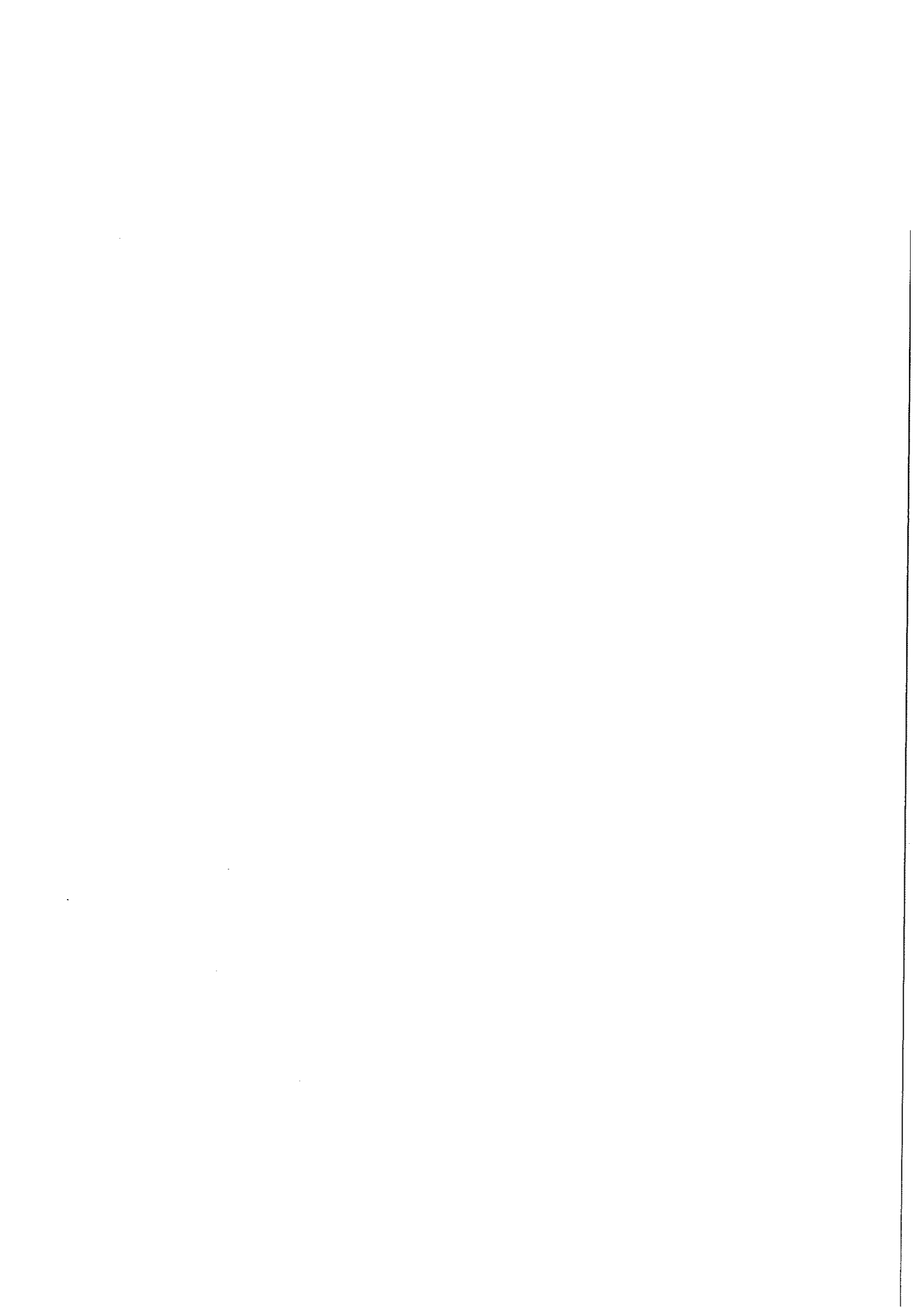
Rekommendationen förutsätter att anställningarna har ett nära samband och är av intresse för den kommunala arbetsgivarens verksamhet.

Utgångspunkter för parternas rekommendation sammanfattas enligt följande.

- AKAP-KL gäller för anställningen hos den kommunala arbetsgivaren.
- Vid samtidig anställning hos en annan kommunal arbetsgivare måste AKAP-KL gälla i samtliga anställningar.
- Den pensionsgrundande lönen enligt AKAP-KL § 2 i den ursprungliga anställningen hos den kommunala arbetsgivaren överstiger 7,5 IBB vid full sysselsättningsgrad.
- Med ”ursprunglig arbetsgivare” avses den anställning som arbetstagaren delvis lämnar för tjänstgöring hos en annan arbetsgivare.
- Gränsvärdet 7,5 IBB justeras vid beräkning av pensionsavgift med beaktande av den nedsatta sysselsättningsgraden. Det justerade gränsvärdet beaktar 7,5 IBB i proportion till den nedsatta sysselsättningsgraden.
- För det fall tilläggsavgifter överenskommit i den ursprungliga anställningen bör detta beaktas vid beräkning med justerat gränsvärde.
- Beräkningen görs för kalenderår enligt arbetsgivarens preliminära uppgifter.
- En definitiv reglering görs för varje kalenderår. Om beräkning gjorts med för höga eller låga belopp, regleras det på nästa års inbetalning.

Beräkningsmodellen med justerat gränsvärde kan även användas av en arbetsgivare som nyinrättat förenade anställningar eller annan typ av anställning med nära samband mellan en eller flera arbetsgivare.

Stockholm 4 oktober 2013



Beräkningsexempel – rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar

Följande exempel belyser hur beräkning av pensionsavgift görs med beaktande av rekommendationen vid nedsättning av arbetstagarens sysselsättningsgrad hos den kommunala arbetsgivaren, vid samtidiga anställningar som har ett nära samband och är av intresse för arbetsgivarens verksamhet.

Exempel 1

Ursprunglig anställning

Sysselsättningsgrad: 100 procent

Pensionsgrundande lön: 600 000 kr/år (50 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Pensionsavgift: 4,5 procent på inkomst till och med (7,5 IBB) och 30 procent på inkomst över (7,5 IBB) innebär

$$4,5 * 426\,750 = 19\,204 \text{ kr}$$

$$30 * 173\,250 = 51\,975 \text{ kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 71 179 kr/år.

Beräkning enligt rekommendation för anställning med nedsatt sysselsättningsgrad vid samtidig anställningar

Sysselsättningsgrad: Nedsatt till 50 procent

Pensionsgrundande lön: 300 000 kr/år (25 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Justerat gränsvärde: 0,5 (ny sysselsättningsgrad) * 426 750 kr (7,5 IBB) = 213 375 kr/år.

Pensionsavgift beräknad med beaktande av rekommendation med justerat gränsvärde:

$$4,5 * 213\,375 = 9\,602 \text{ kr}$$

$$30 * 86\,625 = 25\,988 \text{ kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 35 590 kr/år.

Exempel 2

Ursprunglig anställning

Sysselsättningsgrad: 80 procent

Pensionsgrundande lön: 480 000 kr/år (40 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Pensionsavgift: 4,5 procent på inkomst till och med (7,5 IBB) och 30 procent på inkomst över (7,5 IBB) innebär

$$4,5 * 426\,750 = 19\,204 \text{ kr}$$

$$30 * 53\,250 = 15\,975 \text{ kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 35 179 kr/år.

Beräkning enligt rekommendation för anställning med nedsatt sysselsättningsgrad vid samtidig anställningar

Sysselsättningsgrad: Nedsatt till 40 procent

Pensionsgrundande lön (observera ny lön): 250 000 kr/år (20 833 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kr

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

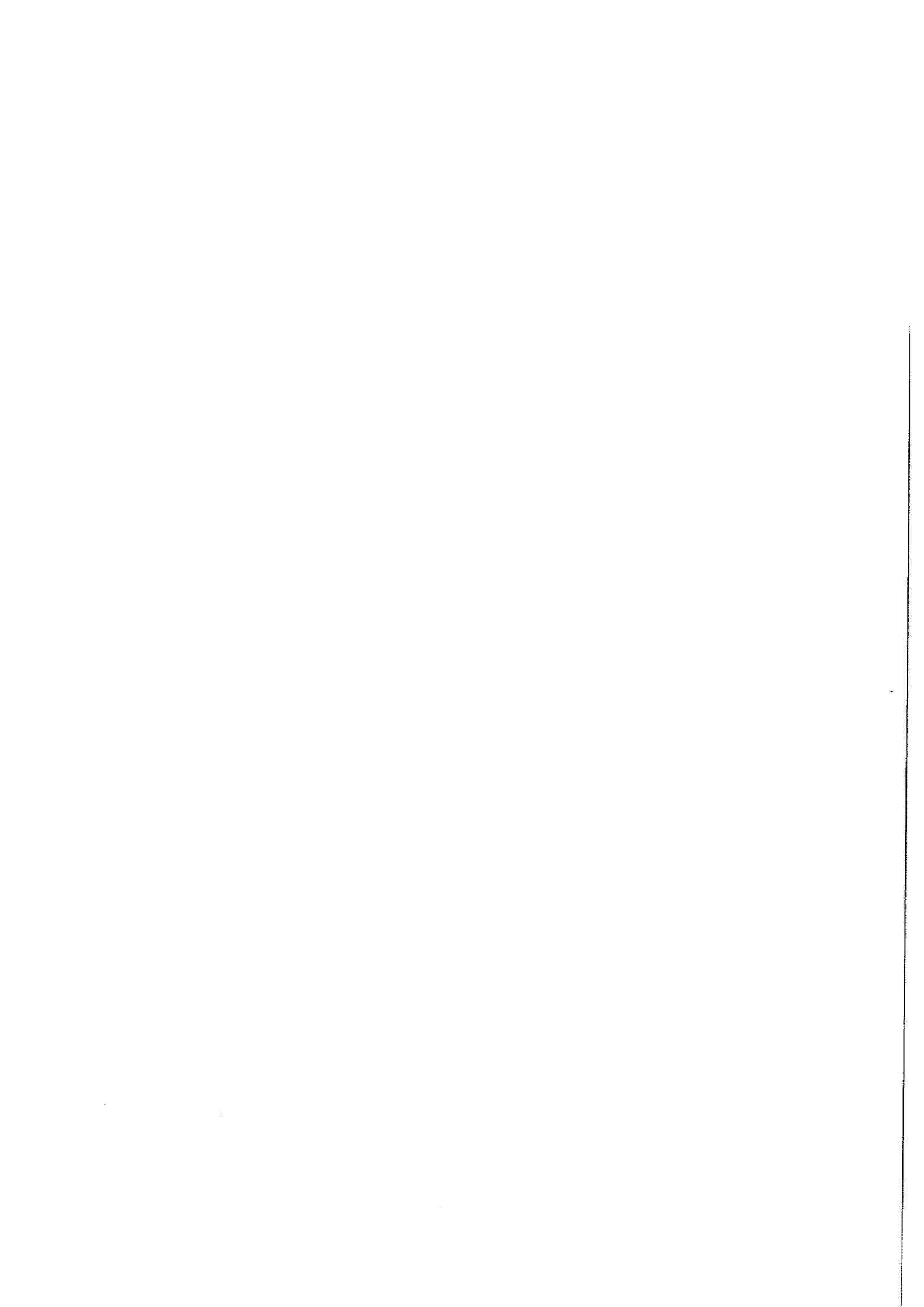
Justerat gränsvärde: 0,4 (ny sysselsättningsgrad) * 426 750 kr (7,5 IBB) = 170 700 kr/år

Pensionsavgift beräknad med beaktande av rekommendation med justerat gränsvärde:

$$4,5 * 170\,700 = 7\,682 \text{ kr}$$

$$30 * 79\,300 = 23\,790 \text{ kr.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 31 472 kr/år.



Pension till efterlevande för arbetstagare som omfattas av Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

Svenska Kommunalarbetareförbundet, 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.

Parterna träffar denna överenskommelse om pension till efterlevande för arbetstagare som omfattas av AKAP-KL (Bilaga 1). Överenskommelsen är avsedd att gälla i avvaktan på införandet av ett familjeskydd i enlighet med principöverenskommelser tecknade 2013-10-04 respektive 2013-06-19. Regleringen följer KAP-KL kapitel 9.

§ 2 Giltighet och uppsägning

Avtalet gäller från och med den 1 januari 2014.

Avtalet upphör 1 januari 2015.

§ 3 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

Justeras

För Sveriges Kommuner och Landsting

För Arbetsgivarförbundet Pacta

För Svenska Kommunalarbetsförbundet

För OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet
jänte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård
jänte i förbundsområdet ingående organisationer

För OFRs förbundsområde Läkare
jänte i förbundsområdet ingående organisationer

För Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd

För AkademikerAlliansen
och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

Pension till efterlevande

§ 1 Rätt till pension till efterlevande

En arbetstagares efterlevande har enligt dessa bestämmelser rätt till

- pension till efterlevande vuxen, och
- pension till efterlevande barn.

§ 2 Giltighet

Mom. 1 En arbetstagares efterlevande har rätt till pension till efterlevande om arbetstagaren avlider

- a) under tid då han eller hon är anställd,
- b) under tid då han eller hon får ersättning från av arbetsgivaren tecknad AGS-KL eller får arbetsskadelivränta som samordnas med sjuk- eller aktivitetsersättning,

Anmärkning

Rätten till pension till efterlevande gäller också om arbetstagaren avlider under tid då han eller hon är sjuk utan att vara anställd, men vid fortsatt sjukdom skulle fått ersättning från av arbetsgivaren tecknad AGS-KL.

- c) under tid då han eller hon får särskild avtalspension, eller
- d) inom sex månader efter det att arbetstagarens anställning upphört.

Mom. 2 En arbetstagares efterlevande har inte rätt till pension till efterlevande enligt mom. 1 b)–d) om arbetstagaren vid tidpunkten för dödsfallet har en annan anställning med pensionsrätt och genom den anställningen har rätt till pensionsförmån.

§ 3 Pension till efterlevande vuxen

Mom. 1 Pension till efterlevande vuxen betalas ut till arbetstagarens make/-maka, om han eller hon stadigvarande bodde tillsammans med arbetstagaren vid tidpunkten för dödsfallet, och

- a) då stadigvarande bodde tillsammans med barn under tolv år, som någon av eller båda makarna hade vårdnaden om, eller

b) utan avbrott bott tillsammans med arbetstagaren sedan minst fem år före tidpunkten för dödsfallet.

Med efterlevande make/maka jämställs registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Med efterlevande make jämställs också den ogifta person som stadigvarande bodde tillsammans med den ogifte arbetstagaren vid hans eller hennes död, och

c) som tidigare varit gift eller registrerad partner med arbetstagaren, eller

d) har eller har haft barn, eller då väntade barn med arbetstagaren.

Mom. 2 En efterlevande vuxen har inte längre rätt till pension till efterlevande om han eller hon

a) gifter sig eller registrerar partnerskap, eller

b) stadigvarande bor tillsammans med någon, som den efterlevande har varit gift eller registrerad partner med, eller har eller har haft barn med.

Mom. 3 En arbetstagares pensionsunderlag beräknas enligt fjärde kapitlet KAP-KL. Beräkning av pension till efterlevande vuxen görs med de procent av pensionsunderlaget vid beräkningstidpunkten som anges i tabellen nedan.

Pensionsunderlag uttryckt i IBB	Högst 20	Mer än 20 och högst 30
Pensionsnivå	15,0 %	7,5 %

Mom. 4 Pension till efterlevande vuxen betalas ut längst i fem år.

§ 4 Pension till efterlevande barn

Mom. 1 Pension till efterlevande barn betalas ut till arbetstagarens barn eller adoptivbarn till och med månaden innan barnet fyller 18 år.

Rätten till pension till efterlevande barn gäller även för den tid då barnet har rätt till barnpension enligt EPL.

Rätt till pension till efterlevande barn har även det utländska barn som arbetstagaren med socialnämndens medgivande tagit emot i sitt hem i Sverige för vård och fostran i adoptionssyfte.

Mom. 2 En arbetstagares pensionsunderlag beräknas enligt fjärde kapitlet KAP-KL. Beräkning av pension till efterlevande barn görs med de procent av pensionsunderlaget vid beräkningstidpunkten som anges i tabellen nedan.

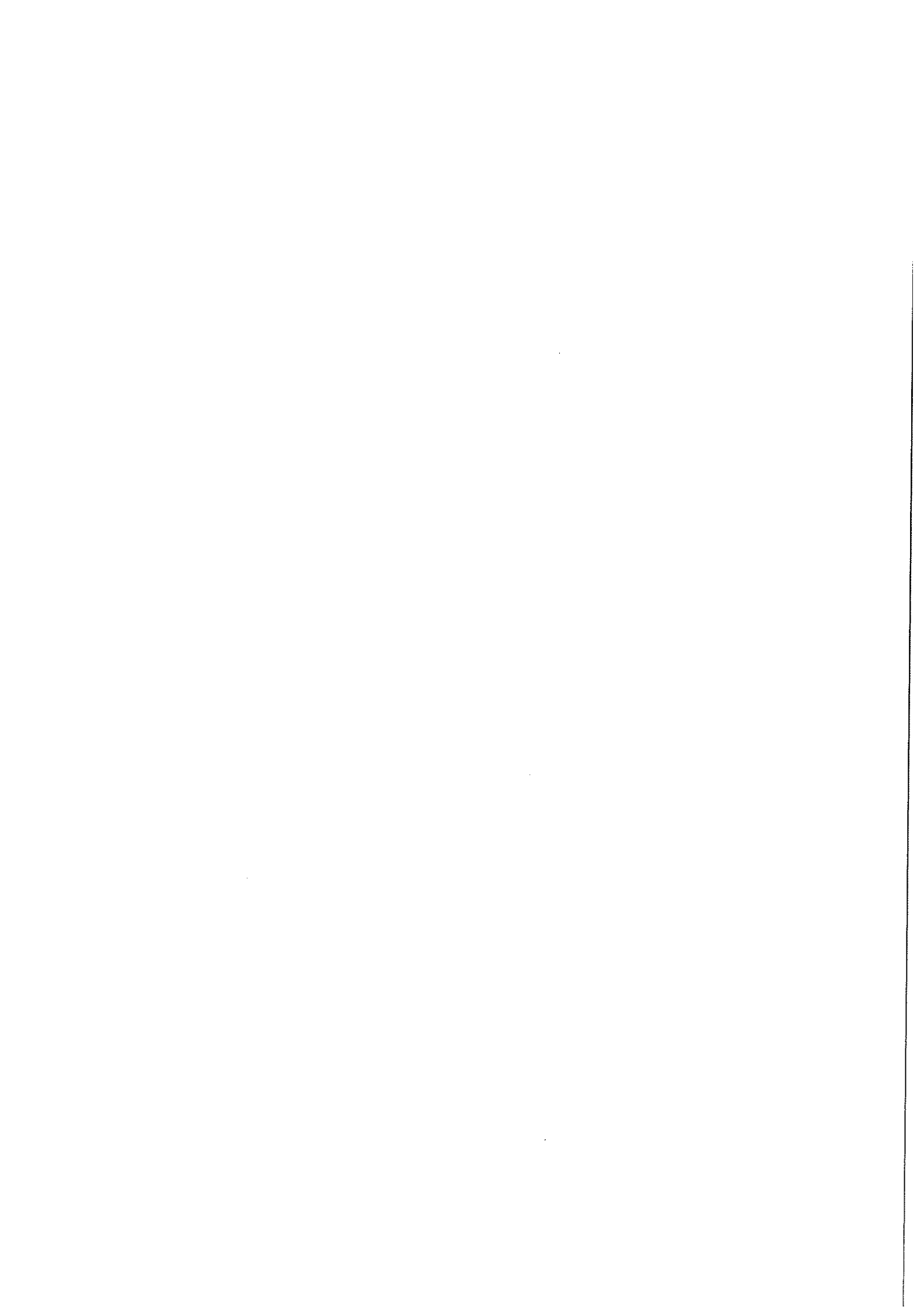
Pensionsunderlag uttryckt i IBB	Högst 7,5	Mer än 7,5 och högst 20	Mer än 20 och högst 30
Pensionsnivå	10 %	28 %	14 %

Mom. 3 Om det finns flera barn med rätt till pension till efterlevande barn ska pensionen räknas upp genom att pensionsbeloppet multipliceras med nedan angivna faktorer.

Antal barn	2	3	4	5 eller flera
Faktor	1,4	1,6	1,8	2,0

Det uppräknade pensionsbeloppet ska fördelas lika mellan barnen.

Mom. 4 Om ett efterlevande barn till en arbetstagare framställer anspråk på pension till efterlevande barn först efter det att sådan pension börjat betalas ut, ska redan utbetalda pensionsbelopp inte omfördelas mellan barnen.



Överenskommelse om Avgiftsbefrielseförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL

Parter

Arbetsgivarsidan

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

Arbetstagarsidan

Svenska Kommunalarbetsareförbundet, 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.

Parterna träffar detta kollektivavtal, Avgiftsbefrielseförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL, nedan kallat avtalet.

Till avtalet hör också Försäkringsvillkor för Avgiftsbefrielseförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL (Bilaga 1).

§ 2 Ändringar och tillägg

I avtalet ska också ingå de ändringar och tillägg till avtalets bestämmelser som parterna träffar överenskommelse om under tid då avtalet gäller.

Ändringar i lagar eller förordningar som väsentligt ändrar förutsättningarna för avtalet innebär att förhandlingar kan tas upp om ändringar av avtalet som direkt föranleds av de ändrade förutsättningarna – utan hinder av avtalets bestämmelser om giltighet och uppsägning.

§ 3 Fredsplikt

Under tid då avtalet gäller ska ändringar och tillägg till avtalets bestämmelser förhandlas under fredsplikt.

§ 4 Giltighet och uppsägning

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014.

Avtalet upphör vid ingången av ett kalenderår, om en part skriftligen säger upp avtalet minst tre kalendermånader före årsskiftet. Med uppsägningen ska följa ett förslag till nytt kollektivavtal.

Avtalet upphör endast för de parter som uppsägningen gäller. Har en part sagt upp avtalet har annan part enligt 29 § MBL rätt att säga upp avtalet till samma tidpunkt. För sådan uppsägning gäller en minsta uppsägningstid av två kalendermånader.

§ 5 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

För **Svenska Kommunalarbetareförbundet**

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

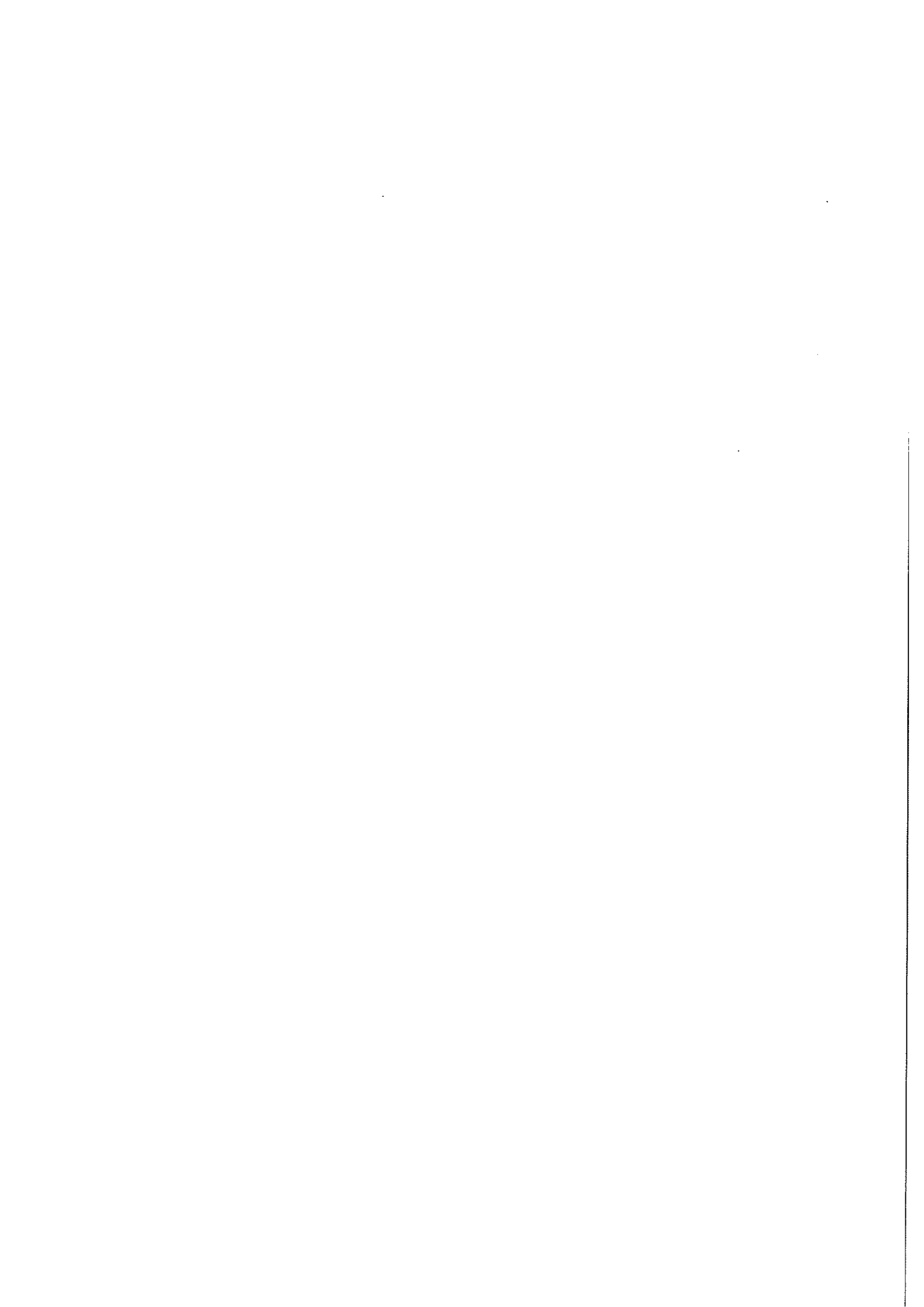
För **OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård**
jänte i förbundsområdet ingående organisationer

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

För Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd

För AkademikerAlliansen

och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer



Försäkringsvillkor för Avgiftsbefrielseförsäkring för KAP-KL och AKAP-KL

§ 1 Tillämpningsområde

Avgiftsbefrielseförsäkring, nedan kallad försäkringen, gäller för en arbetstagare som omfattas av Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL eller KollektivAvtalad Pension – KAP-KL och som 2008-01-01 eller senare börjar uppbära månadsersättning från AGS-KL eller livränta till följd av arbetsskada enligt SFB, nedan kallad arbetsskadelivränta.

Anmärkning

I övriga fall tillämpas de tidigare försäkringsvillkoren för det tidigare pensionsavtalet PFA.

§ 2 Försäkrad och försäkringstagare

Försäkrad är en arbetstagare som försäkringen gäller för enligt § 1 ovan.

Arbetsgivaren är försäkringstagare. Avseende rätten till försäkringsersättning är varje försäkrad försäkringstagare.

Försäkringsbolag är AFA Sjukförsäkringsaktiebolag.

§ 3 Pensionsavgift från försäkringen

Mom. 1 Försäkringen betalar pensionsavgiften för arbetstagarens avgiftsbestämda ålderspension enligt KAP-KL eller AKAP-KL vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall under den tid då han eller hon får månadsersättning från AGS-KL eller under tid med arbetsskadelivränta.

Anmärkning

Försäkringen betalar pensionsavgiften enligt ovan även för en arbetstagare som inte får månadsersättning på grund av att han eller hon inte uppfyller kvalifikationstiden enligt AGS-KL.

Mom. 2 Om arbetstagarens anställning upphör under sjukpenningtid eller om han eller hon insjuknar under efterskyddstid enligt § 7, betalar försäkringen pensionsavgiften enligt mom. 1 även under sjukpenningtid för tid efter det att anställningen upphört, förutsatt att sjukfallet är sammanhängande och leder till månadsersättning enligt AGS-KL.

Anmärkning

Om arbetstagarens anställning upphör under sjukpenningtid eller arbetstagaren insjuknar under efterskyddstid enligt § 7 kan – efter beslut i Rådgivandenämnden – pensionsavgift betalas under sjukpenningtid även för en långtidssjuk arbetstagare som inte får rätt till månadsersättning från AGS-KL. Med sådant fall avses sjukpenningtid som överstiger ett år och då arbetstagaren på grund av ålder, medicinska skäl eller annat särskilt skäl inte får rätt till sjukersättning.

Mom. 3 Pensionsavgiften från försäkringen betalas proportionellt till graden av arbetsförmågan.

Mom. 4 Försäkringen betalar inte pensionsavgift för samma tid som arbetsgivaren tidigare betalat pensionsavgiften.

§ 4 Tid med pensionsavgift

a) Gäller för AKAP-KL

Försäkringen för AKAP-KL betalar pensionsavgift under tid med månadsersättning från AGS-KL eller arbetsskadelivränta till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år.

b) Gäller för KAP-KL

Försäkringen för KAP-KL betalar pensionsavgift enligt dessa villkor från och med kalendermånaden efter den då arbetstagaren fyller 21 år till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år, dock längst till och med kalendermånaden innan ålderspensionen enligt KAP-KL börjar betalas ut.

§ 5 Försäkringsskydd

Försäkringsskyddet inträder vid anställningens början om arbetstagaren är arbetsför till minst 25 procent.

Om arbetstagarens arbetsförmåga är nedsatt vid anställningens början och nedsättningen oavbrutet består, omfattar försäkringsskyddet endast en senare ytterligare nedsättning av arbetsförmågan om minst 25 procent av hel arbetsförmåga.

§ 6 Försäkringsgrundande anställningstid

Försäkringsskyddet gäller så länge arbetstagaren är anställd (försäkringsgrundande anställningstid). Mer än sex månaders frånvaro i följd från anställningen räknas som försäkringsgrundande anställningstid endast om frånvaron beror på

- sjukdom,
- hel ledighet med lön eller motsvarande ersättning, eller
- hel ledighet enligt föräldraledighetslagen.

§ 7 Försäkringsskydd efter anställning (efterskydd)

Mom. 1 Efterskydd gäller i 90 kalenderdagar. Efterskydd innebär att försäkringsskyddet fortsätter att gälla efter det att försäkringsgrundande anställningstid upphört, förutsatt att arbetstagaren har en sjukpenninggrundande inkomst enligt SFB.

Om en arbetstagare insjuknar under efterskyddstid ska dagar med sjuklön enligt SjLL, sjukpenning, arbetsskadesjukpenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt SFB, inte förbruka efterskyddsdagar.

Anmärkning

Med sjukersättning enligt SFB jämställs tidsbegränsad sjukersättning och aktivitetsersättning enligt SFBP.

Mom. 2 Efterskyddet upphör om arbetstagaren

- inte har en sjukpenninggrundande inkomst enligt SFB,
- har varit anställd i sammanlagt 180 dagar hos arbetsgivare som inte tecknat KAP-KL eller AKAP-KL,
- får rätt till i huvudsak motsvarande förmåner på annat sätt, eller
- lämnar sin anställning utan att iaktta avtalsenlig uppsägningstid.

§ 8 Ersättningsbar arbetsförmåga

Försäkringen betalar pensionsavgift enligt § 3 för en arbetstagare som är arbetsförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall.

Om arbetstagarens arbetsförmåga är nedsatt vid anställningens början och nedsättningen oavbrutet består, betalar försäkringen pensionsavgift endast för en senare ytterligare nedsättning av arbetsförmågan om minst 25 procent.

Om den sjukpenninggrundande inkomsten enligt SFB fastställts med hänsyn till tidigare beviljad sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt SFB betalas hel pensionsavgift vid hel arbetsförmåga.

§ 9 Avgiftsunderlag

Mom. 1 Avgiftsunderlaget för försäkringen är arbetstagarens sjukpenninggrundande inkomst enligt SFB som förvärvats i anställning som omfattas av KAP-KL eller AKAP-KL och som ligger till grund för sjukpenningens storlek vid insjuknandetillfället. Även sådan inkomst som överstiger 7,5 prisbasbelopp räknas med i avgiftsunderlaget. Avgiftsunderlaget begränsas till högst 30 inkomstbasbelopp.

Avgiftsunderlaget vid insjuknandetillfället räknas om med den årliga förändringen av inkomstbasbeloppet.

Mom. 2 Avgiftsunderlaget vid arbetsskadelivränta utan samtidig rätt till sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt SFB är arbetstagarens inkomst i anställning som omfattas av KAP-KL eller AKAP-KL och som ligger till grund för hans eller hennes arbetsskadelivränta. Även inkomst som överstiger 7,5 prisbasbelopp räknas med i avgiftsunderlaget. Avgiftsunderlaget begränsas till högst 30 inkomstbasbelopp.

Avgiftsunderlaget vid den tidpunkt då arbetsskadelivräntan börjar betalas räknas om med den årliga förändringen av inkomstbasbeloppet.

§ 10 Pensionsavgifter

a) Gäller för AKAP-KL

Pensionsavgiften för Avgiftsbefrielseförsäkring för pensionsavtalet AKAP-KL beräknas i procent på arbetstagarens avgiftsunderlag enligt § 9 ovan.

Pensionsavgiften är

- 4,5 procent på avgiftsunderlaget upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och
- 30 procent på de delar av avgiftsunderlaget som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

Anmärkning

Enligt AKAP-KL beräknas 4,5 procent av den pensionsgrundande lönen i anställningen efter det att arbetstagaren uppnått åldern för avgångsskyldighet enligt LAS men eftersom pensionsavgifter enligt Avgiftsbefrielseförsäkringen betalas som längst till 65 år blir bestämmelsen inte tillämplig i försäkringen.

b) Gäller för KAP-KL

Pensionsavgiften för Avgiftsbefrielseförsäkringen för pensionsavtalet KAP-KL beräknas – från och med kalendermånaden efter den då han eller hon fyller 21 år – i procent på arbetstagarens avgiftsunderlag enligt § 9 ovan. Procentsatsen är 4,5 från och med år 2010.

§ 11 Samordning

Får arbetstagaren rätt till i huvudsak motsvarande förmån på annat sätt upphör betalning av pensionsavgift från försäkringen i motsvarande grad.

§ 12 Betalning av pensionsavgift

a) Gäller för AKAP-KL

Pensionsavgiften för ett kalenderår, uppräknat med förändringen av prisbasbeloppet, ska betalas från försäkringen senast den 31 mars följande år till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren har valt enligt AKAP-KL.

Saknar försäkringsbolaget uppgift om sådant val ska pensionsavgiften betalas till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ.) i enlighet med § 5 AKAP-KL.

b) Gäller för KAP-KL

Pensionsavgiften för ett kalenderår ska betalas från försäkringen senast den 31 mars följande år till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren har valt enligt KAP-KL.

Saknar försäkringsbolaget uppgift om sådant val ska pensionsavgiften betalas till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ.) i enlighet med § 14 KAP-KL.

§ 13 Omprövning

Framkommer omständigheter som om de tidigare varit kända skulle ha påverkat rätten till eller omfattningen av betalning av pensionsavgift från försäkringen, under tid försäkringen betalar pensionsavgift, får försäkringsbolaget besluta om ändring av sådan betalning.

§ 14 Anmälan

Arbetstagaren ska anmäla försäkringsfall på av AFA Sjukförsäkring anvisat sätt och lämna de uppgifter som behövs för bedömning av rätten till och beräkning av försäkringen.

Anställningsförhållande m.m. ska intygas av arbetsgivaren.

§ 15 Nämnd

En rådgivande nämnd – Rådgivandenämnden – ska finnas med uppgift att lämna råd, anvisning och utlåtande avseende tolkning och tillämpning av försäkringen på begäran av part, part i försäkringsavtal eller arbetstagare. Beslut i nämnden ska vara enhälligt.

Rådgivandenämnden består av sex ledamöter. Till nämnden utser Sveriges Kommuner och Landsting tre ledamöter, Svenska Kommunalarbetsförbundet en ledamot och övriga arbetstagarpartier i detta avtal gemensamt två ledamöter. För varje ledamot ska en ersättare utses i samma ordning.

Anmärkning

Rådgivandenämnden är även rådgivande nämnd för genom PFA gällande Avgiftsbefrielseförsäkring för anställda i kommuner och landsting m.fl.

§ 16 Tvist

Tvister om tolkning eller tillämpning av försäkringen kan av part i tvisten hänskjutas till Skiljenämnd för Avgiftsbefrielseförsäkringen för slutligt avgörande.

Skiljenämnden beslutar om part som begär det ska få tillfälle att föra sin talan muntligt. Före avgörandet i skiljenämnden ska tvistefrågan ha behandlats i Rådgivandenämnden.

Skiljenämnden består av sju ledamöter, varav en ledamot också är ordförande. Sex ledamöter och ersättare för dessa utses i samma ordning som gäller för Rådgivandenämnden enligt § 15. Ordföranden och ersättare för honom eller henne utses gemensamt av de organisationer som utsett de övriga ledamöterna.

De centrala parterna i AKAP-KL och KAP-KL svarar var och en för sina kostnader som följer av skiljenämndsöverprövningen. Kostnaden för ordförandens medverkan delas lika mellan arbetsgivar- och arbetstagersidan.

2013-12-20

Redogörelse för ändringar i överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) m.m.

Bakgrund

Sveriges Kommuner och Landsting (SKL) samt Arbetsgivarförbundet Pacta har den 17 december 2013 träffat överenskommelse om ändringar i Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) med Svenska Kommunalarbetsareförbundet, 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. Ändringarna tillförs den överenskommelse som träffades 4 oktober 2013 och som träder i kraft den 1 januari 2014.

AKAP-KL gäller för arbetstagare som är födda 1986 och senare.

Nedan redogörs för de ändringar som gjorts. För ytterligare information om AKAP-KL hänvisas till cirkulär nr 13:55.

Närmare om införda ändringar

§ 2 Pensionsgrundande lön

För att lönebortfall ska vara pensionsgrundande ska arbetstagaren uppbära sjuklön eller ersättning enligt socialförsäkringsbalken (SFB) alternativt föräldraledighetslagen (FörL). Paragrafen har utvecklats för att även omfatta ersättningar som kan jämföras med sjukpenning. Det innebär att i den pensionsgrundande lönen ingår det lönebortfall som uppkommer när arbetstagaren är ledig med ersättning enligt SFB avseende sjukdom, arbetsskada eller olycksfall, samt under sjuklöneperioden enligt sjuklönelagen (SjLL).

I paragrafen har tillkommit att lönebortfall som uppkommer när arbetstagaren har graviditetsspenning är pensionsgrundande.

AKAP-KL och KAP-KL har i grunden samma reglering kring när frånvaro på grund av sjukdom är pensionsgrundande. AKAP-KL ger dock möjlighet för arbetsgivaren att kräva att arbetstagaren uppvisar intyg på att ersättning enligt

SFB utges för att frånvaron ska vara pensionsgrundande. Frånvaro p.g.a. sjukdom är inte pensionsgrundande om ersättning enligt SFB inte utbetalas eller om ersättningen dragits in.

§ 3 Pensionsavgift

Enligt tidigare bestämmelse fick arbetstagare som på grund av nedsatt arbetsförmåga får lägre sysselsättningsgrad och därmed sänkt lön ingen kompensation för att den högre avgiften om 30 procent endast betalas på en mindre, alternativt ingen, del av lönen. Bestämmelsen har justerats, i enlighet med den praxis som gäller i PFA, så att arbetstagare som uppbär sjuk- eller aktivitetsersättning ska få en proportionell pensionsavgift.

För att undvika marginaleffekter och för att inte begränsa rörligheten på arbetsmarknaden har en bestämmelse införts som hanterar hur pensionsavgift ska beräknas för arbetstagare som endast arbetar en del av ett år. Bestämmelsen följer samma praxis som vid beräkning av livränta i enlighet med KAP-KL. Gränsvärdet 7,5 inkomstbasbelopp ska, för en arbetstagare med en överenskommen fast kontant lön som överstiger 62,5 procent av inkomstbasbeloppet (vilket motsvarar 7,5 inkomstbasbelopp genom 12), bestämmas i proportion till anställningstidens längd i dagar under den period för vilken pensionsavgift beräknas. Vid beräkningen ska inte medräknas ledighet som inte är pensionsgrundande.

Till denna bestämmelse hör Central och Lokal protokollsanteckning punkt 10. Anteckningen lyder: "Vid tillämpning av proportionell beräkning enligt § 3 stycke 5 ska beräkning endast göras för arbetstagare vars sammanhängande anställningstid uppgår eller ska uppgå till minst tre månader. Arbetsgivaren kan besluta om att även arbetstagare vars anställningstid understiger en sammanhängande tid av minst tre månader ska beräknas enligt § 3 stycke 5".

§ 4 Betalning av pensionsavgift

Bestämmelsen har justerats så att pensionsavgift inte ska inbetalas i förtid om arbetstagaren lämnar sin anställning.

Central och lokal protokollsanteckning punkt 8, har justerats så att dröjsmålsränta enbart ska betalas om arbetsgivaren är mer än 30 dagar i dröjsmål men beräknas från och med första dagen då arbetsgivaren är i dröjsmål. Detta för att undvika administrativt krävande beräkningar som endast genererar mindre belopp.

Anteckningen syftar enbart på att hantera fakturerat belopp som inte har betalats i tid. men hanterar inte de situationer som beror på att arbetsgivaren har orsakat att arbetstagarens pensionsavgift enligt AKAP-KL § 4 inte har betalats eller har

betalats på felaktig grund. Om en arbetstagare inte har fått pensionsavgift betald ska ränta enligt Räntelagen påföras pensionsavgiften om inte annat överenskomms.

§ 7 Utbetalning av pension

Enligt den ursprungliga bestämmelsen kunde utbetalning av pension endast ske från samma tidpunkt som allmän pension kan utbetalas. I den justerade lydelsen återinförs principen att för utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension gäller utifrån vad som överenskommits mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren. Parterna vill med denna ändring säkerställa att valbara försäkringsbolag kan behålla de försäkringar som finns även i AKAP-KL utan att behöva lägga upp nya försäkringar pga. att villkoren ändras.

Precis som i KAP-KL gäller att arbetstagaren bör få pension utbetalad tre månader efter det att försäkringsgivaren tagit emot ansökan. Utbetalning sker, om inget annat särskilt överenskommits, månadsvis och livsvarigt.

§ 8 Uppgiftsskyldighet och återbetalning av pension

Bestämmelsen kompletteras med en skyldighet att lämna de uppgifter som behövs för beräkning av särskild avtalspension. I linje med detta har därför även tillförts att om arbetstagaren genom att lämna oriktiga uppgifter inte fullgör sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt orsakar att för hög särskild avtalspension utbetalas, kan beloppet avräknas på kommande betalningar av särskild avtalspension.

§ 12 Alternativ avtalstillämpning

För att enkelt kunna avgöra om en arbetstagare har möjlighet till undantag i enlighet med § 12 så förtydligas hur inkomstgränsen 7,5 inkomstbasbelopp respektive 10 inkomstbasbelopp ska beräknas i förhållande till arbetstagarens lön. Den arbetstagare som har en överenskommen fast kontant lön som överstiger 62,5 procent av inkomstbasbeloppet kan komma ifråga för att undantas i enlighet med första stycket. Den arbetstagare som har en överenskommen fast kontant lön som överstiger 83,5 procent av inkomstbasbeloppet kan komma ifråga för ett undantag i enlighet med sista stycket. Möjligheten till undantag är således framöver kopplat till samma lönebegrepp som återfinns i AB.

§ 13 Överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension

Bestämmelsen har kompletterats med hänvisningar till inkomstskattelagen för att klargöra att bestämmelsen har ett pensioneringssyfte och således medger avdragsrätt.

En enklare formel för beräkning av underlaget införs. Underlag för särskild avtalspension beräknas som ett genomsnitt av de tre sista årens pensionsgrundande löner i anställningen hos arbetsgivaren enligt § 2 som föregår året före avgångsåret, uppräknat med förändringen av inkomstbasbeloppet i förhållande till avgångsåret. Därmed införs ett "buffertår" enligt samma princip som vid beräkning av pensionsunderlag enligt KAP-KL. För en arbetstagare som inte har varit anställd minst tre hela kalenderår måste överenskommelse träffas om vilket underlag som ska tillämpas.

För att en särskild ålderspension ska betraktas som pension och inte beskattas som ordinarie lön klargörs i bestämmelsen att särskild avtalspension i vart fall ska betalas ut till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år eller den tidigare kalendermånad då intjänad pension hos arbetsgivaren börjar betalas ut. Parterna är överens att denna ålder fortlöpande ska justeras så att den följer den tidpunkt då sjukersättning kan lämnas enligt SFB och framgår av Centrala protokollsanteckningar punkt 10. Särskild avtalspension kan betalas ut längst in till dess att arbetstagaren fyllt i 32 a § LAS angiven ålder (f.n. 67 år).

Bilaga 4 Särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten

I bilagan har lyfts in de delar av KAP-KL som är nödvändiga för att kunna beräkna ett pensionsunderlag, samordna och utbetala särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten.

Ändringar av försäkringsvillkor för AGS-KL, TFA-KL samt TGL-KL samt införandet av en ny Avgiftsbefrielseförsäkring

Villkoren i de kollektivavtalade försäkringarna har justerats för att i berörda delar även omfatta arbetstagare som från och med 1 januari 2014 omfattas av AKAP-KL.

Förändringarna i AGS-KL innebär att överenskommen särskild avtalspension enligt AKAP-KL, i likhet med KAP-KL, inte ska utgöra en förmån för vilken rätt till ersättning från AGS-KL ska upphöra.

Förändringarna i försäkringsvillkoren för TGL-KL innebär att sambo i detta avtal jämställs med den som har rätt till efterlevandepension enligt AKAP-KL.

Förändringarna i Gemensamma försäkringsvillkor för AGS-KL, TFA-KL och Avgiftsbefrielseförsäkring är av redaktionell karaktär.

Överenskommelse om Avgiftsbefrielseförsäkring följer § 9 AKAP-KL. Försäkringen betalar pensionsavgiften enligt AKAP-KL vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall under den tid då han eller hon får månadsersättning från AGS-KL eller under tid med arbets-skadelivränta. Försäkringen ersätter även villkoren i KAP-KL Bilaga 4 varför försäkringen ska gälla både KAP-KL

och AKAP-KL. Försäkringen följer samma upplägg och principer som tidigare gällande Avgiftsbefrielseförsäkring.

Överenskommelse om pension till efterlevande för arbetstagare som omfattas av AKAP-KL

Då produktutvecklingen av ett familjeskydd i enlighet med § 10 i AKAP-KL inte kan avslutas innan AKAP-KL träder i kraft finns ett behov av en övergångslösning. Överenskommelsen är avsedd att gälla i ett år och i avvaktan på införandet av ett familjeskydd.

Regleringen och arbetstagarens förmåner följer KAP-KL kapitel 9, och en arbetstagares pensionsunderlag beräknas enligt KAP-KL kapitel 4.

Rekommendation om tilläggsavgifter vid byte från KAP-KL till AKAP-KL

AKAP-KL är konstruerad så att en arbetstagare som kommer in i systemet tidigt i sitt arbetsliv ska få en pension i nivå med pensionen i KAP-KL. Det kan däremot innebära en risk för en lägre pension om arbetstagaren under sitt yrkesliv byter från KAP-KL till AKAP-KL. Risken för en lägre slutlig pension ökar ju äldre arbetstagaren är då bytet sker.

För att underlätta för överenskommelser om övergång till AKAP-KL arbetar parterna med att ta fram en rekommendation om tilläggsavgifter. Arbetet är dock ännu inte avslutat.

Tilläggsavgift bör betalas till arbetstagare vars pensionsavgift enligt AKAP-KL med förväntad avkastning inte, i kombination med i KAP-KL intjänad livränta, beräknas ge motsvarande ålderspension som en fortsatt tillämpning av KAP-KL. Målsättningen är följaktligen att AKAP-KL i kombination med en tilläggsavgift ska ge arbetstagare motsvarande ålderspension som skulle erhållits vid en fortsatt tillämpning av förmånsbestämd ålderspension enligt KAP-KL.

Arbetstagare som endast temporärt arbetar inom kollektivavtalsområdet, eller som saknar en intjänad förmån enligt KAP-KL, berörs endast i mindre utsträckning av ett byte.

Till dess att parterna arbetat fram en gemensam rekommendation om tilläggsavgifter bör arbetsgivaren överväga att göra en individuell beräkning av hur arbetstagarens ålderspension påverkas innan en överenskommelse träffas.