

Administrativ hantering av förmåner och modeller i Malmö stads pensionsriktlinjer

Löneväxling till pension

Medarbetare som är tillsvidareanställda i Malmö stads erbjuds möjlighet att löneväxla till pension. Löneväxling innebär att medarbetaren varje månad avstår ett överenskommet belopp av sin bruttolön. Beloppet betalas till samma förvaltare som gäller för den avgiftsbestämda delen i tjänstepensionen. Via Pensionsvalet finns det möjlighet att välja separat förvaltare för löneväxlingen.

Löneväxling kan göras så länge som kostnadsneutralitet gäller, vilket för närvarande är till och med utgången av det år medarbetaren fyller 67 år.

Visstidsanställd medarbetare kan erbjudas denna möjlighet beroende på anställningens överenskomna längd. Förvaltningen beslutar efter samråd med stadskontorets HR-avdelning.

Erbjudandet gäller medarbetare som arbetar inom avtalsområde där facklig organisation tecknat lokalt kollektivavtal som möjliggör löneväxling till pension.

För medarbetare med en årslön under 8,07 inkomstbasbelopp, rekommenderas inte löneväxling då det kan påverka den allmänna pensionen och socialförsäkringar.

Enskilda avtal

Mellan medarbetaren och arbetsgivaren tecknas ett enskilt avtal om löneväxling till pension. Särskild blankett skall användas. Genom att medarbetaren undertecknar avtalet har hen accepterat och förbundit sig till att följa reglerna i det lokala regelverket.

Avtalet löper tillsvidare med en ömsesidig uppsägningstid på tre månader.

Om förutsättningarna för löneväxlingserbjudandet förändras på grund av ändring i lag eller kollektivavtal har medarbetaren och arbetsgivaren en ömsesidig rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan.

Avsättning

Löneväxling till pension sker genom månatlig avsättning via avdrag av bruttolönen. Storleken på avsättningen ska vara minst 200 kronor och högst 20 % av månadslönen.

Start och ändring

Överenskommelse om löneväxling kan träffas i samband med nyanställning eller under pågående anställningen. Vid pågående anställning kan start av löneväxling och ändring av löneväxlingsbelopp ske 1 januari, 1 april, 1 juli eller 1 oktober. Varseltid är två månader.

Kostnadsneutralitet

I syfte att uppnå kostnadsneutralitet tillgodoses den som löneväxlar ett tilläggsbelopp på för närvarande 6 procent. Tilläggsbeloppets storlek grundas på skillnaden mellan arbetsgivaravgifter, särskild löneskatt och avtalsförsäkringarnas avgifter samt på stadens administrativa merkostnad, och kan därför komma att ändras. Tilläggsbeloppet betalas tillsammans med det överenskomna löneväxlingsbeloppet till tjänstepensionsförsäkring.

Exempel: För en anställd som har ett överenskommet bruttolöneavdrag på 1 000 kronor, betalas 1 060 kronor till tjänstepensionsförsäkringen.

Underlag för beräkning

Bruttolönen före löneväxling ska ligga till grund för tjänstepensionen och beräkning av lönerelaterade tillägg och avdrag, exempelvis semesterdagstillägg och sjukavdrag.

Bruttolönen före löneväxling ska även ligga till grund för framtida löneöversyner och framtagande av lönestatistik.

Löneväxling vid sjukdom och ledighet

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

Påverkan på försäkringar och förmåner

Löneväxlingen kan komma att påverka medarbetarens allmänna pension och socialförsäkringsförmåner (till exempel sjukpenning, föräldrapenning).

Löneväxling lämpar sig därför i första hand för den som efter växlingen har en årslön över 8,07 inkomstbasbelopp.

Ersättningar från avtalsförsäkringarna (Avtalsgruppsjukförsäkring, AGS-KL och Trygghetsförsäkring vid arbetsskada, TFA-KL) och privat tecknad inkomstförsäkring kan komma att påverkas av löneväxling.

Ändring av villkoren

Malmö stad har rätt att ändra villkoren för löneväxlingen samt upphöra med erbjudande om löneväxling. Vid ändrad lagstiftning eller ändring i gällande kollektivavtal har Malmö stad rätt att anpassa reglerna för bruttolöneavdraget till de nya förutsättningarna med omedelbar verkan.

Ändring av anställningsförhållande

Ändrat anställningsförhållande inom Malmö stad som innebär att förutsättningarna för löneväxling inte kvarstår medför att avtalet upphör. Innestående medel förmedlas enligt ursprungligt avtal. Om medarbetaren slutar på en förvaltning och påbörjar en ny tillsvidareanställning på annan förvaltning följer avtalet om löneväxling med.

Upphör anställningen i Malmö stad avslutas avtalet samtidigt automatiskt. Innestående medel förmedlas enligt ursprungligt avtal.

Inbetalning av det löneväxlade beloppet

Avsättningen sker löpande varje månad och placeras på ett internt konto hos Malmö stad. Fyra gånger per år översänds tillgodohavande till den förmedlingstjänst som för Malmö stads räkning hanterar pensionsavgifter, för närvarande Pensionsvalet PV AB. Förmedling sker till det försäkringsbolag och den försäkringsform som medarbetaren valt för placering av pensionsavgifter i den ordinarie tjänstepensionen eller till en separat traditionell pensionsförsäkring eller fond hos försäkringsgivare inom ramen för våra tjänstepensionsavtal. Möjlighet finns att, via Pensionsvalet, byta försäkringsbolag och försäkringsform för samtliga avsättningar. Tiden då avsättningarna är placerade på det interna kontot genererar ingen ränta eller avkastning.

Administrativ hantering

Enskilda avtal handläggs av respektive förvaltning enligt deras anvisade ordning. Förvaltning hanterar, distribuerar och granskar om avtalsvillkoren stämmer i det enskilda avtalet och skriver under avtalet. Originalhandlingar förvaras på förvaltningen och kopia skickas till HR-service. HR-service ansvarar för registrering i PersonecP och för rapportering till förmedlingstjänst.

Förvaltning ansvarar för hantering av tillfälliga uppehåll, ändring av summa eller avslut av enskilda avtal samt för att information ges till HR-service som registrerar ändringarna.

Information

Information om löneväxling genomförs som informationsträffar riktade till berörda medarbetare. Löpande frågor besvaras av pensionshandläggare på HR-service samt av förvaltningarnas respektive HR-avdelningar.

Modell för ett förlängt arbetsliv - flexibel avgång

Förvaltning kan erbjuda medarbetare en flexibel avgång /partiell nedtrappning inför en kommande avgång med hel pension samtidigt som intjänande till tjänstepension sker med 150%.

Allmänt

Medarbetare med tillsvidareanställning och som uppnått 64 års ålder kan erbjudas modellen. Modellen innebär att medarbetaren minskar sin arbetstid till en fastställd nivå, får lön motsvarande arbetad tid och har ett intjänande till tjänstepension som motsvarar 150% av lönen omräknat till heltid.

Följande varianter av modellen kan erbjudas.

80/80/150

70/70/150

60/60/150

Överenskommelse

En överenskommelse ska upprättas om att ny tjänstgöringsgrad gäller tillsvidare och där intjänande till tjänstepension framgår. Stadsgemensam mall för överenskommelsen ska användas.

För att öka möjligheten till återhämtning ska det i samband med den lägre tjänstgöringsgraden eftersträvas en arbetstidsförläggning som möjliggör extra ledig dag.

Påverkan på lagstadgade och kollektivavtalade förmåner

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

Beslut

Förmånen beviljas efter individuell prövning av förvaltningsdirektör och med hänsyn tagen till förutsättningarna i verksamheten. Respektive förvaltning står för kostnaden.

Modell för ett förlängt arbetsliv – utbetalning av premie

Förvaltning kan erbjuda medarbetare som planerar för att inom kort gå i pension en premie om 75 000 kr mot fortsatt arbete i ytterligare 12 månader.

Allmänt

Modellen kan erbjudas medarbetare med en tillsvidareanställning och som har uppnått en ålder om minst 65 år. Premien beräknas och utbetalas i förhållande till arbetad tid under perioden. För att full premie ska utges måste medarbetaren arbeta 100% i 12 månader.

Beräkning

Vid beräkning av premien anses frånvaro för semester, kompensationsledighet, flexledighet och enskild angelägenhet som arbetad tid.

Vidare anses sammanlagd övrig frånvaro understigande 15 dagar som arbetad tid. Sammanlagd övrig frånvaro därutöver avräknas beloppet.

I det fall medarbetarens anställning avslutas före fullgjord tid om 12 månader, utges premien i förhållande till den tid som arbetats.

Utbetalning

Premien beräknas och fastställs efter arbetad period. Premien utges som ett engångsbelopp och utbetalas vid ordinarie löneutbetalning inom två månader från avslutad period. Om medarbetaren önskar kan premien istället utges som en engångsinsättning till tjänstepension.

Beslut

Förmånen beviljas efter individuell prövning av förvaltningsdirektör och med hänsyn tagen till förutsättningarna i verksamheten. Respektive förvaltning står för kostnaden.

Pensionsförmån vid tidig avgång - pensionsförstärkning

Förvaltning kan erbjuda medarbetare som lämnar sin anställning och avgår med pension före 69 års ålder en pensionsförstärkning som ett tillägg till den ordinarie pensionen.

Allmänt

Förmånen gäller som tidigast från medarbetare har fyllt 64 år.

Förstärkningsbeloppet är 20 procent och beräknas på medarbetarens månadslön vid avgångstillfället. Beloppet betalas ut varje månad från avgången och som längst till och med att medarbetaren fyllt 69 år. Perioden för utbetalning av beloppet fastställs i den enskilda överenskommelsen. Beloppet är detsamma under hela utbetalningstiden, ingen indexering ska ske.

Anställningen upphör i samband med pensionsavgången och förstärkningsbeloppet är inte pensionsgrundande till tjänstepension. Berörd medarbetare ska inkomma med en skriftlig uppsägning och en överenskommelse om förmånen ska upprättas utifrån stadsgemensam mall.

Förmånen upphör att gälla ifall medarbetaren återanställs av Malmö stad.

Påverkan på lagstadgade och kollektivavtalade förmåner

Uttag av pension före riktåldern kan komma att påverka medarbetarens allmänna pension, tjänstepension, socialförsäkringsförmåner och ersättningar från avtalsförsäkringarna. Malmö stad kompenserar inte för denna påverkan.

Beslut

Förmånen beviljas efter individuell prövning av förvaltningsdirektör och med hänsyn tagen till förutsättningarna i verksamheten. Respektive förvaltning står för kostnaden.

Pensionsförmån vid tidig avgång – särskild avtalspension

I enlighet med AKAP-KR och KAP-KL finns det möjlighet att träffa överenskommelse om att särskild avtalspension ska utges till medarbetare som

lämnar sin anställning. Särskild avtalspension ska användas med stor restriktivitet.

Allmänt

Särskild avtalspension kan beviljas och utbetalas tidigast från och med att medarbetaren har uppnått 64 års ålder.

Pensionen betalas ut från avgångstidpunkten till och med månaden före medarbetaren uppnår 67 års ålder. I enlighet med KAP-KL upphör utbetalningarna tidigare om intjänad förmånsbestämd tjänstepension hos arbetsgivaren börjar betalas ut.

Pensionsnivå

Särskild avtalspension beräknas på ett pensionsunderlag i enlighet med det tjänstepensionsavtal medarbetaren omfattas av, AKAP-KR § 12 alternativt KAP-KL § 30.

Pensionsnivån är fastställd till nedanstående procentsatser.

<i>Pensionsunderlag uttryckt i inkomstbasbelopp</i>	<i>Pensionsnivå</i>
0 – 7,5	73,5 %
7,5 – 20	62,5 %
20 – 30	31,25%

Fortsatt pensionsintjänande

Under tid med särskild avtalspension fortsätter Malmö stad att betala pensionsavgift till avgiftsbestämd tjänstepension enligt för medarbetaren gällande pensionsavtal. Pensionsavgift beräknas på det framtagna pensionsunderlaget. Pensionsgrundande tid för förmånsbestämd ålderspension fortsätter i förekommande fall att tillgodoräknas och rätten till efterlevandepension bibehålls (enligt KAP-KL.)

Beslut

Förmånen beviljas efter individuell prövning av förvaltningsdirektör och med hänsyn tagen till förutsättningarna i verksamheten. Inför beslut ska förvaltningen stämma av med stadskontorets HR-avdelning. Särskild avtalspension bekostas av respektive förvaltning. Fortsatt pensionsavgift till avgiftsbestämd tjänstepension, eventuell förmånsbestämd ålderspension och efterlevandepension bekostas av centrala pensionsmedel.

Påverkan på lagstadgade och kollektivavtalade förmåner

Avgång med särskild avtalspension kan komma att påverka medarbetarens allmänna pension, socialförsäkringsförmåner och ersättningar från avtalsförsäkringarna. Malmö stad kompenserar inte för denna påverkan.

Samordning med förvärvsinkomst

Om man uppbär särskild avtalspension och samtidigt har förvärvsinkomst, som under kalenderåret överstiger två prisbasbelopp ska pensionen minskas med 73,5% av den förvärvsinkomst som överstiger denna summa.

Utbetalas förvärvsinkomsten av Malmö stad ska dock hela inkomsten samordnas utan hänsyn till ovanstående samordningsfrihet.

Samordning med sjukersättning från Försäkringskassan

Om en medarbetare som har särskild avtalspension därefter beviljas sjukersättning, ska pensionen samordnas med sjukersättningen enligt regler i KAP-KL och AKAP-KR. Det innebär att pensionsnivån för den inkomst del som ersätts med sjukersättning ska beräknas till 10 procent av pensionsunderlaget och med hänsyn till sjukersättningens omfattning.

En medarbetare som har eller förväntas erhålla sjukersättning får inte beviljas särskild avtalspension.