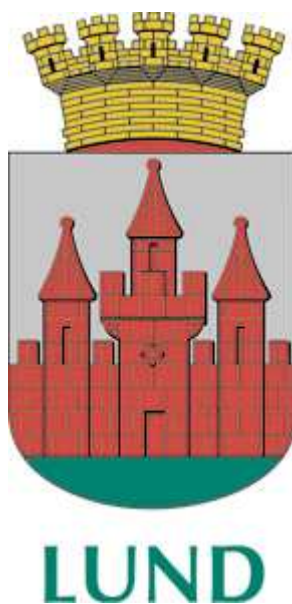


Pensionsriktlinjer för förtroendevalda

Antagna av kommunfullmäktige 2008-xx-xx



Lunds kommun



Innehållsförteckning

ALLMÄNT	3
BESLUTSORDNING	3
FÖRTROENDEVALDA PÅ HEL- OCH DELTID	3
ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA	3
BILAGA	5
Beskrivning av det svenska pensionssystemet	5
Sjuk- och aktivitetsersättning och allmän pension	6
Beskrivning av PBF – Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda	9
Basbelopp.....	13

Allmänt

I pensionsriktlinjerna beskrivs kortfattat det som kommunen beslutat ska gälla avseende pensionsvillkor för förtroendevalda.

Beslutsordning

Kommunfullmäktige beslutar om pensionsriktlinjerna och är också pensionsmyndighet avseende förtroendevalda.

Förtroendevalda på hel- och deltid

Kommunen tillämpar Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda (PBF) från och med 2003-01-01. Bestämmelserna gäller för förtroendevald med uppdrag på heltid samt för deltidssysselsatt partiföreträdare med uppdrag på minst 40% av heltid, vilket motsvarar ett årsarvode på 2,4 prisbasbelopp.

Pension och avgångsersättning till förtroendevald som haft heltidsuppdrag ska samordnas med 75% av förvärvsinkomst multiplicerat med tidsfaktor. Från sådan samordning undantas dock ett belopp som per månad motsvarar 1/12 av gällande prisbasbelopp.

För förtroendevald som haft deltidsuppdrag gäller - utöver ovanstående regler om samordning med förvärvsinkomst - att inkomst som förtroendevald hade vid avgångstillfället till följd av anställning som innehades parallellt med uppdraget undantas från samordning. Sådan inkomst ska varje år räknas upp med prisbasbeloppets förändring.

I övrigt beräknas och utbetalas pension och avgångsersättning enligt bestämmelserna i PBF.

Förtroendevald ska skriftligen själv ansöka om pensionsförmån eller avgångsersättning. Ansökan görs på blankett som finns på kommunkontoret, personalavdelningen.

Övriga förtroendevalda

Förtroendevalda som inte omfattas av PBF har rätt till skälig ersättning för förlorad pensionsförmån.

Från och med 2008 utbetalas pensionsersättning med 4,25% av den sammanlagda ersättning som utbetalats för förlorad arbetsinkomst. Från och med 2010 höjs pensionsersättningen till 4,5%.

För åren 2003 - 2007 uppgick pensionsersättningen till 3,5%.

Pensionsersättning utbetalas kontant vid ett tillfälle året efter det år förlusten hänförs.

Förtroendevalda som bedriver aktiv egen näringsverksamhet får istället för ovanstående schabloniserade kompensation, ersättning för faktisk pensionsförlust under förutsättning att beloppet kan styrkas på ett för kommunen godtagbart sätt. Begäran om ersättning ska i den mån det är möjligt, göras senast vid utgången av mars månad året efter det år förlusten hänför sig till. Begäran om ersättning kan göras som senast i samband med pensioneringen. Ersättningen betalas ut kontant till den förtroendevalde.

Förtroendevald som förlorat pensionsförmån under uppdragstid före 2003-01-01, har rätt till ersättning med faktiskt förlorat belopp under förutsättning att detta belopp kan styrkas på ett för kommunen godtagbart sätt. Ansökan ska senast göras inom två år efter pensionstillfället. Ersättningen utbetalas kontant.

Bilaga

Beskrivning av det svenska pensionssystemet

I Sverige finns såväl lagstadgad som kollektivavtalsreglerad pension. Dessa pensioner kan kompletteras med ett privat pensionssparande.

Allmän pension

Den allmänna pensionen är en lagstadgad pension och utgör det huvudsakliga pensionskyddet. Det är riksdag och regering som beslutar om reglerna för den allmänna pensionen och pensionsförmånerna hanteras av försäkringskassan respektive Premiepensionsmyndigheten.

Tjänstepension

Tjänstepensionen är ett komplement till den allmänna pensionen. Reglerna för tjänstepensionen bestäms i förhandlingar mellan arbetsgivare och fackförbund och varierar beroende på avtalsområde. För anställda i kommuner, landsting och vissa kommunala företag heter tjänstepensionsavtalet KAP-KL

Privat pensionssparande

Ett privat pensionssparande är frivilligt och ska ses som ett komplement till allmän pension och tjänstepension. Privat pensionssparande kan ske i traditionell pensionsförsäkring, fondförsäkring eller via ett individuellt pensionssparande i bank.

Sjuk- och aktivitetsersättning och allmän pension

Sjuk- och aktivitetsersättning

För att sjukersättning eller aktivitetsersättning ska beviljas krävs att arbetsförmågan är nedsatt med minst en fjärdedel. Ersättningen betalas ut som hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels ersättning beroende på graden av arbetsförmåga.

Aktivitetsersättning

Kan utbetalas ut till den som fyllt 19 men inte 30 år. Aktivitetsersättning beviljas alltid för en begränsad tid. Storleken är beroende av tidigare inkomster. För den som får låg eller ingen inkomstgrundad aktivitetsersättning kan garantiersättning betalas ut.

Sjukersättning

Kan utbetalas ut till den som fyllt 30 år. Sjukersättning kan beviljas tillsvidare eller för en begränsad tid, beroende på om arbetsförmågan bedöms som permanent eller inte. Storleken är beroende av tidigare inkomster. För den som får låg eller ingen inkomstgrundad sjukersättning kan garantiersättning betalas ut.

Ålderspension

Vilka ålderspensionsförmåner som betalas ut beror på födelseåret:

Födda 1938 – 1953:

- Tilläggspension
- Inkomstpension
- Premiépension
- Garantipension

Födda 1954 eller senare:

- Inkomstpension
- Premiépension
- Garantipension

För födda 1938 – 1953 består ålderspensionen till olika stor del av tilläggspension, respektive inkomstpension och premiépension. Hur stor vardera delen är beror på födelseåret. Den som är född 1945 får t ex 9/20 av ålderspensionen i form av tilläggspension, och 11/20 i form av inkomstpension och premiépension.

Pensionen är garanterad till att lägst motsvara den pension som tjänats in till och med 1994-12-31.

Inkomstpension

Inkomstpensionen grundar sig på livsinkomsten. För varje år med pensionsgrundande inkomst tillgodoräknas den anställde en pensionsavgift på 16 % av lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp. För de delar av lönen som ligger över 7,5 inkomstbasbelopp tillgodoräknas ingen inkomstpension. Avgifterna för varje år läggs samman och räknas årligen om med hänsyn till reallöneutveckling och prisutveckling.

Pensionen kan tidigast utbetalas från 61 års ålder, som hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels pension och den betalas ut så länge personen lever. Eftersom storleken på månadsutbetalningarna bland annat är beroende av medellivslängden blir pensionsbeloppet lägre ju tidigare pensionen börjar tas ut, och högre ju senare pensionen börjar tas ut. När pensionen har börjat betalas ut indexeras den varje år med hänsyn till reallöne- och prisutvecklingen.

Premiepension

Premiepensionen grundar sig precis som inkomstpensionen på livsinkomsten. För varje år med pensionsgrundande inkomst avsätts 2,5 % av lönen under 7,5 inkomstbasbelopp till premiepensionen. Pengarna placeras i en eller flera värdepappersfonder som den anställde själv väljer. Det val man gjort vid första tillfället gäller tills vidare. Den som vill kan flytta hela eller delar av sitt sparande till andra fonder.

Premiepensionen utbetalas livsvarigt tidigast från 61 års ålder, som hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels pension. Även under utbetalningstiden är premiepensionspengarna placerade i fonder. Den som vill kan vid pensioneringstidpunkten sälja sina fondandelar och istället omvandla dessa till en traditionell försäkring.

Garantipension

Garantipension utbetalas ut till den som har låg eller ingen inkomstgrundad pension alls. Pensionen utbetalas tidigast från 65 års ålder.

Efterlevandepension

Efterlevandepensionernas storlek grundas på de inkomster den avlidne haft, och normalt också på antagna inkomster om dödsfallet inte hade inträffat.

Om de efterlevande får låg eller ingen inkomstgrundad efterlevandepension alls, kan garantipension utbetalas till vuxen och efterlevandestöd till barn.

Omställningspension

Om en person avlider kan efterlevande make, maka, registrerad partner och sambo få omställningspension i 12 månader. För sambo måste vissa krav vara uppfyllda.

Förlängd omställningspension

Om den efterlevande bor tillsammans med barn som den efterlevande också har vårdnaden om, kan förlängd omställningspension utbetalas under högst 12 månader. Förlängd omställningspensionen utbetalas dock alltid till dess det yngsta barnet fyllt 12 år.

Barnpension

Den avlidnes barn får barnpension till dess de fyller 18 år, eller om de studerar, längst till och med juni månad det år de fyller 20 år.

Beskrivning av PBF – Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda

Giltighet

PBF (Bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda) gäller från och med 2003-01-01 under förutsättning att kommunen antagit bestämmelserna från den tidpunkten. Bestämmelserna gäller förtroendevalda på heltid och förtroendevalda med uppdrag på betydande del av heltid. Betydande del av heltid tolkas vanligen till 40 procent av heltid, men kommunen kan besluta om annan tolkning.

Under förutsättning att kommunen antagit att bestämmelserna ska gälla från och med 2003-01-01, omfattas den förtroendevalde den dag denne tillträder sitt uppdrag efter 2002-12-31. Även förtroendevald som tillträder sitt uppdrag i förtid i november 2002 omfattas av PBF. För förtroendevalda som blir omvalda och vars uppdrag fortsätter efter 2002-12-31 gäller särskilda övergångsregler.

Samordning med allmän pension

En del av förmånerna i PBF ska samordnas med allmän pension. Reglerna för denna samordning är ännu inte beslutade.

Förmåner i PBF

PBF består av följande förmåner:

- Avgångsersättning
- Visstidspension
- Ålderspension
- Livränta
- Sjukpension
- Efterlevandepension till vuxen och barn
- Kompletterande änkepension

Utbetalning av ovanstående förmåner sker efter ansökan till kommunens pensionsmyndighet.

Avgångsersättning

Förtroendevalda som inte fyllt 50 år vid avgången från förtroendeuppdraget kan få avgångsersättning. Avgångsersättningen betalas ut från avgången. Utbetalningstidens längd beror på uppdragstiden och den förtroendevaldes ålder vid avgången.

Uppdragstid i månader	Ålder - 39 år	Ålder 40 - 49år
- 71	1 år	1 år
72 - 95	2 år	2 år
96 - 119	2 år	3 år
120 - 143	2 år	4 år
144 -	2 år	5 år

Avgångsersättningens storlek bestäms av det årsarvode den förtroendevalde hade vid avgången.

Årsarvodet uttryckt i förhöjda prisbasbelopp	Ersättningsnivå för denna del av arvodet. Första utbetalningsåret	Ersättningsnivå för denna del av arvodet. Fr o m andra utbetalningsåret
0 – 20	80 %	70 %
20 – 30	40 %	35 %

Kommunen beslutar lokalt om eventuell samordning med förvärvsinkomster.

Pensionsgrundande inkomst och årsmedelpoäng

Pensionsgrundande inkomst beräknas för varje kalenderår och utgörs av årsarvodet samt andra utbetalda kontanta ersättningar, med undantag för traktamente och kostnadsersättningar.

Vid ledighet på grund av sjukdom, olycksfall, arbetsskada eller ledighet enligt föräldraledighetslagen räknas även det eventuella arvodesbortfallet som pensionsgrundande inkomst.

För varje kalenderår fastställs en årspoäng vilken utgör kvoten mellan den pensionsgrundande inkomsten och samma års förhöjda prisbasbelopp.

Årsmedelpoängen (genomsnittsinkomsten) utgör underlaget för pensionsförmånerna och beräknas till medelvärdet av de två årspoäng som ligger närmast före avgångsåret.

Visstidspension

Förtroendevalda som fyllt 50 men inte 65 år, när de avgår från förtroendeuppdraget, kan få vistidspension om uppdraget i kommunen varat minst 3 år.

Pensionens storlek beror på uppdragets längd och de årsarvoden som betalats ut de två kalenderåren närmast före avgångsåret. För hel vistidspension krävs 12 års uppdragstid.

Skikt av årsmedelpoäng	Pensionsnivå
0 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Visstidspensionen ska samordnas med eventuell aktivitetsersättning, sjukersättning och arbetsskadelivränta.

Kommunen beslutar lokalt om eventuell samordning med förvärvsinkomster.

Ålderspension

Från 65 år övergår visstidspensionen till en ålderspension. Till den som avgår från sitt uppdrag vid 65 års ålder eller senare, utbetalas ålderspension direkt.

För hel pension krävs 12 års uppdragstid. Endast uppdragstid i kommunen är pensionsgrundande.

Skikt av årsmedelpoäng	Pensionsnivå
0 – 1	96 %
1 – 3	70 %
3 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Ålderspensionen ska samordnas med allmän pension.

Livränta

Förtroendevalda som har haft förtroendeuppdrag i kommunen i minst tre år och som avgått utan rätt till visstidspension eller ålderspension kan få rätt till livränta.

Livräntan betalas ut från och med 65 år.

Livräntans storlek beror på uppdragets längd och de årsarvoden som betalats ut de två kalenderåren närmast före avgångsåret. Tidsfaktorn för livräntan beräknas enligt särskilda regler.

Skikt av årsmedelpoäng	Pensionsnivå
0 – 7,5	10 %
7,5 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Sjukpension

Förtroendevalda som får rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och som en följd av detta befrias från sitt uppdrag före mandatperiodens slut, kan få sjukpension.

Sjukpensionen betalas ut under samma tid som den förtroendevalde har rätt till aktivitetsersättning eller sjukersättning. Sjukpensionen ska samordnas med aktivitetsersättning, sjukersättning och eventuell arbetsskadelivränta.

Skikt av årsmedelpoäng	Pensionsnivå
0 – 1	96 %
1 – 3	70 %
3 – 20	65 %
20 – 30	32,5 %

Efterlevandepension till vuxen och barn

Om en förtroendevald avlider kan en efterlevande make/maka, registrerad partner, eller sambo enligt PBFs regler, få efterlevandepension. Pensionen betalas ut i 5 år.

Den avlidnes barn får barnpension till dess de fyller 18 år, eller om de studerar till och med juni månad det år de fyller 20 år. Vid fler än ett barn höjs det totala pensionsbeloppet och fördelas därefter lika mellan barnen.

Efterlevandepension till vuxen

Skikt av årsmedelpoäng	Pensionsnivå
0 – 7,5	15 %
7,5 - 20	15 %
20 – 30	7,5 %

Barnpension

Skikt av årsmedelpoäng	Pensionsnivå
0 – 7,5	10 %
7,5 – 20	28 %
20 – 30	14 %

Basbelopp

Inom pensionsområdet används tre olika basbelopp:

- | | |
|-----------------------|--|
| Inkomstbasbelopp | <ul style="list-style-type: none">• Motsvarar 48 000 kronor 2008.• Inkomsttaket för allmän pension (7,5 inkomstbasbelopp).• Lönegränserna 7,5/20/30 basbelopp för förmånsbestämd ålderspension, livränta, efterlevandepension och särskild avtalspension för anställda inom räddningstjänsten. |
| Förhöjt prisbasbelopp | <ul style="list-style-type: none">• Motsvarar 41 800 kronor 2008.• Pensionspoäng för tilläggs pension inom den allmänna pensionen. |
| Prisbasbelopp | <ul style="list-style-type: none">• Motsvarar 41 000 kronor 2008.• Inkomsttaket för sjuk- och föräldrapenning.• Används för att värdesäkra vissa pensioner enligt KAP-KL. |