



TANUMS
KOMMUN

Bilaga 6

Anvisning för pension till förtroendevalda i Tanums kommun

Inledning

Från och med 2015-01-01 gäller Bestämmelser om omställningsstöd och pension (OPF-KL) för Tanums kommun förtroendevalda som väljs i samband med val 2014 eller senare.

Bestämmelser om omställningsstöd och pension (OPF-KL) gäller för förtroendevalda som i tidigare uppdrag inte omfattats av andra omställnings- och pensionsbestämmelser för förtroendevalda.

Förtroendevalda som i tidigare uppdrag omfattats av bestämmelser om pension och avgångsersättning för förtroendevalda (PBF) - inklusive övergångsregler, omfattas även fortsättningsvis av dessa bestämmelser. Med heltid eller betydande del av heltid avses i såväl PBF som OPF uppdrag med ett uppdrag av minst 40 procent av en heltid.

Förtroendevalda som för tidigare uppdrag i Tanums saknar rätt till visstidspension, sjukpension eller ålderspension enligt PBF, och vars uppdrag efter införandet av OPF-KL minskar till mindre än 40 procent omfattas av OPF-KL.

Pensionsmyndighet

Kommunstyrelsen är pensionsmyndighet i Tanums kommun och har till uppgift att tolka och tillämpa PBF och OPF-KL:s regler.

Pension och avgångsersättning för förtroendevalda (PBF)

För förtroendevalda som innan valet 2014 omfattades av PBF och kvarstår i uppdrag gäller dessa regler fortfarande.

Pensionsbestämmelserna omfattar endast förtroendevalda med uppdragstid om minst 40 procent.

För förtroendevalda som 2002-12-31 omfattades av tidigare gällande Pensionsreglemente för kommunala förtroendevalda (PRF-KL) och som kvarstod i uppdrag därefter, gäller särskilda övergångsregler.

Samordning

Förvärvsinkomst upp till ett prisbasbelopp per år undantas från samordning med pension och avgångsersättning.

Förtroendevald med uppdrag på deltid får undanta förvärvsinkomst proportionerligt till sitt uppdrag.

D.v.s. ett uppdrag på 40% ger rätt till undantag av förvärvsinkomst från samordning motsvarande 40% av ett prisbasbelopp.

Utbetalning

I övrigt ska pension och avgångsersättning beräknas och betalas ut enligt Tanums kommuns regler om PBF.

Bestämmelser om omställningsstöd och pension (OPF-KL)

Kommunen har antagit Bestämmelser om omställningsstöd och pension (OPF-KL) för Tanums kommun att gälla fr. o m 2015-01-01. OPF-KL är indelat i omställningsstöd och pensionsbestämmelser.

Följande är anvisningar för hantering av OPF-KL för Tanums kommun.

Omställningsstöd

Bestämmelser om omställningsstöd gäller endast för de förtroendevalda som har uppdrag på heltid, eller betydande del av heltid. Bestämmelser om omställningsstöd tar sikte på aktiv omställning där aktiva omställningsåtgärder kombineras med tidsbegränsad ekonomisk omställning.

Aktiva omställningsinsatser

Förtroendevalda som har haft ett eller flera uppdrag inom kommunen med sammanlagt minst 40 procent av heltid och som lämnat sitt uppdrag efter minst fyra års sammanhängande uppdragstid har rätt till aktiva omställningsinsatser. Personen får dock inte ha fyllt 65 år när han eller hon lämnar sitt uppdrag.

De aktiva omställningsinsatserna ska hjälpa individen till en ny försörjning och det förutsätts att den enskilde deltar på ett engagerat och aktivt sätt i insatserna.

Exempel på aktiva åtgärder kan vara:

- rådgivning och vägledning
- kompletterande studiestöd
- kostnader för viss kortare utbildning eller praktik
- finansiering av kurslitteratur
- hjälp att starta eget företag.

Eftersom alla individer har olika förutsättningar måste pensionsmyndigheten i varje enskilt fall fatta beslut om insatsernas innehåll och kostnaden för dessa. Det innebär att omställningsinsatsernas omfattning och innehåll därmed kan skilja sig åt mellan olika individer.

För att få rätt till aktiva omställningsinsatser krävs en skriftlig ansökan till pensionsmyndigheten.

Ansökan måste vara personalkontoret. tillhanda senast tre månader efter avgången från uppdraget.

Den förtroendevalde anger själv, i den mån det är möjligt, vilken typ av aktiv omställningsinsats som önskas och uppskattad kostnad fört denna.

Kostanden för den aktiva omställningsinsatsen får högst uppgå till två prisbasbelopp.

Förtroendevald med uppdrag på deltid har rätt till aktiva omställningsinsatsen i proportion till sitt uppdrag. Dvs. ett uppdrag på 40% ger rätt till aktiva omställningsinsatsen motsvarande 40% av två prisbasbelopp.

Ekonomiskt omställningsstöd

Förtroendevalda som innehått ett eller flera uppdrag med sammanlagt minst 40 procent av heltid och som lämnat sitt uppdrag efter minst ett års sammanhängande uppdragstid kan få ekonomiskt omställningsstöd. För varje år i uppdraget utbetalas ekonomiskt omställningsstöd i tre månader. Det ekonomiska omställningsstödet utbetalas under högst tre år.

För att få rätt till ekonomiskt omställningsstöd krävs en skriftlig ansökan till pensionsmyndigheten. Ansökan måste vara personalkontoret tillhanda minst tre månader innan den förtroendevalde vill att det ekonomiska omställningsstödet ska börja betalas ut.

Förlängt ekonomiskt omställningsstöd

Förtroendevalda som har fyllt 61 år kan få förlängt ekonomiskt omställningsstöd ett år i taget till och med kalendermånaden innan han eller hon fyller 65 år. Den förtroendevalde ska ha haft uppdrag på minst 40 procent under åtta års tid och dessutom tidigare fått ekonomiskt omställningsstöd.

Den som önskar få förlängt ekonomiskt omställningsstöd ska senast den 31 oktober varje år ansöka om detta till personalkontoret. Beslut fattas av pensionsmyndigheten.

Samordning

Förvärvsinkomst upp till ett prisbasbelopp per år undantas från inkomstsamordning med ekonomisk och förlängt ekonomiskt omställningsstöd.

Förtroendevald med uppdrag på deltid får undanta förvärvsinkomst proportionerligt till sitt uppdrag. Dvs. ett uppdrag på 40% ger rätt till undantag av förvärvsinkomst från samordning motsvarande 40% av ett prisbasbelopp.

Under första utbetalningsåret av ekonomiskt omställningsstöd sker ingen inkomstsamordning.

Förtroendevald ska lämna inkomstuppgift inför varje utbetalningsår. Förtroendevald är skyldig att snarast lämna in ny inkomstuppgift om dennes inkomster förändras.

Kommunen äger rätt att återkräva utbetalad/innehållna ekonomiskt omställningsstöd om oriktiga eller sent inkomna inkomstuppgifter inlämnats.

Aktivitetsrapport

Den som har ekonomiskt omställningsstöd eller förlängt ekonomiskt omställningsstöd ska lämna en aktivitetsrapport till personalkontoret en gång per kvartal. I rapporten redovisas vad personen har gjort för att hitta egen försörjning.

Uppgiftsskyldighet

Förtroendevald är skyldig att lämna de uppgifter pensionsmyndigheten begär och som behövs för att kunna bedöma rätten till ekonomiskt eller förlängt omställningsstöd.

Sanktion

Om den förtroendevalde av olika skäl inte tar sitt ansvar för att hitta ny försörjning eller underlåter att lämna rapporter och underlag för samordning, eller annan efterfrågad handling som är av vikt för att

pensionsmyndigheten ska kunna fatta beslut i enlighet med dessa bestämmelser, äger kommunen rätt att besluta om åtgärder enligt följande sanktionstrappa.

Trappan omfattar tre steg där:

- det första steget är en skriftlig påminnelse,
- andra steget, förlorad ersättning i fem dagar,
- tredje och sista steget blir hela omställningsstödet indraget och den förtroendevalde måste då på nytt söka ersättning hos pensionsmyndigheten för att kunna få ersättning igen.

Pensionsbestämmelser

Pensionsbestämmelserna gäller för förtroendevalda oavsett uppdragets omfattning och motsvarar i stora delar de pensionsbestämmelser som gäller för anställda i kommunen i enlighet med AKAP-KL.

Förtroendevalda med uppdrag på heltid eller betydande del av heltid har även rätt till sjukpension och familjeskydd.

Situationer då pensionsbestämmelserna inte gäller

Pensionsbestämmelserna gäller inte för förtroendevald som vid tillträdet av uppdrag i Tanums kommun:

- Har uppnått den i 32 a § i LAS angivna pensionsåldern. Varje ny mandatperiod betraktas som ett nytt tillträde till uppdrag.

Utbetalning av pensionsavgift under pågående uppdrag

Förtroendevald som uppnått den ålder då allmän ålderspension kan börja utbetalas, har rätt att begära direktutbetalning av pensionsavgift. Ansökan om direktutbetalning ska vara personalkontoret tillhanda minst tre månader innan den förtroendevalde vill att pensionsavgiften ska börja betalas ut.

Kompensation till förtroendevald för förlorad tjänstepensionsförmån

Förtroendevald som inte fullgör uppdrag på heltid eller betydande del av heltid har enligt kommunallagen rätt till skälig ersättning för de arbetsinkomster och ekonomiska förmåner som de förlorar i sin ordinarie sysselsättning på grund av uppdraget.

Kommunen har enligt SKL rekommendation om ersättning till förtroendevald för förlorade pensionsförmåner enligt följande.

Förtroendevald som kompenseras för förlust av arbetsinkomst ska kompenseras för förlust av tjänstepensionsförmån.

Kompensationspremie

Kompensationen beräknas enligt en schablonersättning av en pensionsavgift på 4.5% av den förtroendevaldes ersättning för förlorad arbetsinkomst.

Förtroendevald som kan påvisa att denne gör en större förlust av tjänstepension än schablonersättningen för lönedelar över 7,5 IBB ska till personalkontoret senast den 30 juni efterföljande år anmäla detta till personalkontoret. Den förtroendevalda ersätts för den förlusten med max 30 % av den ersättning som utgår för förlust av lön över 7,5 IBB.

Ovanstående regler för kompensation till förtroendevald för förlorad pensionsförmån gäller för uppdragstid fr. o m 2018-01-01.

Minsta pensionsavgift

Sammanlagda pensionsavgifter för pension enligt OPF-KL och för Kompensation för förlorad pensionsförmån understigande 3,5 procent av samma års inkomstbasbelopp betalas ut direkt till den förtroendevalde som ett arvode som ej är pensionsgrundande.

Anvisning för arvodeväxling till pension

Inledning

En arvodeväxling innebär att den förtroendevalde byter en bestämd del av sitt bruttoarvode mot att motsvarande del plus tillägg inbetalas till en pensionsförsäkring enligt utfästelse om Trygg PolitikerPension.

Arvodeväxling kompletterar de pensionsåtaganden som i övrigt gäller enligt lokala regler, lag och kollektivavtal samt ev. privat sparande.

Personkrets

Uppdragsgivaren erbjuder växling av arvode mot pension till de förtroendevalda som uppfyller samtliga följande villkor:

- Har förtroendeuppdrag hos Uppdragsgivaren
- Har ett arvode som överstiger 0,20 inkomstbasbelopp

Grundregler

- Uttag från pensionen kan påbörjas tidigast från den tidpunkt den förtroendevalde kan få allmän pension utbetalad.
- Uttagstid är minst fem år. Annan utbetalningstid kan väljas enligt försäkringsbolags villkor.
- Premiebetalning kan ske så länge den förtroendevalde kvarstår i uppdrag, dock längst intill den i 32 a § i LAS angivna pensionsåldern.
- Försäkringsalternativet är en arbetsgivarägd direktpension med den förtroendevalde som försäkrad. Den försäkrade har full förfoganderätt över pensionen.

Storleken på växlingen

Det belopp som den förtroendevalde avstår varje månad måste uppgå till minst 1 000 kronor vid löpande sparande och 10 000 kronor vid årlig engångsavsättning.

Utöver det bruttoarvode som den förtroendevalde avstår bekostar uppdragsgivaren ett tillägg motsvarande kvoten mellan sociala avgifter och löneskatt, vilket inbetalas till det förvaltningsalternativ som den förtroendevalde väljer. Tillägget kan komma att förändras utifrån en ev. förändring av de sociala avgifterna eller löneskatten och är således inget fast belopp.

Val av utformning av arvodeväxlingen

Den medarbetare som väljer arvodeväxling, får välja premiebestämd försäkringslösning inom ramen för de leverantörer som kommunen har avtal med för tryggande av Trygg PolitikerPension.

Premiebestämd försäkring

Utmärkande för premiebestämd försäkring är att pensionens storlek baseras på pensionskapitalet vid pensioneringstidpunkten. Pensionskapitalets storlek är beroende av de premier som inbetalats under anställningstiden, samt av den vinstdelning som försäkringsbolaget tilldelar traditionell försäkring, eller vid fondförsäkring den värdeutveckling fonden erhållit under den aktuella perioden. Vid val av

fondförsäkring är alltid den förtroendevalda själv ansvarig för valet av fond, och därmed också storleken på pensionsförmånerna.

Återbetalningsskydd

Försäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd. Förmånstagare skall i första hand vara den förtroendevaldes maka/make/registrerade partner/sambo och i andra hand förtroendevaldes barn.

Den förtroendevalde kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet. Den förtroendevalde kan lägga till återbetalningsskydd enligt försäkringsgivarens vid varje tidpunkt gällande försäkringsvillkor.

Förtroendevald kan själv välja förmånstagare för återbetalningsskyddet. Förordnande av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnande sker genom skriftligt meddelande till Försäkringsgivaren på blankett som anvisats av Försäkringsgivaren.

Om förmånstagare enligt förmånstagarförordnande saknas utbetalas tillgodohavandet i försäkringen som ett engångsbelopp till uppdragsgivaren.

Förändring av försäkringslösningen

Förtroendevald har möjlighet att byta försäkringsfond, premiestorlek och återbetalningsskydd inom den valda försäkringslösningen. Ändring av försäkringsfond och återbetalningsskydd ska anmälas till försäkringsbolaget. Ändring av premiestorleken ska anmälas till personalavdelningen. Ändring kan ske maximalt två gånger per år.

Arvodesunderlag

Det är arvoden innan växlingen som ska ligga till grund för avsättningen till pensionen enligt OPF-KL. Dock kan ev. ersättningar från socialförsäkringarna enligt lag komma att påverkas av växlingen såsom allmän pension, sjukersättning och föräldrapenning.

Vid sjukdom/ledighet

Arvodeväxlingen upphör vid långvarig ledighet (dock ej semester) eller då den förtroendevalde ej längre har ett sjukarvode som avdraget kan tas av.

Särskild överenskommelse

För att växling av arvode mot pension ska börja gälla ska en särskild överenskommelse upprättas vilken ska undertecknas av både den förtroendevalde och av uppdragsgivaren.

Rådgivning

För den förtroendevalde innebär valet av ev. arvodeväxling ett viktigt privatekonomiskt beslut.

Uppdragsgivaren kommer därför att erbjuda medarbetaren individuell rådgivning av försäkringsspecialist vilken utses av uppdragsgivaren.

För att medarbetaren ska kunna ta ställning i valet ska denne före sitt val alltid få information om skillnaderna mellan de olika förvaltningsformerna samt övriga valmöjligheter.

Ansvar för riktlinjerna

Kommunstyrelsen ansvarar för dessa riktlinjer.