

Munkedals kommun

Regler för omställningsstöd och pension

för förtroendevalda inom Munkedals kommun

Innehållsförteckning

Pension till förtroendevalda i Munkedals kommun.....	2
Pensionsmyndighet.....	2
Pension och avgångsersättning för förtroendevalda (PBF)	2
Samordning	2
Utbetalning.....	2
Bestämmelser om omställningsstöd och pension (OPF-KL).....	3
Omställningsstöd.....	3
Aktiva omställningsinsatser	3
Ekonomiskt omställningsstöd	3
Förlängt ekonomiskt omställningsstöd	4
Samordning	4
Aktivitetsrapport	4
Pensionsbestämmelser	5
Situationer då pensionsbestämmelserna inte gäller	Fel! Bokmärket är inte definierat.
Utbetalning av pensionsavgift under pågående uppdrag.....	5
Kompensation till förtroendevald för förlorad pensionsförmån	5
Kompensationspremie	5
Minsta pensionsavgift	5

Pension till förtroendevalda i Munkedals kommun

Inledning

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

Bestämmelser om omställningsstöd och pension (OPF-KL) gäller även 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 Munkedal saknar rätt till visstidspension, sjukpension eller ålderspensions enligt PBF, och vars uppdrag efter införandet av OPF-KL minskar till mindre än 40 procent omfattas av OPF-KL.

Pensionsmyndighet

Kommunstyrelsens är pensionsmyndighet i Munkedals kommun och har till uppgift att tolka och tillämpa PBF och OPF-KLs 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.

Utbetalning

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

Bestämmelser om omställningsstöd och pension (OPF-KL)

Följande är anvisningar för hantering av OPF-KL för Munkedal 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 att 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 pensionsmyndigheten 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 för denna.

Ekonomiskt omställningsstöd

Förtroendevalda som innehaft 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.

Det ekonomiska omställningsstödet utges med 85 % under de två första åren och med 60 % under år tre. Det ekonomiska omställningsstödet beräknas på den förtroendevaldes årsarvode året före avgångstidpunkten.

För att få rätt till ekonomiskt omställningsstöd krävs en skriftlig ansökan till pensionsmyndigheten. Ansökan måste vara pensionsmyndigheten 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 pensionsmyndigheten.

Samordning

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

Under utbetalningsår 1 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 utbetald/innehålla ekonomiskt omställningsstöd om oriktiga eller sent inkomna inkomstuppgifter inlämnats.

Aktivitetsrapport

Den som har ekonomiskt omställningsstöd eller förlängt ekonomiskt omställningsstöd ska lämna en aktivitetsrapport till pensionsmyndigheten 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.

Pensionsbestämmelser

Pensionsbestämmelserna tillämpas på förtroendevald som tidigare uppdrag inte omfattas av PBF, PRF-KL eller andra pensionsbestämmelser för förtroendevalda.

Pensionsbestämmelserna gäller inte för förtroendevald som vid tillträdet av uppdrag i Munkedals kommun har uppnått den i 32 a § i LAS angivna pensionsåldern för närvarande 67 år. Varje ny mandatperiod betraktas som ett nytt tillträde till uppdrag.

Utbetalning av pensionsavgift under pågående uppdrag

Förtroendevald som uppnått 61 år har rätt att begära direktutbetalning av pensionsavgift.

Ansökan om direktutbetalning ska vara pensionsmyndigheten 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.

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 pensionsgrundande inkomsten.

Den pensionsgrundande inkomsten beräknas per kalenderår och utgörs av den förtroendevaldes årsarvode, förlorad arbetsinkomst, sammanträdesersättningar dock inte traktamente eller kostnadsersättningar.

Pensionsavgiften är 30 % på de delar av den pensionsgrundande inkomsten som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

Ovanstående regler för kompensation till förtroendevald för förlorad pensionsförmån gäller för uppdragstid fr. o m 2016-01-01.

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.

Sjukpension

Sjukpension betalas ut till förtroendevald med uppdrag på minst 40 % och som får rätt till sjuk- eller aktivitetsersättning enligt socialförsäkringsbalken och som en följd härav med stöd av 4 kap. 9 § kommunallagen befrias från sitt uppdrag före mandatperiodens utgång.

Sjukpension grundas och beräknas på den pensionsgrundande inkomsten som den förtroendevalde hade året före den tidpunkt då sjuk- eller aktivitetsersättning beviljades.

Sjukpension motsvarar den månadsersättning som utgår till anställda enligt AGS-KL.

Familjeskydd vid dödsfall

Familjeskydd betalas ut till förtroendevald med uppdrag på minst 40 %. (bestämmelsen om familjeskydd utarbetas senare efter det att pågående avtalsförhandlingar om AKAP-KL avslutats).

Riktlinjer 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 per år.

Grundregler

- Pensionsåldern är 65 år.
- 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 65 års ålder.
- 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 skillnaden 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 tryggnad av Trygg PolitikerPension.

Traditionell- eller fondförsäkring

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, premiistorlek och återbetalningsskydd inom den valda försäkringslösningen. Ändring av försäkringsfond och återbetalningsskydd ska anmälas till försäkringsbolaget. Ändring av premiistorleken ska anmälas till löneenheten. 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 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 formerna samt övriga valmöjligheter.

Ansvar för regler för omställningsstöd och pension

Kommunstyrelsen ansvarar för dessa regler.

Avtal om löpande arvodesväxling mot pensionspremie för förtroendevald

Mellan Munkedals kommun nedan kallad Uppdragsgivaren och

.....
Namn Pnr
träffas denna dag följande överenskommelse.

Den förtroendevalde avstår kr av sitt arvode varje månad. Uppdragsgivaren åtar sig att månatligen betala motsvarande belopp till en direktpension. Uppdragsgivaren kommer också att betala mellanskillnaden i särskild löneskatt – arbetsgivaravgifter på den förtroendevaldes försäkring, för närvarande 5,8 procent extra. Även den särskilda löneskatten som ska erläggas i samband med pensionens utbetalning betalas in på den förtroendevaldes försäkring.

Den särskilda löneskatten är för närvarande 24,26 procent av din pensionspremie. I samband med att din pension utbetalas kommer den särskilda löneskatten dras ur försäkringen för inbetalning till Skatteverket.

Det redovisade pensionskapitalet innehåller därmed även den särskilda löneskatten. Det medför att det redovisade pensionskapitalet i försäkringen är ca 20 procent högre än vad som kommer att utbetalas till dig.

Försäkringen ägs av Uppdragsgivaren med den förtroendevalde som försäkrad.

Överenskommelsen gäller tills vidare.

Den förtroendevalde är informerad om att han kan göra en förlust avseende ålderspension, familjepension och sjukförsäkring vad gäller allmän försäkring, om den förtroendevalde har en sammanlagd inkomst understigande 8,07 inkomstbasbelopp/år.

Den förtroendevalde har tagit del av Uppdragsgivaren utfästelse av Trygg PolitikerPension.

Datum

Datum

.....
Uppdragsgivarens underskrift

.....
Förtroendevalds underskrift

Namnförtydligande

Namnförtydligande

Avtal om årlig arvodesväxling mot pensionspremie för förtroendevald

Mellan Munkedals kommun nedan kallad Uppdragsgivaren och

.....
Namn Pnr
träffas denna dag följande överenskommelse.

Den förtroendevalde avstår Procent kr av sitt arvode varje år Uppdragsgivaren åtar sig att månatligen betala motsvarande belopp till en direktpension. Uppdragsgivaren kommer också att betala mellanskillnaden i särskild löneskatt – arbetsgivaravgifter på den förtroendevaldes försäkring, för närvarande 5,8 procent extra. Även den särskilda löneskatten som ska erläggas i samband med pensionens utbetalning betalas in på den förtroendevaldes försäkring.

Den särskilda löneskatten är för närvarande 24,26 procent av din pensionspremie. I samband med att din pension utbetalas kommer den särskilda löneskatten dras ur försäkringen för inbetalning till Skatteverket.

Det redovisade pensionskapitalet innehåller därmed även den särskilda löneskatten. Det medför att det redovisade pensionskapitalet i försäkringen är ca 20 procent högre än vad som kommer att utbetalas till dig.

Försäkringen ägs av Uppdragsgivaren med den förtroendevalde som försäkrad.

Överenskommelsen gäller tills vidare.

Den förtroendevalde är informerad om att han kan göra en förlust avseende ålderspension, familjepension och sjukförsäkring vad gäller allmän försäkring, om den förtroendevalde har en sammanlagd inkomst understigande 8,07 inkomstbasbelopp/år.

Den förtroendevalde har tagit del av Uppdragsgivaren utfästelse av Trygg PolitikerPension.

Datum

Datum

.....
Uppdragsgivarens underskrift

.....
Förtroendevalds underskrift

Namnförtydligande

Namnförtydligande

Ändring av Arvodesväxling mot pensionspremie för Förtroendevald

(Blanketten används av förtroendevald som vill anmäla ändrat belopp för arvodesavstående)

Jag vill ändra det belopp jag avstår från mitt bruttoarvode till pensionspremie.

Jag vill att mitt arvodesavstående ska vara _____ kr i månaden.
(minst 1000 kr/månad)

Jag ger mitt medgivande till att Uppdraggivarens namn automatisk överför premie varje månad från mitt bruttoarvode för placering i pensionssparande enligt utfästelse om Trygg PolitikerPension.

Jag vill avsluta mitt avstående av bruttoarvode till pensionspremie.

Datum

.....

Förtroendevaldes underskrift

.....

Namnförtydligande

.....

Personnummer

.....