Förändringar i det statliga tjänstepensionsavtalet PA16 - frågor och svar

* När gäller de nya reglerna ifrån?

Från och med den 1 januari 2024.

* Vad innebär förändringarna?

Förändringarna innebär flera förbättringar. Parterna har enats om villkor som innebär att alla medarbetare i staten får lika höga premieavsättningar, och som främjar ett flexibelt arbetsliv. Ändringarna omfattar alla som tillhör avdelning II i pensionsavtalet, dvs. de som är födda före 1988. De får högre tjänstepensionspremier och tjänar in premier i högre åldrar. Förändringarna avser den premiebestämda delen av tjänstepensionen.

* Varför görs dessa förändringar?

Vi behövde få bättre pensionsvillkor för de som omfattas av avdelning II. Flexpension finns redan på stora delar av arbetsmarknaden i övrigt, och är dessutom redan infört för de som tillhör avdelning I. Det finns också en rimlighet i att de som arbetar kvar efter 65 års ålder också fortsätter att tjäna in till sin tjänstepension.

* Hur stor är ökningen av premierna?

För de som är födda 1966 - 1987 innebär det att de får en avsättning i sin premiebestämda del på ytterligare 1,5 % av sin tjänstepensionsgrundande lön. För de som är födda 1965 eller tidigare blir premien som avsätts till ålderspensions flex 0,5 % av den tjänstepensionsgrundande lönen.

* Hur stor är den totala avsättningen efter höjningen?

För de som är födda mellan 1966-1987 är premien från och med 1 januari 2024 6 % av den tjänstepensionsgrundande lönen, och premier kommer kunna tjänas in fram till och med månaden före den anställde fyller 69 år. Fram till och med den 31 december 2023 är premien 4,5 %. För de som är födda 1965 eller tidigare är premien efter årsskiftet 5 %.

* Hur länge kommer jag kunna tjäna in till min tjänstepension?

I avdelning II gäller fram till 31 december 2023 att tjänstepensionspremier betalas in till och med månaden före den anställde fyller 65 år. Med de nya reglerna kommer premier kunna tjänas in fram till och med månaden före den anställde fyller 69 år. Det är således en markant höjning av åldersgränsen för intjänande som görs, och det innebär nu att det är samma regler för alla, dvs. oavsett om du tillhör avdelning I eller avdelning II. Observera att den förmånsbestämda delen av din tjänstepension inte påverkas alls. Här gäller som tidigare att du tjänar in till denna fram till 65 års ålder.

* Om jag fyllde 65 år i början av 2023, kommer jag få premier retroaktivt då för den tid jag inte fått ålderspension flex under 2023?

Nej, det finns ingen retroaktivitet. De nya reglerna tillämpas från och med 1 januari 2024.

* Vad har det "kostat" att få den högre avsättningen och intjänande högre upp i åldrarna?

Vi fick inte igenom förbättringarna utan att arbetsgivarparten fick något i gengäld. Det vi fick "betala" med var att såväl delpensionsavtalet som regelverket kring slutbetalning kommer att fasas ut. För de som är födda 1966 eller senare innebär detta att möjligheten att ansöka om delpension har tagits bort. Även rätten till slutbetalning har tagits bort. För de som är födda 1965 eller tidigare finns både möjligheten till delpension och rätten till slutbetalning kvar.

* Kan jag själv bestämma hur kapitalet i ålderspension flex ska förvaltas?

Nej, det finns ingen möjlighet att välja försäkringsgivare för den premie som avsätts till ålderspension flex. Precis som i avdelning I kommer ålderspension flex att förvaltas av Kåpan pensioner.

* Hur mycket mer kommer jag att få ut i pension av den ökade premien?

Det är svårt att säga, och kan variera från individ till individ. Faktorer som påverkar är t ex ålder, lönenivå, hur värdet på kapitalet utvecklas och hur länge intjänande fortgår.

* Hur finansieras de ökade pensionsavsättningarna?

Finansieringen sker genom flera olika sätt. Möjligheten till delpension och rätten till slutbetalning tas bort för de som är födda 1966 eller senare. En mindre förändring görs även för de som tillhör avdelning I vad gäller beräkningssättet avseende tjänstepensionspremien för retroaktiv lön. Därtill sker också förändringar utanför tjänstepensionsavtalet som bidrar till finansieringen. Det gäller t ex förändringar i omställningsavtalet.

* Vad innebär slutbetalning?

Slutbetalning innebär att de som före 65 års ålder avslutar sin anställning i pensioneringssyfte, får en del av den premiebestämda tjänstepensionen inbetalad som om de varit kvar i anställning till 65 års ålder. Det avser den individuella ålderspensionen (den valbara delen) och premien uppgår till 2,5 % av den tjänstepensionsgrundande lönen.

* Vad är delpension?

Delpension regleras i ett separat avtal och ger en möjlighet att från 61 års ålder gå ner i arbetstid. Delpension ersätter 60 % av lönebortfallet, och som mest kan arbetstiden minskas med 50 % av heltid.

* Varför tas delpensionsavtalet bort?

 Det är ingen rättighet för individen att få nyttja delpensionsavtalet utan det måste beviljas av arbetsgivaren. En del myndigheter beviljar inga delpensioner alls. Andra myndigheter beviljar numer delpension i begränsad omfattning vad gäller såväl från vilken ålder delpension medges som i hur stor utsträckning arbetstiden tillåts minska. Värdet av delpensionen har med åren såldes succesivt minskat, varför vi har bedömt att det nu var ett bra tillfälle att” växla in” delpensionen mot ökade pensionsavsättningar.

* Hur spelar LAS-åldern in för mitt intjänande till min tjänstepension?

Den så kallade LAS-åldern reglerar hur länge en arbetstagare har rätt att kvarstå i anställning, och har egentligen inget annat samband med tjänstepensionen. Oavsett om LAS-åldern kommer ändras i framtiden, kvarstår rätten till tjänstepensionsintjänande fram till månaden före den anställde fyller 69 år.

* Vad mer har ändrats i pensionsavtalet PA16?

Åldern för utbetalning av sjukpension har höjts till 66 år. Det gör att regelverket nu harmonierar med socialförsäkringsreglerna. Rätt till sjukpension kan föreligga om du som individ har beviljats sjukersättning från Försäkringskassan. En annan sak som harmoniserats är hur den tjänstepensionsgrundande lönen beräknas. Numer gäller samma regler i såväl avdelning I som avdelning II. Det innebär ingen större skillnad mot tidigare, men är dock en liten förändring i sak.

* Hur kan jag gå ner i arbetstid genom att ta ut min flexpension?

En medarbetare kan ansöka om tjänstledighet för att i slutet av arbetslivet få gå ner i arbetstid. Tjänstledighet kan som tidigast beviljas från den månad medarbetaren fyller 63 år och kan aldrig innebära att medarbetaren arbetar mindre än 50 % av en heltid. För att tjänstledigheten ska aktualiseras krävs det att arbetsgivare och arbetstagare är överens.

* Måste jag arbeta deltid i slutet av min karriär för att få ut min ålderspension flex?

Nej, det är upp till den enskilde medarbetaren om denne i slutet av karriären vill ansöka om att arbeta deltid. Ålderspension flex kan således användas antingen i syfte att underlätta deltidsarbete, eller som ett komplement till den övriga tjänstepensionen.

* Påverkar förändringarna i pensionsavtalet när jag kan ta ut min pension?

De som är födda 1965 eller tidigare har kvar samma regler som tidigare, vilket innebär att tjänstepensionen kan börja tas ut från 61 års ålder. För de som tillhör avdelning II och är födda 1966-1987 kommer uttagsåldern höjas till 63 år. Även för de som tillhör avdelning I, vanligen de som är födda 1988 eller tidigare, innebär de nya reglerna en förändring. Fram till 31 december 2023 är uttag av ålderspension flex kopplad till när allmän pension tidigast kan tas ut. Från och med 1 januari 2024 är uttagsålder 63 år inskriven i avtalet. Eventuella kommande höjningar av uttagsåldern avseende den allmänna pensionen kommer således inte påverka uttagsåldern för din tjänstepension.