

**AKAP-KL**

**Överenskommelse om  
Avgiftsbestämd  
KollektivAvtalad Pension**



# Innehåll

Förkortningar.....	5
Överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL).....	7
Överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL).....	11
Ändringar i överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL).....	13
Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL), bilaga 1.....	15
Centrala och lokala protokollsanteckningar, bilaga 2.....	23
Centrala protokollsanteckningar, bilaga 3.....	25
Särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten, bilaga 4.....	27
Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, bilaga 5.....	31
Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, bilaga 6.....	33
Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL, bilaga 7.....	35
Tillägg till anslutningsvillkoren, bilaga 7.....	35
Avgiftsbefrielseförsäkring för AKAP-KL, bilaga 7.....	35
Råd och stöd vid byte från KAP-KL till AKAP-KL, bilaga 7.....	35
Riktlinjer för arbetsgivarens informationsansvar – AKAP-KL.....	37
Riktlinjer för säkerställande av inbetalning av pensionsavgift.....	39
Rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar.....	41
Beräkningsexempel – rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar.....	42

Pensionsnämndens för PFA, KAP-KL och AKAP-KL beslut angående proportionell beräkning av pensionsavgift i enlighet med § 3 AKAP-KL .....	45
Pension till efterlevande för arbetstagare som omfattas av Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) .....	47
Pension till efterlevande, bilaga 1 .....	49

## Förkortningar

AGS-KL	Avtalsgruppsjukförsäkring för anställda hos kommuner och landsting, församlingar m.fl.
AKAP-KL	Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – <i>pensionsavtal för arbetstagare hos kommunal arbetsgivare</i>
EPL	Lag om efterlevandepension och efterlevandestöd till barn (2000:461)
FörL	Föräldraledighetslagen (1995:584)
HÖK	Huvudöverenskommelse om lön och allmänna anställningsvillkor
IL	Inkomstskattelagen (1999:1229)
IBB	Inkomstbasbelopp
KAP-KL	KollektivAvtalad Pension – <i>pensionsavtal för arbetstagare hos kommunal arbetsgivare</i>
KHA	Kommunalt Huvudavtal
LAS	Lagen (1982:80) om anställningsskydd
LRA	Lagen (1974:371) om rättegången i arbetstvister
MBL	Lagen (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet
PBB	Prisbasbelopp
RiB	Kollektivavtal om lön och andra anställningsvillkor för räddningstjänstpersonal i beredskap
SFB	Socialförsäkringsbalken (2010:110)
SMO	Lagen (2003:778) om skydd mot olyckor



# Överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)

## Parter

### *Arbetsgivarsidan*

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

### *Arbetstagarsidan*

OFRs förbundsområden Allmän kommunal verksamhet, Hälso- och sjukvård samt Läkare jämte i förbundsområdena ingående organisationer, Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd samt AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

## § 1 Innehåll m.m.

Parterna har i förhandlingarna haft som utgångspunkter att ett helt avgiftsbestämt pensionsavtal syftar till att vara modernt och långsiktigt hållbart. Ett sådant avtal innebär bra och trygga pensioner för de anställda, samtidigt som rörlighet och kompetensförsörjning främjas.

Utifrån dessa utgångspunkter träffar parterna detta kollektivavtal, Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL, nedan kallat avtalet.

Till avtalet hör också följande bilagor

- a) Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) (bilaga 1),
- b) Centrala och lokala protokollsanteckningar (bilaga 2),
- c) Centrala protokollsanteckningar (bilaga 3),
- d) Särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten (bilaga 4),
- e) Lokalt kollektivavtal AKAP-KL (bilagorna 5 och 6), och
- f) Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL, (bilaga 7).

## **§ 2 Ändringar och tillägg**

I avtalet ska också ingå de förändringar och tillägg till avtalets bestämmelser som parterna träffar överenskommelse om under tid då avtalet gäller.

## **§ 3 Fredsplikt**

Under tid då avtalet gäller ska ändringar och tillägg till avtalets bestämmelser förhandlas under fredsplikt.

## **§ 4 Rekommendation om Lokalt kollektivavtal AKAP-KL**

Parterna rekommenderar berörda arbetsgivare som är kommun, landsting, region eller kommunalförbund och berörda arbetstagarorganisationer att anta Lokalt kollektivavtal AKAP-KL som lokalt kollektivavtal med den utformning och det innehåll som framgår av bilaga 5. Parterna är överens om att ett sådant avtal ska anses ha kommit till stånd genom att arbetsgivaren beslutar att anta det som lokalt kollektivavtal. Arbetsgivaren ska lämna protokollsutdrag över beslutet till berörd arbetstagarorganisation som begär det.

## **§ 5 Lokalt kollektivavtal AKAP-KL**

För de arbetsgivare som är medlemmar i Arbetsgivarförbundet Pacta och inte omfattas av § 4 ovan och berörda arbetstagarorganisationer träffas härmed Lokalt kollektivavtal AKAP-KL enligt bilaga 6.

## **§ 6 Giltighet och uppsägning**

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014.

Avtalet upphör vid ingången av ett kalenderår, om en part skriftligen säger upp avtalet minst tre kalendermånader före årsskiftet. Med uppsägningen ska följa ett förslag till nytt kollektivavtal.



## **§ 7 Avslutning**

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

*Jesper Neuhaus*

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Svenska Kommunalarbetsareförbundet**

*Anne-Maria Carlsgård*

För **OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet** jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård** jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **OFRs förbundsområde Läkare** jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **Läraryrskommitténs och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd**

*Åsa Forsberg*

För **AkademikerAlliansen** och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

*Ossian Wennström*



## **Överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)**

### **Parter**

#### *Arbetsgivarsidan*

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

#### *Arbetstagersidan*

Svenska Kommunalarbetsareförbundet

### **§ 1 Innehåll m.m.**

Parterna träffar denna överenskommelse om ändringar i kollektivavtalet Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) enligt § 2 i förhandlingsprotokollet till överenskommelsen om AKAP-KL den 19 juni 2013.

Ändringarna avser bilagorna 1–3 till AKAP-KL. Överenskommelsen innebär att dessa ges den lydelse som framgår av bilaga 1–3 till denna överenskommelse. Genom dessa ändringar åstadkoms ett AKAP-KL som är likalydande för Svenska Kommunalarbetsareförbundet samt AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna organisationer.

## **§ 2 Avslutning**

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

*Jesper Neuhaus*

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Svenska Kommunalarbetsareförbundet**

*Anne-Maria Carlsgård*

## **Ändringar i överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)**

### **Parter**

#### *Arbetsgivarsidan*

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

#### *Arbetstagarsidan*

Svenska Kommunalarbetareförbundet, OFRs förbundsområden Allmän kommunal verksamhet, Hälso- och sjukvård samt Läkare jämte i förbundsområdena ingående organisationer, Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd samt AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

### **§ 1 Innehåll m.m.**

Parterna träffar denna överenskommelse om ändringar i kollektivavtalet Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) enligt § 2 i förhandlingsprotokollet till överenskommelsen om AKAP-KL den 4 oktober 2013.

Ändringarna avser bilagorna 1–7 till AKAP-KL. Överenskommelsen innebär att dessa ges den lydelse som framgår av bilaga 1–7 till denna överenskommelse.

## § 2 Avslutning

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

*Jesper Neuhaus*

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Svenska Kommunalarbetsareförbundet**

*Anne-Maria Carlsgård*

För **OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet** jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård** jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **OFRs förbundsområde Läkare** jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **Läraryrskommitténs och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd**

*Åsa Forsberg*

För **AkademikerAlliansen** och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

*Ossian Wennström*

# **Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)**

## **§ 1 Tillämpningsområde**

Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL) gäller för en arbetstagarare född 1986 eller senare med anställning hos kommunal arbetsgivare, om han eller hon inte omfattas av andra bestämmelser om pension genom anställningen.

I AKAP-KL menas med kommunal arbetsgivare; kommun, landsting, region, medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta samt annan av Pensionsnämnden godkänd arbetsgivare.

AKAP-KL gäller för en arbetstagarare som tillträder en anställning före han eller hon fyllt i 32 a § LAS angiven ålder.

En arbetstagarare är skyldig att följa de ändringar av bestämmelserna som parterna träffar överenskommelse om. Detta gäller även en före detta arbetstagarare i de delar som rör utbetalning av pension.

## **§ 2 Pensionsgrundande lön**

En arbetstagarares pensionsgrundande lön beräknas per kalenderår och begränsas till högst 30 inkomstbasbelopp.

Med pensionsgrundande lön avses ersättning som utges och är definierad som avlöningsförmån enligt gällande kommunala centrala kollektivavtal.

I den pensionsgrundande lönen ingår det lönebortfall som uppkommer när arbetstagararen är ledig med ersättning enligt SFB avseende sjukdom, arbetsskada eller olycksfall, samt under sjuklöneperioden enligt SjlL. I den pensionsgrundandelönen ingår även det lönebortfall som uppkommer när arbetstagararen är ledig enligt FörL eller med graviditetspenning.

Motsvarande gäller vid ledighet utan rätt till förmåner på grund av fackligt förtroendeuppdrag, dock ej för uppdrag på heltid som överstiger ett år.

Mellan arbetsgivaren och arbetstagararen får överenskommelse träffas om att den pensionsgrundande lönen även omfattar annan avlönings- eller anställningsförmån.

### **§ 3 Pensionsavgifter**

Pensionsavgiften beräknas i procent på arbetstagarens pensionsgrundande lön enligt § 2.

Pensionsavgiften är 4,5 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp.

Pensionsavgiften är 30 procent på de delar av den pensionsgrundande lönen som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp, intill dess att arbetstagaren fyllt i 32 a § LAS angiven ålder. Därefter är pensionsavgiften 4,5 procent på hela den pensionsgrundande lönen.

En arbetstagare tillgodoräknas pensionsavgift från arbetsgivaren endast om den för kalenderåret, efter uppräknings enligt § 4, är högre än 1,5 procent av samma års inkomstbasbelopp. Då arbetstagaren inte ska tillgodoräknas pensionsavgift betalar arbetsgivaren ut motsvarande belopp direkt till arbetstagaren i form av ersättning som inte är pensionsgrundande.

Från och med den tidpunkt då arbetstagaren får rätt till

a) partiell sjuk- eller aktivitetsersättning utifrån nedsatt arbetsförmåga i anställningen, eller

b) partiell livränta enligt SFB i minst motsvarande grad som arbetstagaren till följd av arbetsskada får sin arbetsförmåga i anställningen nedsatt,

ska gränsvärdet 7,5 inkomstbasbelopp bestämmas i proportion till sysselsättningsgraden med hänsyn tagen till sjuk- eller aktivitetsersättningens eller livräntans omfattning.

Gränsvärdet 7,5 inkomstbasbelopp ska, för en arbetstagare med en överenskommen fast kontant lön som överstiger 62,5 procent av inkomstbasbeloppet, bestämmas i proportion till anställningstidens längd i dagar under den period för vilken pensionsavgift beräknas. Vid beräkningen ska inte medräknas ledighet som inte är pensionsgrundande.

### **§ 4 Betalning av pensionsavgift**

Pensionsavgiften för ett kalenderår, uppräknat med förändringen av prisbasbeloppet, ska betalas av arbetsgivaren senast den 31 mars följande år och betalas till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren väljer. Pensionsavgiften fortsätter att betalas till den valda försäkringen tills arbetstagaren gör ett nytt val.



## **§ 5 Val av försäkringsgivare**

För placering av pensionsavgift kan arbetstagaren välja en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som meddelas av en försäkringsgivare som har godkänts av Pensionsnämnden och som vid varje tidpunkt uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande anslutningsvillkoren, bilaga 7.

Med traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring menas sådan försäkring som anges i 58 kap. 2 § och 4–16 §§ IL.

Arbetstagaren ska skriftligt meddela sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av ett kalenderår.

När en arbetstagare börjar en anställning hos en annan kommunal arbetsgivare som tillämpar AKAP-KL fortsätter tidigare val av försäkring att gälla tills arbetstagaren gör ett nytt val.

Om en arbetstagare inte meddelar sitt val av försäkringsgivare till arbetsgivaren före utgången av det första kalenderår för vilket arbetstagaren tillgodoräknas pensionsavgift, ska pensionsavgiften betalas till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ.). Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd som kan väljas bort av arbetstagaren. I övrigt gäller för denna försäkring samma villkor som följer av § 5 första och andra stycket.

## **§ 6 Information**

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om arbetstagarens avgiftsbestämda pension, pensionsgrundande lön och inbetalda pensionsavgift. Försäkringsgivaren informerar arbetstagaren om inbetalda pensionsavgifter i enlighet med anslutningsvillkoren och gällande rätt.

## **§ 7 Utbetalning av pension**

För ansökan om och utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension gäller vad som överenskommits mellan arbetstagaren och försäkringsgivaren. Arbetstagaren bör få pension utbetalad tre månader efter det att försäkringsgivaren tagit emot sådan ansökan. Utbetalning sker, om inget annat särskilt överenskommits, månadsvis och livsvarigt.

## **§ 8 Uppgiftsskyldighet**

En arbetstagare är skyldig att lämna de uppgifter som arbetsgivaren begär för att kunna fastställa rätten till och beräkna avsättning av pensionsavgift eller de uppgifter som behövs för beräkning av särskild avtalspension. Lämnas inte sådana uppgifter kan arbetsgivaren besluta att avsättning av pensionsavgift eller utbetalning av särskild avtalspension ska minskas i skälig omfattning.

Om arbetstagaren genom att lämna oriktiga uppgifter inte fullgör sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt orsakar att för hög pensionsavgift avsätts, kan detta belopp avräknas på kommande avsättningar av pensionsavgift.

Om arbetstagaren genom att lämna oriktiga uppgifter inte fullgör sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt orsakar att för hög särskild avtalspension utbetalas, kan detta belopp avräknas på kommande betalningar av särskild avtalspension.

Ovanstående gäller under förutsättning att arbetstagaren insett eller borde ha insett att till arbetsgivaren lämnade uppgifter var oriktiga.

Arbetsgivaren kan besluta att helt eller delvis efterge beloppet.

## **§ 9 Avgiftsbefrielseförsäkring**

Arbetsgivaren tecknar avgiftsbefrielseförsäkring som tillförsäkrar arbetstagaren pensionsavgift i enlighet med de mellan de centrala parterna överenskomna villkoren för sådan försäkring.

## **§ 10 Familjeskydd vid arbetstagarens dödsfall**

Arbetsgivaren tecknar familjeskyddsförsäkring i enlighet med de mellan de centrala parterna överenskomna villkoren för sådan försäkring.

## **§ 11 Finansiering och tryggande**

Den avgiftsbestämda pensionen finansieras av arbetsgivaren genom årlig inbetalning av pensionsavgift enligt §§ 3 och 4.

För kommun, landsting, region och kommunalförbund tryggas årlig inbetalning av pensionsavgift genom beskattningsrätten på det sätt som följer av lagen om kommunal redovisning.

För en arbetsgivare som är medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta, dock inte kommunalförbund, säkerställs på särskilt sätt att årlig inbetalning av pensionsavgift sker enligt §§ 3 och 4.

Tryggande behöver inte göras för särskild avtalspension enligt § 13.

## **§ 12 Alternativ avtalstillämpning**

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare född 1985 och tidigare, med överenskommen fast kontant lön som överstiger 62,5 procent av inkomstbasbeloppet, får överenskommelse träffas om att arbetstagaren ska omfattas av AKAP-KL.

En arbetsgivare som blir medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta efter den 31 december 2013 har möjlighet att tillämpa AKAP-KL för samtliga arbetstagare under förutsättning att arbetsgivaren tidigare inte tillämpat kommunala avtal. En arbetstagare som omfattas av KAP-KL och förvärvar anställning hos arbetsgivaren vid verksamhetsövergång i enlighet med 6 b § LAS kvarstår i KAP-KL.

Arbetsgivaren ska informera berörd lokal arbetstagarorganisation minst 21 arbetsdagar innan den avsedda åtgärden enligt stycke 1 eller 2 ovan, då organisationen bereds möjlighet till överläggning. Lokal arbetstagarorganisation kan vid oenighet inom dessa 21 dagar begära att Pensionsnämnden för AKAP-KL ges möjlighet till yttrande. Arbetsgivaren är skyldig att avvakta med beslutet till dess att yttrandet inkommit eller 30 dagar förflutit efter det att yttrande begärts.

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare född 1986 eller senare, med överenskommen fast kontant lön som överstiger 83,5 procent av inkomstbasbeloppet, får vid nyrekrytering träffas överenskommelse om att kvarstå i helt annan pensionslösning än AKAP-KL. När överenskommelse träffas om att tillämpa annan pensionslösning gäller denna så länge arbetstagaren är anställd hos arbetsgivaren. Överenskommelse om annan pensionslösning ska anmälas till Pensionsnämnden.

## **§ 13 Överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension**

Mellan en arbetsgivare och en arbetstagare får överenskommelse om hel eller partiell särskild avtalspension träffas. Sådan överenskommelse kan gälla

- a) den särskilda avtalspensionens omfattning,
- b) den tidpunkt från vilken särskild avtalspension ska betalas ut,
- c) vilken pensionsnivå i procent av underlaget för särskild avtalspension som ska gälla under tid med särskild avtalspension,
- d) om pensionsavgift ska tillgodoräknas arbetstagaren under den tid då särskild avtalspension betalas ut, och

e) om samordning ska göras med förvärvsinkomst under tid med särskild avtalspension.

Pensionsnivå i procent av underlaget enligt stycket ovan c) ska överenskommas med beaktande av de begränsningar som följer av 28 kap. 8 § och 58 kap.

11 § IL i den del som innebär att pensionen under de fem första åren betalas ut med samma belopp vid varje utbetalningstillfälle eller med stigande belopp.

Om en arbetstagare har hel särskild avtalspension och därefter beviljas hel sjukersättning, ska den avtalade pensionsnivån för särskild avtalspension som avser de inkomstdelar som ersätts av sjukersättningen, från samma tidpunkt sänkas till tio procent. Om arbetstagaren beviljas partiell sjukersättning ska den avtalade pensionsnivån för särskild avtalspension jämkas i förhållande till ersättningens omfattning.

Underlag för särskild avtalspension beräknas som ett genomsnitt av de tre sista årens pensionsgrundande löner i anställningen hos arbetsgivaren enligt § 2 som föregår året före avgångsåret, uppräknat med förändringen av inkomstbasbeloppet i förhållande till avgångsåret. För en arbetstagare som inte har varit anställd minst tre hela kalenderår träffas överenskommelse om vilket underlag som ska tillämpas.

Särskild avtalspension kan betalas ut längst in till dess att arbetstagaren fyllt i 32 a § LAS angiven ålder. Särskild avtalspension betalas i vart fall ut till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år eller den tidigare kalendermånad då intjänad pension hos arbetsgivaren börjar betalas ut. Om inte arbetsgivare och arbetstagare kommer överens om annat upphör partiell särskild avtalspension om sysselsättningsgraden i anställningen ändras eller anställningen upphör på arbetstagarens initiativ.

## **§ 14 Pensionsnämnd**

En pensionsnämnd ska finnas med uppgift att lämna utlåtande avseende tolkning och tillämpning av bestämmelserna i detta avtal på begäran av part, pensionsadministratör för AKAP-KL samt av Pensionsnämnden godkänd försäkringsgivare.

Pensionsnämnden kan godkänna att annan arbetsgivare och företagare tillämpar detta avtal enligt de kriterier som utarbetas i nämnden.

Pensionsnämnden avgör om en försäkringsgivare uppfyller kollektivavtalets krav samt de vid var tid gällande anslutningsvillkoren.

Pensionsnämnden avgör om en traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring uppfyller de lagstadgade kraven.

## **§ 15 Pensionsnämndens sammansättning**

Pensionsnämnden består av sex ledamöter.

Till Pensionsnämnden utser Sveriges Kommuner och Landsting tre ledamöter, Svenska Kommunalarbetsförbundet en ledamot och övriga arbetstagarparter i detta avtal gemensamt två ledamöter. För varje ledamot ska en ersättare utses i samma ordning. Nämnden utser en opartisk ordförande, som inte har rösträtt. Till ordförande kan inte representant för part, pensionsadministratör för AKAP-KL eller av Pensionsnämnden godkänd försäkringsgivare utses. Kostnaden för ordförandens medverkan delas lika mellan arbetsgivar- och arbetstagar- sidan.

Pensionsnämnden fattar beslut endast om samtliga ledamöter och ersättare för frånvarande ledamöter är eniga om beslutet.

## **§ 16 Handläggning av tvister**

Tvister om tolkning eller tillämpning av bestämmelserna i AKAP-KL handläggs, med de undantag som framgår av andra stycket, i den ordning som föreskrivs i KHA. För sådan tvist gäller inte 35 § MBL.

Önskar part fullfölja tvisten efter det att förhandlingsskyldigheten är fullgjord ska parten inom fyra månader från den dag förhandlingen avslutats hänskjuta tvisten till skiljenämnden för slutligt avgörande.

Part som inte fullföljer tvisten inom föreskriven tid förlorar sådan rätt.

Om part så begär ska tvisten i stället handläggas enligt LRA.

## **§ 17 Skiljenämnd**

Skiljenämnden består av sju ledamöter, varav en ordförande. Sex ledamöter och ersättare för dessa utses i samma ordning som gäller för Pensionsnämnden.

Ordföranden och ersättare för honom eller henne utses gemensamt av de organisationer som utsett de övriga ledamöterna.

Före avgörandet i skiljenämnden ska tvistefrågan ha behandlats i Pensionsnämnden. Motsvarande bör också gälla inför domstolsbehandling.

De centrala parterna i AKAP-KL svarar var och en för sina kostnader i skiljenämnds-förfarandet. Kostnaden för ordförandens medverkan delas lika mellan arbetsgivar- och arbetstagersidan.

Skiljenämndens kansli finns hos SKL.

## Centrala och lokala protokollsanteckningar

1. AKAP-KL gäller inte för en arbetstagare som före år 2014

a) fått rätt till sjuk- eller aktivitetsersättning och har nedsatt arbetsförmåga i anställningen,

b) till följd av arbetsskada fått sin arbetsförmåga i anställningen nedsatt med minst hälften och därmed fått rätt till livränta enligt SFB med minst motsvarande andel, eller

c) träffat överenskommelse med arbetsgivaren om särskild avtalspension enligt KAP-KL.

AKAP-KL gäller för en arbetstagare som avses i a) och b) när sådan förmån upphör, förutsatt att arbetstagaren då uppfyller villkoren i AKAP-KL § 1.

2. Arbetsgivaren och arbetstagaren kan träffa avtal om att AKAP-KL ska gälla, oavsett vad som följer av AKAP-KL § 1 tredje stycket.

3. Arbetsgivaren kan besluta om högre pensionsavgift än vad som gäller enligt AKAP-KL § 3.

4. För en arbetsgivare som inte tryggar inbetalning av pensionsavgift genom beskattningsrätten enligt AKAP-KL § 11 ansvarar Arbetsgivarförbundet Pacta för en ordning som säkerställer årlig inbetalning av pensionsavgift enligt riktlinjer som inte har kollektivavtals ställning.

Akutsjukhus, enligt särskild förteckning, som förvaras hos Pensionsnämnden, omfattas inte av Arbetsgivarförbundet Pactas åtagande.

5. För en arbetstagare som 2013-12-31 omfattas av KAP-KL och som 2014-01-01 omfattas av AKAP-KL gäller det val av försäkringsgivare för placering av pensionsavgiften som arbetstagaren gjort, tills arbetstagaren gör ett nytt val.

6. Löneväxlat belopp kan föras över till den försäkringsgivare som arbetstagaren valt inom ramen för AKAP-KL, förutsatt att lokala parter är överens om att använda sig av samma administratör som vid förmedling av pensionsavgifter.

Träffas lokalt kollektivavtal om löneväxling mellan Svenska Kommunalarbetareförbundet och arbetsgivaren är det lokala kollektivavtalet giltigt först efter godkännande av förbundet centralt.

**7.** Med lokal och central arbetstagarorganisation avses i AKAP-KL vad som anges i respektive arbetstagarorganisations gällande Huvudöverenskommelse (HÖK).

**8.** Om arbetsgivaren är mer än 30 dagar i dröjsmål med att betala in pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL § 4 ska dröjsmålsränta med räntesats om två procent per kalenderår på förfallet belopp betalas. Dröjsmålsränta beräknas från den första dagen då arbetsgivaren är i dröjsmål. Pensionsavgiften inklusive dröjsmålsränta betalas till den av arbetstagaren valda försäkringen enligt AKAP-KL § 4.

Om arbetsgivaren orsakat att arbetstagarens pensionsavgift enligt AKAP-KL § 4 inte betalats eller har betalats på felaktig grund ska ränta enligt räntelagen påföras pensionsavgiften om inte annat överenskoms.

**9.** För en arbetstagare med samtidig anställning hos flera arbetsgivare, då sådana anställningar har ett nära samband och är av intresse för arbetsgivarens verksamhet, har centrala parter gemensamt utarbetat en rekommendation avseende hur pensionsavgiften bör beräknas.

**10.** Vid tillämpning av proportionell beräkning enligt § 3 stycke 5 ska beräkning endast göras för arbetstagare vars sammanhängande anställningstid uppgår eller ska uppgå till minst tre månader.

Arbetsgivaren kan besluta om att även arbetstagare vars anställningstid understiger en sammanhängande tid av minst tre månader ska beräknas enligt § 3 stycke 5.



## Centrala protokollsanteckningar

1. Parterna är överens om att vid försäkring enligt AKAP-KL § 5 är arbetsgivaren försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån är varje försäkrad försäkringstagare.
2. I pensionsåldersutredningen (SOU 2013:25) föreslås trepartssamtal bland annat med avseende på ålder för uttag av tjänstepension. Parterna är ense om att beakta resultatet av trepartssamtalen i denna del.
3. Parterna ska gemensamt utarbeta rekommendation om tilläggsavgift och riktlinjer för hur arbetstagaren informeras om sådan tilläggsavgift samt tillämpning av AKAP-KL § 12 första stycket. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
4. Parterna har gemensamt utarbetat riktlinjer för hur arbetstagaren kan informeras om sin avgiftsbestämda pension, pensionsgrundande lön och inbetalda pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL § 6. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
5. Protokollsutdrag på beslut av Arbetsgivarförbundet Pactas styrelse angående riktlinjer för säkerställande av inbetalning av pensionsavgift i enlighet med AKAP-KL §§ 4 och 11 ska tillställas parterna.
6. Pensionsnämnden för AKAP-KL är även Pensionsnämnd för PFA och KAP-KL.
7. Pensionsnämndens kansli finns hos pensionsadministratör för AKAP-KL enligt arbetsordning som fastställs av centrala parter.
8. Pensionsnämnden fastställer riktlinjer för yttrande enligt AKAP-KL § 12. Riktlinjerna beskrivs i ett särskilt dokument som inte har kollektivavtals ställning.
9. Parterna ska gemensamt se över tillämpningen av AKAP-KL § 13 senast 2017. Särskild vikt ska läggas vid om regleringen stödjer parternas intentioner om användandet av partiell särskild avtalspension som ett sätt att undvika ett förtida avslutande av anställningar och öppna för ett längre arbetsliv.
10. I § 13 anges att särskild avtalspension i vart fall betalas ut till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år. Parterna är överens att denna

ålder fortlöpande ska justeras så att den följer den tidpunkt då sjukersättning kan lämnas enligt SFB.

**11.** Parterna ska senast 2016-06-01 se över och anpassa bilaga 2 Centrala och lokala protokollsanteckningar punkt 10 i samband med införandet av förändrad betalnings- och beräkningsfrekvens i enlighet med principöverenskommelse om betalning av pensionsavgift daterad 2013-10-04.

## **Särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten**

### **§ 1 Rätt till särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten**

En arbetstagare med anställning inom räddningstjänsten med huvudsaklig tjänstgöring i utryckningsstyrka har rätt till särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten om han eller hon

- a) avgår från anställningen på egen begäran tidigast från och med kalendermånaden efter den då han eller hon fyller 58 år, och
- b) uppfyller kravet att vid avgången från anställningen tillhört räddningstjänsten under minst 30 år, varav 25 av dessa år fullgjorts i utryckningsstyrka.

#### **Anmärkningar**

1. I 25-års villkoret inräknas sådan tid då arbetstagaren på arbetsgivarens begäran fullgjort andra arbetsuppgifter eller annan tid som får anses vara en naturlig följd av anställningen, till exempel utbildning.
2. I 25-års villkoret räknas in tid i anställning med motsvarande anställningsvillkor hos kommun, medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta och annan av Pensionsnämnden godkänd arbetsgivare.
3. Dessa bestämmelser gäller inte för en arbetstagare som omfattas av RiB.

### **§ 2 Beräkning av särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten**

En arbetstagares pensionsunderlag för särskild avtalspension beräknas enligt fjärde kapitlet KAP-KL.

Pensionsnivån är 73,5 procent av pensionsunderlaget vid beräkningstidpunkten upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp. För delar av pensionsunderlaget överstigande 7,5 inkomstbasbelopp upp till och med 20 inkomstbasbelopp är pensionsnivån 55 procent. För delar av pensionsunderlaget överstigande 20 inkomstbasbelopp upp till och med 30 inkomstbasbelopp är pensionsnivån 27,5 procent.

Om en arbetstagare har särskild avtalspension för en arbetstagare inom räddningstjänsten och därefter beviljas hel sjukersättning, ska pensionsnivån för

den särskilda avtalspensionen, avseende de inkomstdelar som ersätts av sjukersättningen, från samma tidpunkt sänkas till tio procent. Om arbetstagaren beviljas partiell sjukersättning ska pensionsnivån jämkas i förhållande till ersättningens omfattning.

### **§ 3 Avgiftsunderlag**

För en arbetstagare som får särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten utbetalad ska i avgiftsunderlaget inräknas 1/12 av pensionsunderlaget för varje kalendermånad som han eller hon har sådan särskild avtalspension, uppräknat med förändringen av inkomstbasbelopp i förhållande till avgångsåret.

### **§ 4 Utbetalning av särskild avtalspension**

Särskild avtalspension betalas ut, med de begränsningar som följer av AKAP-KL § 7, från avgången längst till och med kalendermånaden innan arbetstagaren fyller 65 år.

### **§ 5 Samordning**

Om en arbetstagare med särskild avtalspension har förvärvsinkomst ska den särskilda avtalspensionen minskas med 73,5 procent av sådan inkomst.

Med förvärvsinkomst menas sådan inkomst som kan jämföras med avlöningsförmåner enligt AKAP-KL § 2.

Om en arbetstagare med särskild avtalspension utför arbete utan ersättning eller mot låg ersättning, eller får annan ersättning än sådan förvärvsinkomst som framgår enligt ovan, kan arbetsgivaren besluta att minska pensionen med ett uppskattat inkomstbelopp, vilket motsvarar den inkomst som kan anses vara skälig.

Arbetsgivaren ska inte minska pensionen för sådan del av inkomsten som följer av arbete som arbetstagaren hade innan hans eller hennes ansökan om särskild avtalspension kommit arbetsgivaren till handa.

Samordning ska inte göras om de inkomster som ska samordnas ett visst kalenderår inte uppgår till 24 procent av prisbasbeloppet för detta år.

Beräkningar görs för kalendermånad enligt arbetstagarens preliminära uppgifter. Arbetsgivaren kan fastställa en längre avräkningsperiod.

En definitiv reglering görs för varje kalenderår. Om samordning med annan inkomst gjorts med ett för högt belopp eller ett för lågt belopp ska detta regleras

på nästa års pensionsbelopp. Sådan reglering kan göras även efter det att arbetstagaren fyllt 65 år.

Mellan en arbetstagare och en arbetsgivare kan träffas överenskommelse om annan samordning med förvärvsinkomst än vad som följer av denna paragraf.

## **§ 6 Uppgiftsskyldighet**

En arbetstagare är skyldig att lämna de uppgifter om samordningsbara ersättningar, inkomster m.m. som behövs för beräkning av pension enligt arbetsgivarens anvisningar. Lämnas inte sådana uppgifter, eller lämnas felaktiga uppgifter, kan arbetsgivaren besluta att minska pensionen i skälig omfattning eller att rätten till pension ska upphöra.

## **§ 7 Tryggande**

Tryggande av särskild avtalspension görs i enlighet med § 47 KAP-KL.

.



## **Lokalt kollektivavtal AKAP-KL**

### **§ 1 Innehåll**

Till Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, nedan kallat avtalet, hör

1. de bestämmelser som de centrala parterna genom förhandlingsprotokoll den 4 oktober 2013 har träffat överenskommelse om för Avgiftsbestämd Kollektiv-Avtalad Pension – AKAP-KL enligt § 1 vad avser bilagorna 1, 2, 4 och 7 samt §§ 2 och 3, samt
2. de bestämmelser i övrigt som de lokala parterna träffar överenskommelse om ska ingå i avtalet.

### **§ 2 Giltighet och uppsägning**

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014. KAP-KL upphör då att gälla för de arbetstagare som omfattas av avtalet.

För en arbetsgivare som blir medlem i en arbetsgivarorganisation som är central part i AKAP-KL efter den 1 januari 2014 gäller avtalet med beaktande av 26 § MBL från den tidpunkt som arbetsgivaren blir medlem.

Avtalet upphör vid ingången av ett kalenderår, om en part skriftligen säger upp avtalet minst tre kalendermånader före årsskiftet. Med uppsägningen ska följa ett förslag till nytt kollektivavtal.

Säger en central part upp AKAP-KL upphör avtalet att gälla vid samma tidpunkt, om inte de centrala parter som uppsägningen gäller för kommer överens om annat.





## **Lokalt kollektivavtal AKAP-KL**

### **§ 1 Innehåll**

Till Lokalt kollektivavtal AKAP-KL, nedan kallat avtalet, hör de bestämmelser som de centrala parterna genom förhandlingsprotokoll den 4 oktober 2013 har träffat överenskommelse om för Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension – AKAP-KL enligt § 1 vad avser bilagorna 1, 2, 4 och 7 samt §§ 2 och 3.

### **§ 2 Giltighet och uppsägning**

Avtalet gäller tills vidare från och med den 1 januari 2014. KAP-KL upphör då att gälla för de arbetstagare som omfattas av avtalet.

För en arbetsgivare som blir medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta efter den 1 januari 2014 gäller avtalet med beaktande av 26 § MBL från den tidpunkt som arbetsgivaren blir medlem.

Säger en central part upp AKAP-KL upphör avtalet att gälla vid samma tidpunkt, om inte de centrala parter som uppsägningen gäller för kommer överens om annat.



## **Anslutningsvillkor för avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KL**

Gäller fr.o.m. 1 januari 2014

## **Tillägg till anslutningsvillkoren**

Gäller fr.o.m. 1 januari 2014

## **Avgiftsbefrielseförsäkring för AKAP-KL**

Gäller fr.o.m. 1 januari 2014

## **Råd och stöd vid byte från KAP-KL till AKAP-KL**

Framtagen av parterna som vägledning för arbetstagare och arbetsgivare som överväger ett byte från KAP-KL till AKAP-KL i enlighet med § 12 AKAP-KL.



# **Riktlinjer för arbetsgivarens informationsansvar – AKAP-KL**

Arbetsgivarens informationsansvar gäller den avgiftsbestämda ålderspensionen som arbetstagaren tjänar in hos arbetsgivaren, familjeskyddet och den särskilda avtalspensionen för arbetstagare inom räddningstjänsten.

## **Avgiftsbestämd ålderspension**

I samband med anställning av arbetstagare så ska arbetsgivaren informera om vilka rutiner och villkor som är av vikt för att arbetstagaren ska kunna överblicka sitt intjänande av tjänstepension.

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om de procentsatser för pensionsavgiften och den pensionsgrundande lönen som beräknats för arbetstagarens pensionsavgift i samband med placeringen. Information om arbetstagarens pensionsavgift ska anges i krontal.

Arbetsgivaren ska ange den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring som pensionsavgiften betalats till. Har pensionsavgiften betalats till en traditionell tjänstepensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ.), för att arbetstagaren inte gjort ett aktivt val, ska detta anges.

Försäkringsbolaget ansvarar för att informera arbetstagaren om placerad pensionsavgift i enlighet med anslutningsvillkoren, gällande rätt och tillämpliga föreskrifter.

## **Information avseende särskild avtalspension för arbetstagare inom räddningstjänsten**

Riktad information till berörda arbetstagare inom räddningstjänsten med principer för olika pensionsavgångar ska anges.

När en berörd arbetstagare inom räddningstjänsten fyllt 50 år ska en prognos om pensionsbelopp per månad anges, med reservation för att förmånen är antastbar.

## **Familjeskydd**

Information om familjeskydd, dess fastställda belopp och vilka som har rätt till dem ska anges.

## **Arbetstagarens val av försäkringsgivare**

Arbetsgivaren ska informera arbetstagaren om vilka försäkringsgivare som godkänts av Pensionsnämnden för placering av pensionsavgiften.

Valblankett samt objektiv och övergripande information om de valbara försäkringsgivarna ska erbjudas.

Närmare information om försäkringsbolagens utbud av valbar traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring görs direkt mellan försäkringsbolaget och arbetstagaren.

## **Riktlinjer för säkerställande av inbetalning av pensionsavgift**

För en arbetsgivare som är medlem i Arbetsgivarförbundet Pacta (Pacta), dock inte kommunalförbund eller arbetsgivare som särskilt undantas, ansvarar Pacta för att inbetalning av pensionsavgift sker vid utebliven inbetalning från medlem i förbundet enligt följande riktlinjer.

Riktlinjerna fastställs av Pactas styrelse och blir därmed bindande för ej undantagna medlemmar i förbundet.

- 1.** I tillägg till AKAP-KL § 4 avseende tidpunkt för pensionsavgift gäller följande. Medlem som omfattas av dessa riktlinjer ska beräkna pensionsavgift kvartalsvis per kalenderår. Pensionsavgiften betalas senast en månad efter beräkningsdatum till den traditionella tjänstepensionsförsäkring eller den försäkring i form av fondförsäkring som arbetstagaren väljer.
- 2.** Det ankommer arbetstagarorganisation att i sedvanlig ordning påkalla förhandling med berörd arbetsgivare avseende tvist om AKAP-KL.
- 3.** Vid utebliven betalning och påkallad förhandling äger arbetstagarorganisation rätt att göra anspråk på att Pacta retroaktivt betalar in motsvarande tre månaders utebliven pensionsavgift. Pensionsavgift ska betalas av Pacta även för tid därefter, om bristande betalning konstateras och förhandling genomförs, dock maximalt för ytterligare fyra månader.
- 4.** Om parterna efter central förhandling är oeniga om arbetsgivarens skyldighet att betala in pensionsavgifter, har Pacta ingen skyldighet att betala intill dess att tvisten slutligen avgjorts och då till arbetstagarorganisationens fördel. Vid skiljenämnds- eller domstolsprövning garanterar Pacta att pensionsavgift betalas för tid som löper från den centrala tvistens avslutande till dess att dom avkunnats.
- 5.** Pacta äger rätten att av medlem återkräva betald avgift.
- 6.** Pacta förbinder sig att tillhandahålla ett kapital för inbetalning av pensionsavgift som inte bör understiga 3 miljoner kronor per den 31 mars varje år. Om kapitalet understiger 3 miljoner kronor åtar sig Pacta att varje år tillskjuta 1 procent av Pactas årliga medlemsavgift tills dess att kapitalet ånyo uppgår till 3 miljoner kronor. Pacta kan inte hållas ansvarigt för att betala in pensionsavgifter som sammantaget överstiger tillhandahållet kapital.

**7.** Pactas styrelse reviderar årligen om tillhandahållet kapital svarar mot det faktiska behovet eller om ytterligare kapital bör tillföras eller det totala kapitalet utökas. Innan beslut ska parternas syn inhämtas.



## **Rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar**

I enlighet med AKAP-KL bilaga 2, punkt 9 rekommenderar de centrala parterna att pensionsavgiften bör beräknas på följande sätt vid samtidiga anställningar hos flera arbetsgivare, varav minst en hos en kommunal arbetsgivare och för vilken AKAP-KL gäller i anställningen.

Rekommendationen förutsätter att anställningarna har ett nära samband och är av intresse för den kommunala arbetsgivarens verksamhet.

Utgångspunkter för parternas rekommendation sammanfattas enligt följande.

- AKAP-KL gäller för anställningen hos den kommunala arbetsgivaren.
- Vid samtidig anställning hos en annan kommunal arbetsgivare måste AKAP-KL gälla i samtliga anställningar.
- Den pensionsgrundande lönen enligt AKAP-KL § 2 i den ursprungliga anställningen hos den kommunala arbetsgivaren överstiger 7,5 IBB vid full sysselsättningsgrad.
- Med ”ursprunglig arbetsgivare” avses den anställning som arbetstagaren delvis lämnar för tjänstgöring hos en annan arbetsgivare.
- Gränsvärdet 7,5 IBB justeras vid beräkning av pensionsavgift med beaktande av den nedsatta sysselsättningsgraden. Det justerade gränsvärdet beaktar 7,5 IBB i proportion till den nedsatta sysselsättningsgraden.
- För det fall tilläggsavgifter överenskommit i den ursprungliga anställningen bör detta beaktas vid beräkning med justerat gränsvärde.
- Beräkningen görs för kalenderår enligt arbetsgivarens preliminära uppgifter.
- En definitiv reglering görs för varje kalenderår. Om beräkning gjorts med för höga eller låga belopp, regleras det på nästa års inbetalning.

Beräkningsmodellen med justerat gränsvärde kan även användas av en arbetsgivare som nyinrättat förenade anställningar eller annan typ av anställning med nära samband mellan en eller flera arbetsgivare.

## **Beräkningsexempel – rekommendation avseende pensionsavgift enligt AKAP-KL vid samtidiga anställningar**

Följande exempel belyser hur beräkning av pensionsavgift görs med beaktande av rekommendationen vid nedsättning av arbetstagarens sysselsättningsgrad hos den kommunala arbetsgivaren, vid samtidiga anställningar som har ett nära samband och är av intresse för arbetsgivarens verksamhet.

### *Exempel 1*

#### Ursprunglig anställning

Sysselsättningsgrad: 100 procent

Pensionsgrundande lön: 600 000 kr/år (50 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kronor

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Pensionsavgift: 4,5 procent på inkomst till och med (7,5 IBB) och 30 procent på inkomst över (7,5 IBB) innebär

$4,5 * 426\ 750 = 19\ 204$  kronor

$30 * 173\ 250 = 51\ 975$  kronor.

Sammanlagd pensionsavgift 71 179 kr/år.

#### Beräkning enligt rekommendation för anställning med nedsatt sysselsättningsgrad vid samtidig anställningar

Sysselsättningsgrad: Nedsatt till 50 procent

Pensionsgrundande lön: 300 000 kr/år (25 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kronor

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Justerat gränsvärde:  $0,5$  (ny sysselsättningsgrad) \* 426 750 kr (7,5 IBB) = 213 375 kr/år.

Pensionsavgift beräknad med beaktande av rekommendation med justerat gränsvärde:

$$4,5 * 213\,375 = 9\,602 \text{ kronor}$$

$$30 * 86\,625 = 25\,988 \text{ kronor.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 35 590 kr/år.

### *Exempel 2*

#### Ursprunglig anställning

Sysselsättningsgrad: 80 procent

Pensionsgrundande lön: 480 000 kr/år (40 000 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kronor

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Pensionsavgift: 4,5 procent på inkomst till och med (7,5 IBB) och 30 procent på inkomst över (7,5 IBB) innebär

$$4,5 * 426\,750 = 19\,204 \text{ kronor}$$

$$30 * 53\,250 = 15\,975 \text{ kronor.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 35 179 kr/år.

#### Beräkning enligt rekommendation för anställning med nedsatt sysselsättningsgrad vid samtidig anställningar

Sysselsättningsgrad: Nedsatt till 40 procent

Pensionsgrundande lön (observera ny lön): 250 000 kr/år (20 833 kr/mån)

IBB 2014: 56 900 kronor

Gränsvärde 7,5 IBB: 426 750 kr/år (35 562 kr/mån)

Justerat gränsvärde: 0,4 (ny sysselsättningsgrad) \* 426 750 kr (7,5 IBB) = 170 700 kr/år

Pensionsavgift beräknad med beaktande av rekommendation med justerat gränsvärde:

$$4,5 * 170\,700 = 7\,682 \text{ kronor}$$

$$30 * 79\,300 = 23\,790 \text{ kronor.}$$

Sammanlagd pensionsavgift 31 472 kr/år.

## **Pensionsnämndens för PFA, KAP-KL och AKAP-KL beslut angående proportionell beräkning av pensionsavgift i enlighet med § 3 AKAP-KL**

Gränsvärdet beräknas genom att intjänad lön ställs i proportion till antalet arbetade dagar under beräkningsperioden. Gränsvärdet ska beräknas proportionerligt i förhållande till anställningstiden om den överenskomna fasta kontanta lönen vid något tillfälle under perioden har överstigit 62,5 procent av IBB.

Samtliga anställningar hos samma arbetsgivare under en beräkningsperiod ses som en anställning. Gränsvärdet om 7,5 IBB beräknas proportionerligt om en eller flera anställningar som påbörjats eller avslutas under beräkningsperioden sammanhängande uppgår till minst tre månader och om någon överenskommen lön i någon av anställningarna har överstigit 62,5 procent av IBB.

Om kravet är uppfyllt beräknas gränsvärdet med hänsyn till total anställningstid hos arbetsgivaren under beräkningsperioden. Anställningar hos två eller flera arbetsgivare bedöms var för sig utifrån kraven på tre månader respektive kravet på överenskommen lön.

Ledighet som inte är pensionsgrundande ska inte räknas vid fastställande av proportionerligt beräknad pensionsavgift. Arbetade dagar under året är den faktor som ska användas vid beräkningen. Tjänstledighet som inte är pensionsgrundande ska inte räknas, utan delningstalet fastställs efter antal arbetade dagar. Samma princip ska gälla oavsett om anställningen varat del av år eller helt år.

Om arbetstagaren varit anställd och omfattats av KAP-KL eller annat kommunalt pensionsavtal under del av året ska delningstalet fastställas utifrån de arbetade dagar som arbetstagaren omfattats av AKAP-KL i anställningen.

Besluten återfinns i Pensionsnämndens protokoll 2014-05-05, 2014-06-02, 2014-11-17.



## **Pension till efterlevande för arbetstagare som omfattas av Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension (AKAP-KL)**

### **Parter**

#### *Arbetsgivarsidan*

Sveriges Kommuner och Landsting och Arbetsgivarförbundet Pacta

#### *Arbetstagersidan*

Svenska Kommunalarbetareförbundet, OFRs förbundsområden Allmän kommunal verksamhet, Hälso- och sjukvård samt Läkare jämte i förbundsområdena ingående organisationer, Lärarförbundets och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd samt AkademikerAlliansen och till AkademikerAlliansen anslutna riksorganisationer

### **§ 1 Innehåll m.m.**

Parterna träffar denna överenskommelse om pension till efterlevande för arbetstagare som omfattas av AKAP-KL (bilaga 1). Överenskommelsen är avsedd att gälla i avvaktan på införandet av ett familjeskydd i enlighet med principöverenskommelser tecknade 2013-10-04 respektive 2013-06-19. Regleringen följer KAP-KL kapitel 9.

### **§ 2 Giltighet och uppsägning**

Avtalet gäller från och med den 1 januari 2014.

Avtalet upphör 1 januari 2015.

### **§ 3 Avslutning**

Förhandlingarna förklaras avslutade.

Vid protokollet

*Jesper Neuhaus*

Justeras

För **Sveriges Kommuner och Landsting**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Arbetsgivarförbundet Pacta**

*Ingela Gardner Sundström*

För **Svenska Kommunalarbetareförbundet**

*Anne-Maria Carlsgård*

För **OFRs förbundsområde Allmän kommunal verksamhet**  
jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **OFRs förbundsområde Hälso- och sjukvård**  
jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **OFRs förbundsområde Läkare**  
jämte i förbundsområdet ingående organisationer

*Åsa Forsberg*

För **Läraryrskommittén och Lärarnas Riksförbunds Samverkansråd**

*Åsa Forsberg*

För **AkademikerAlliansen** och till AkademikerAlliansen anslutna  
riksorganisationer

*Ossian Wennström*



## Pension till efterlevande

### § 1 Rätt till pension till efterlevande

En arbetstagares efterlevande har enligt dessa bestämmelser rätt till pension till efterlevande vuxen, och pension till efterlevande barn.

### § 2 Giltighet

**Mom. 1** En arbetstagares efterlevande har rätt till pension till efterlevande om arbetstagaren avlider

- a) under tid då han eller hon är anställd,
- b) under tid då han eller hon får ersättning från av arbetsgivaren tecknad AGS-KL eller får arbetsskadelivränta som samordnas med sjuk- eller aktivitetsersättning,

#### **Anmärkning**

Rätten till pension till efterlevande gäller också om arbetstagaren avlider under tid då han eller hon är sjuk utan att vara anställd, men vid fortsatt sjukdom skulle fått ersättning från av arbetsgivaren tecknad AGS-KL.

- c) under tid då han eller hon får särskild avtalspension, eller
- d) inom sex månader efter det att arbetstagarens anställning upphört.

**Mom. 2** En arbetstagares efterlevande har inte rätt till pension till efterlevande enligt mom. 1 b)–d) om arbetstagaren vid tidpunkten för dödsfallet har en annan anställning med pensionsrätt och genom den anställningen har rätt till pensionsförmån.

### § 3 Pension till efterlevande vuxen

**Mom. 1** Pension till efterlevande vuxen betalas ut till arbetstagarens make/-maka, om han eller hon stadigvarande bodde tillsammans med arbetstagaren vid tidpunkten för dödsfallet, och

- a) då stadigvarande bodde tillsammans med barn under tolv år, som någon av eller båda makarna hade vårdnaden om, eller

**b)** utan avbrott bott tillsammans med arbetstagaren sedan minst fem år före tidpunkten för dödsfallet.

Med efterlevande make/maka jämställs registrerad partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Med efterlevande make jämställs också den ogifta person som stadigvarande bodde tillsammans med den ogifte arbetstagaren vid hans eller hennes död, och

**c)** som tidigare varit gift eller registrerad partner med arbetstagaren, eller

**d)** har eller har haft barn, eller då väntade barn med arbetstagaren.

**Mom. 2** En efterlevande vuxen har inte längre rätt till pension till efterlevande om han eller hon

**a)** gifter sig eller registrerar partnerskap, eller

**b)** stadigvarande bor tillsammans med någon, som den efterlevande har varit gift eller registrerad partner med, eller har eller har haft barn med.

**Mom. 3** En arbetstagares pensionsunderlag beräknas enligt fjärde kapitlet KAP-KL. Beräkning av pension till efterlevande vuxen görs med de procent av pensionsunderlaget vid beräkningstidpunkten som anges i tabellen nedan.

Pensionsunderlag uttryckt i IBB	Högst 20	Mer än 20 och högst 30
Pensionsnivå	15,0 %	7,5 %

**Mom. 4** Pension till efterlevande vuxen betalas ut längst i fem år.

#### **§ 4 Pension till efterlevande barn**

**Mom. 1** Pension till efterlevande barn betalas ut till arbetstagarens barn eller adoptivbarn till och med månaden innan barnet fyller 18 år.

Rätten till pension till efterlevande barn gäller även för den tid då barnet har rätt till barnpension enligt EPL.

Rätt till pension till efterlevande barn har även det utländska barn som arbetstagaren med socialnämndens medgivande tagit emot i sitt hem i Sverige för vård och fostran i adoptionssyfte.

**Mom. 2** En arbetstagares pensionsunderlag beräknas enligt fjärde kapitlet KAP-KL. Beräkning av pension till efterlevande barn görs med de procent av pensionsunderlaget vid beräkningstidpunkten som anges i tabellen nedan.

Pensionsunderlag uttryckt i IBB	Högst 7,5	Mer än 7,5 och högst 20	Mer än 20 och högst 30
Pensionsnivå	10 %	28 %	14 %

**Mom. 3** Om det finns flera barn med rätt till pension till efterlevande barn ska pensionen räknas upp genom att pensionsbeloppet multipliceras med nedan angivna faktorer.

Antal barn	2	3	4	5 eller flera
Faktor	1,4	1,6	1,8	2,0

Det uppräknade pensionsbeloppet ska fördelas lika mellan barnen.

**Mom. 4** Om ett efterlevande barn till en arbetstagare framställer anspråk på pension till efterlevande barn först efter det att sådan pension börjat betalas ut, ska redan utbetalda pensionsbelopp in.