

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

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

- Har förtroendeuppdrag hos kommunen
- Har ett avtalat 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 dess den förtroendevalde har fyllt den i 32 a § LAS angiven åldern.
- 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.

Utöver det bruttoarvode som den förtroendevalde avstår bekostar Kommunen 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 tryggnad av pension för förtroendevalda.

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 Kommunen.

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 HR-enheten. 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 Kommunen.

Rådgivning

För den förtroendevalde innebär valet av ev. arvodeväxling ett viktigt privatekonomiskt beslut. Kommunen kommer därför att erbjuda medarbetaren individuell rådgivning försäkringsspecialist vilken utses av Kommunen.

Ansvar för riktlinjerna

Kommunstyrelsen ansvarar för dessa riktlinjer

Överenskommelse arvodesväxling mot pensionspremie för förtroendevald

Mellan Vaggeryds kommun nedan kallad Kommunen och

.....
Namn Pnr
träffas denna dag följande överenskommelse.
Den förtroendevalde avstår kr av sitt arvode varje månad.

Kommunen åtar sig att månatligen betala motsvarande belopp till en direktpension. Kommunen kommer också att betala kvoten mellan 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 ägas av Kommunen 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 Kommunens utfästelse av Trygg PolitikerPension.

Datum Datum
.....
Kommunens 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)

Ändring träder i kraft så snart ändringsanmälan registrerats hos kommunen respektive försäkringsbolaget, dock tidigast månaden efter ansökningsdatum.

Jag ger mitt medgivande till att Vaggeryds kommun 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

Blanketten lämnas till HR-enheten

HR-enheten notering

Ändringen registrerad från _____ månad

Signatur

Kopia av underskriven handling skickas till Söderberg & Partners av HR-enheten.