

Parter:

Arbetsgivarsidan:

Arbetsgivarverket

Arbetstagersidan:

SACO-S
SEKO
OFR förbundsområden S, P och O sammantagna

Ärende:

Förtydliganden i PA 03

Den 1 februari 2002 träffade Arbetsgivarverket och arbetstagarorganisationerna på det statliga avtalsområdet överenskommelse om Pensionsavtal för arbetstagare hos staten m fl. (PA 03).

För att förtydliga innebörden av vissa skrivningar har parterna enats om följande ändringar och tillägg i PA 03. Beträffande 5 kap. Sjukpension är parterna ense om att motsvarande ändringar införs i PA-91.

8§ första stycket, första meningen

skall lyda

Arbetstagaren tillgodoräknas fortlöpande avgifter på utbetald lön i anställningen, dels för individuell ...ålderspension

8 § sista stycket

skall lyda

Avgift tillgodoräknas även för:

- Tid under vilken förtida uttag enligt 12 § första stycket görs. Avgiften beräknas på tillämpligt underlag enligt ovan för kalenderåret före avgångsåret och betalas vid avgången. För tid under ledighet i övrigt beräknas avgiften på den fasta lönen enligt 13 § punkt 1.

11 § andra stycket

skall lyda

Den extra avgiften kan tillgodoräknas längst t.o.m. kalendermånaden före den månad arbetstagaren uppnår pensionsåldern.

13 § punkt 1

skall lyda

1. arbetstagarens fasta lön i den anställning som grundar pensionsrätt eller motsvarande, oavsett om den har betalats ut eller inte.

16 § första stycket

skall lyda

Som pensionsgrundande tjänstetid tillgodoräknas en arbetstagare tid då detta avtal gällt för honom, dock tidigast fr.o.m. den kalendermånad då han fyller 28 år och längst t.o.m. kalendermånaden före den månad då arbetstagaren fyller 65 år.

18 §

skall lyda

Arbetstagare har när han uppnått pensionsåldern rätt till förmånsbestämd ålderspension fr.o.m. dagen efter avgångsdagen

För arbetstagare som har 65 års pensionsålder enligt 7 § utgör pensionens storlek det procenttal som framgår av nedanstående tabell av pensionsunderlaget enligt 15 § multiplicerad med tjänstetidsfaktorn.

(tabell)

en ny rad läggs till i tabellen:

1973 eller senare 0,0

För arbetstagare som har 60 års pensionsålder enligt 7 § utgör pensionens storlek fr.o.m. 65 år det procenttal som framgår av nedanstående tabell av pensionsunderlaget enligt 15 § multiplicerad med tjänstetidsfaktorn.

(tabell)

en ny rad läggs till tabellen:

1975 eller senare 0,0

19 §

skall lyda

Arbetstagare som har uppnått pensionsåldern har fr.o.m. dagen efter avgångsdagen rätt till förmånsbestämd ålderspension på den del av pensionsunderlaget enligt 15 § som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

För arbetstagare som har 65 års pensionsålder enligt 7 § utgör pensionens storlek det procenttal som framgår av nedanstående tabell av pensionsunderlaget multiplicerad med tjänstetidsfaktorn.

(tabell)

För arbetstagare som har 60 års pensionsålder enligt 7 § utgör pensionens storlek fr.o.m. 65 år det procenttal som framgår av nedanstående tabell av pensionsunderlaget multiplicerad med tjänstetidsfaktorn.

(tabell)

5 kap. Sjukpension

skall lyda

Villkor

23 §

En arbetstagare som har beviljats hel sjukersättning som inte är tidsbegränsad enligt AFL har vid entledigande rätt till sjukpension. Sjukpension utges så länge hel sjukersättning uppbärs t.o.m. månaden före den då arbetstagaren får ålderspension eller t.o.m. den månad dessförinnan då arbetstagaren avlider.

24 §

En arbetstagare vars arbetsförmåga i anställningen är nedsatt på grund av sjukdom har rätt till tillfällig sjukpension om han har beviljats tidsbegränsad sjukersättning, partiell sjukersättning som inte är tidsbegränsad eller aktivitetsersättning enligt AFL. Tillfällig sjukpension utges fr.o.m. den månad försäkringskassan har fattat beslut om sjukersättning eller aktivitetsersättning eller om beslutet gäller från en senare tidpunkt fr.o.m. denna senare tidpunkt. Tillfällig sjukpension utges så länge förmånstagaren uppbär tidsbegränsad sjukersättning, partiell sjukersättning som inte är tidsbegränsad eller aktivitetsersättning.

Tillfällig sjukpension utges dock inte för tid som arbetstagaren har sjukavdrag enligt avtal.

Sjukpensionens storlek

25 §

Sjukpensionen och den tillfälliga sjukpensionen utgörs av följande procent av pensionsunderlaget oavsett tjänstetidsfaktorn.

Pensionsunderlag uttryckt i prisbasbelopp	Pensionsnivå i procent %
-7,5	21
7,5	81
20	40,5

Om sjukersättning eller aktivitetsersättning har beviljats som en partiell förmån utges tillfällig sjukpension i proportion till den partiella förmånen.

Samordning

26 §

Sjukpension enligt 23 eller 24 §§ skall på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med livränta enligt lagen (1976:380) om arbetsskadeförsäkring (LAF) eller lagen (1954:243) om yrkesskadeförsäkring (YFL).

31 § Pensionsrätt vid avgång från anställning, ett nytt tredje stycke

skall lyda

Om rätten till sjukpension upphör av annat skäl än ålderspension inträder från denna tidpunkt rätt till fribrev vars belopp är lika med den intjänade pensionen enligt ovan.

Övergångsbestämmelser,

punkt 3 sista stycket

skall lyda

Det kompletterande efterlevandefribrevet tas ut som en livsvarig pension som räknas om genom anknytning till prisbasbeloppets förändring. Vilka efterlevande som är berättigade till sådan pension bestäms av reglerna i PA-91. Punkt 5 i övergångsbestämmelserna till PA-91 skall ha motsvarande tillämpning på arbetstagare som 2002-12-31 övergår från PA-74 till PA-91 eller PA 03 med den skillnaden att tidpunkten 1991-03-31 ersätts med 2002-12-31 och tidpunkten 1991-04-01 ersätts med 2003-01-01.

punkt 4 sista stycket

skall lyda

Efterlevandefribrevet tas ut som en livsvarig pension som räknas om genom anknytning till prisbasbeloppets förändring. Vilka efterlevande som är berättigade till sådan pension bestäms av reglerna i PA-91. Punkt 5 i övergångsbestämmelserna till PA-91 skall ha motsvarande tillämpning på arbetstagare som 2002-12-31 övergår från PA-74 till PA-91 eller PA 03 med den skillnaden att tidpunkten 1991-03-31 ersätts med 2002-12-31 och tidpunkten 1991-04-01 ersätts med 2003-01-01.

punkt 6 ny andra mening

skall lyda

Med arbetstagare som uppbär tillfällig sjukpension jämställs arbetstagare som har lön med sjukavdrag och samordningsavdrag enligt övergångsbestämmelserna i ALFA 6 kap 8 § eller AVA 12 §, 8 mom.

Bilaga 2 till PA 03

skall lyda enligt bilaga

Vid protokollet

Justerat den

Arbetsgivarverket

SACO-S

SEKO

OFR/ S, P och O sammantagna

Bilaga 2 till PA 03

**Utdrag ur de försäkringstekniska riktlinjerna enligt beslut av
Nämnden för statens avtalsförsäkringar (NSA)**

.....

A. BESTÄMMANDE AV PREMIER

A.1 Förmåner för vilka premier ska beräknas

.....

Sparförmåner

är sådana sparförmåner som baseras på inbetalda premier och där den anställde har en kvarstående pensionsrätt även när anställningen har upphört.

Förmånsbestämd ålderspension från och med 65 år ~~som~~ intjänas månadsvis under anställningstiden med en för varje månad bestämd del av slutliga ålderspensionen. Intjänandet sker enligt försäkringsteknisk metod. Den del av pensionen som intjänats vid en viss tidpunkt benämns fribrev.

Pensionsrätt som intjänats 31 december 2002, som beräknas enligt principerna för livränteberäkning, omvandlas till fribrev och uppräknas årligen med prisbasbeloppet. Pensionsrätten avser egenpension från och med 65 år, eventuell kompletterande efterlevandepension samt familjepension. Familjepension avser de arbetstagare som tidigare omfattades av PA74.

Antastbara sparförmåner

är sådana sparförmåner där rätten upphör när den anställde slutar anställning som grundar rätt till sparförmån utan samband med pensionsavgång.

Förmånsbestämd ålderspension före 65 år.

Pensionsrätt som intjänats 31 december 2002 och som avser ålderspension före 65 år.

.....

A.2 Premier

Premier är individuellt eller kollektivt beräknade.

.....

Individuella premier

- Premie för förmånsbestämd ålderspension före och efter 65 år. Premien bestäms så att den blir konstant fram till pensionsåldern om ålderspensionen är oförändrad.

.....

Kollektiva premier

.....

- Engångspremie för årlig värdesäkring av intjänad pensionsrätt. Premien erlägges kollektivt och utgör ett procenttal av pensionsunderlaget. NSA kan besluta att kostnaden bestrids av överskottsmedel.

.....

D. RIKTLINJER FÖR BERÄKNING AV TEKNISKA ÅTERKÖPSVÄRDEN SAMT ÄNDRING AV FÖRSÄKRING

D.1 Tekniska återköpsvärden

Det tekniska återköpsvärdet för en försäkring med sparförmån är lika med försäkringens kapitalvärde beräknat med tillämpning av antagandena under A dock utan det procentuella driftskostnadstillägget enligt A.3.6.

D.2 Återköp av försäkring

Rätt till återköp av försäkring föreligger inte. När förmånsbeloppet är lågt då det skall börja att utbetalas kan i vissa fall försäkringen återköpas genom engångsutbetalning.

D.3 Ändring av försäkring

Ändring av försäkring, som inte avser sänkning av pensionsunderlaget, utförs så att försäkringens tekniska återköpsvärde före respektive ~~och~~ efter ändringen är oförändrat.

Vid sänkning av pensionsunderlaget som beror på sänkning av lön eller tjänstgöringsgrad beräknas den fortlöpande premien omedelbart efter sänkningen som om pensionsunderlaget inte tidigare överstigit den nya nivån. Den härigenom uppkommande extra pensionsrätten på sänkingsbeloppet tillgodoräknas arbetstagaren som ett fribrev om den extra pensionsrätten överstiger 3 % av det prisbasbelopp som gällde vid årets ingång. Om pensionsunderlaget senare åter höjs sammanlagt mer än vad som motsvarar prisbasbeloppets ökning skall fribrevet inräknas vid bestämningen av utfäst sparförmån på höjningsbeloppet.