

2008-03-07

FÖRHANDLINGSPROTOKOLL

Ärende: ITP-planen – Förändringar i avdelning 2 samt komplement till och förändringar i överenskommelsen den 25 april 2006

Parter: Svenskt Näringsliv
Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK)

Närvarande:

för Svenskt Näringsliv Jan-Peter Duker, ordförande, Carina Lindfelt, Ingvar Backle, Robert Schön och Hans Gidhagen vid protokollet

för PTK Lars-Bonny Ramstedt, Niklas Hjert och Per-Olof Westerlund

- § 1 Svenskt Näringsliv och PTK överenskom den 28 juni 2007 att följande tidpunkter skall gälla för ikraftträdande av följande förändringar i avdelning 2 av ITP-planen enligt bilaga 2 i överenskommelsen den 25 april 2006;
- den 1 januari 2008 vad avser partiellt uttag av ålderspensionen och
 - den 1 april 2008 vad avser möjligheten att avstå familjepension för att få en förstärkt ITPK

Parterna konstaterar att det av tekniskt administrativa skäl inte för närvarande föreligger förutsättningar för att det partiella uttaget av ålderspension skall kunna träda ikraft vid angiven tidpunkt. Alecta återkommer med förslag till regelverk och tidpunkt för ikraftträdande.

Vad gäller avstående av familjepension är parterna överens om att det är angeläget att Alecta presenterar en lösning som kan genomföras i nära anslutning till den 1 april 2008.

- § 2 Svenskt Näringsliv och PTK är överens om nya villkor i enlighet med §§ 3 och 4 nedan samt andra förändringar av redaktionell art. Förändringarna och när de träder ikraft framgår av bilaga.

- § 3 Av överenskommelsen den 25 april 2006 om ITP-planen framgår att parterna skulle fortsätta diskussionerna för att justera och modernisera den nuvarande ITP-planen, dvs avdelning 2 av ITP-planen.

Svenskt Näringsliv och PTK är överens om att förändra reglerna för pensionsmedförande lön när mindre än fem år återstår till pensionsåldern från och med den 1 januari 2008 och reglerna för samordning vid beräkning av pensionsgrundande tid från och med den 1 januari 2009. Förändringen innebär att samordning med intjänad pensionsrätt

i annan pensionsplan än ITP avdelning 2 upphör. De tidigare gällande reglerna om samordning gäller dock för tjänstemän som är födda 1951 eller tidigare.

Parterna är ense om att arbetsgivarna skall kompenseras för de extra kostnader som förändringarna enligt föregående stycke innebär. Detta skall ske genom att den kollektiva riskförsäkringspremien reduceras med medel ur den särskilda värdesäkringsfonden i Alecta enligt följande:

- Under åren 2008-2015: Med 0,97 % av lönesumman för tjänstemän i åldersgruppen 60-64 år för det kalenderår som föregår respektive år då reduktionen skall göras.

- Under åren 2016-2043: Med 0,43 % av lönesumman för tjänstemän i åldersgruppen 60-64 år för det kalenderår som föregår respektive år då reduktionen skall göras.

Talen 0,97 % respektive 0,43 % motsvarar 225 respektive 100 miljoner kronor av lönesumman år 2007 för tjänstemän i åldersgruppen 60-64 år.

§ 4

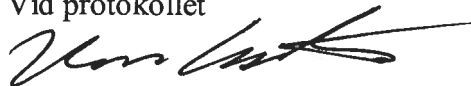
Svenskt Näringsliv och PTK är ense om att reglerna för pensionsmedförande lön i ITP-planen avdelning 2 skall vara mer flexibla varför planen tillförs en ny punkt 3.1.1. Den nya regeln ger arbetsgivaren en möjlighet att komma överens med enskild tjänsteman om att använda en högre pensionsmedförande lön än enligt nuvarande regler i punkt 3, i de fall tjänstemannen avstått från lön för att erhålla en annan förmån eller i samband med att överenskommelse träffats om delpensionslösning.

För närvarande är det inte möjligt att fakturera premien för ITP-planens sjukpension beräknad på en annan pensionsmedförande lön än för övriga förmåner. Svenskt Näringsliv och PTK är överens om att, så snart det är administrativt möjligt, ge arbetsgivaren en premiere-reduktion avseende sjukpensionen så att premien motsvarar den förmån som ges med stöd av anmärkningen efter första punkten i 8.2 av avdelning 2 i ITP-planen.

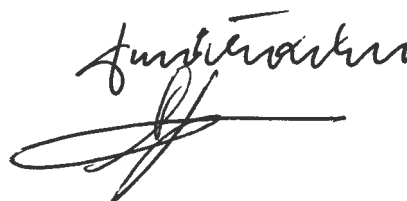
§ 5

Att jämte ordföranden justera detta protokoll utsågs Niklas Hjert.

Vid protokollet



Justeras



Bilaga

Förändrade villkor i ITP-planen avdelning 2 från och med den 1 juli 2007

ITP-planen - avdelning 2 (A)

För ITP-planen avdelning 2 gäller dessa bestämmelser samt försäkringsgivarens/förvaltarens, av Svenskt Näringsliv och PTK godkända, villkor för respektive förmån. Vidare gäller de bestämmelser i övrigt som Svenskt Näringsliv och PTK träffat överenskommelse om.

1 Förmåner mm

ITP-planen omfattar

- | | |
|----------------------------|-------------|
| - ålderspension | se punkt 5 |
| - ITPK | se punkt 6 |
| - sjukpension | se punkt 8 |
| - familjepension | se punkt 9 |
| - särskild änklingspension | se punkt 11 |

Förmåner enligt punkterna 8 och 11 ingår i den kollektiva riskförsäkringen.

Gemensamma bestämmelser för pensionsförmånerna finns i punkterna 2-4 och 12-17. Härutöver gäller Alectas allmänna försäkringsvillkor i tillämpliga delar.

Arbetsgivaren skall tillämpa bestämmelserna nedan och avsnitten B Övergångsbestämmelser och C Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring.

1.2 Pensioneringsavtal

Anslutning till ITP-planen sker genom att arbetsgivaren tecknar pensioneringsavtal med Collectum AB (Collectum), som företräder försäkringsgivare inom ITP-planen.

Pensionsförmånerna skall finansieras av arbetsgivaren. Arbetsgivaren avgör om han skall

- teckna pensionsförsäkring i Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt (Alecta) eller
- i vad avser ålderspension göra företagsinterna avsättningar inom ramen för FPG/PRI-systemet enligt villkoren för detta.

För alternativ pensionslösning enligt punkterna 5.2 och 9.3 har arbetsgivaren därutöver också möjlighet att trygga utfästelsen i annat försäkringsbolag än Alecta, i understödsförening, genom kontoavsättning i kombination med kreditförsäkring enligt annat system än FPG/PRI eller genom avsättning till pensionsstiftelse.

Collectum är administrerande bolag för ITPK-pension. ITPK-pension meddelas av de försäkringsbolag som slutit administrationsavtal med Collectum. Familjeskydd tecknas i Alecta.

Anmärkning

Arkitektföretag har enligt särskild överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och PTK möjlighet att teckna pensionsförsäkring i Arkitekternas Pensionskassa i stället för i Alecta.

5.1 Rätt till ålderspension

Rätt till ålderspension föreligger för tjänstemannen när han/hon uppnår pensionsåldern.

Pensionsåldern är 65 år, såvida inte lägre pensionsålder redan har överenskommit mellan arbetsgivaren och tjänstemannen.

Arbetsgivaren och tjänstemannen kan komma överens om att ändra pensionsåldern till lägre pensionsålder.

Pensionsåldern uppnås vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år och ålderspensionen utges fr o m samma månad t o m den månad under vilken han/hon avlider.

Om pensionsåldern är lägre än 65 år uppnår tjänstemannen pensionsåldern vid utgången av den månad under vilken tjänstemannens ålder sammanfaller med pensionsåldern och ålderspensionen utges fr o m följande månad t o m den månad under vilken han/hon avlider.

Förmånerna för ålderspension från 65 års ålder kan, om tjänstemannen så önskar, betalas ut från annan tidpunkt som den anställde begär. Pensionen kan också betalas ut under en begränsad tid om minst fem år. Reducering av ålderspensionen med anledning av den kortare utbetalningstiden skall ske med tillämpning av antagandena i Alectas försäkringstekniska riktlinjer.

5.3 Samordning

Ålderspensionen före 65 år enligt ovan på lönedel intill 7,5 basbelopp skall minskas med

- sjukpenning från den allmänna försäkringen eller yrkesskadeförsäkringen om tjänstemannen uppbär sjukpension enligt punkt 8 när han/hon uppnår pensionsåldern – se dock sista stycket under denna punkt
- sjuk- eller aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen
- livränta från yrkesskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

Om ålderspensionen är reducerad på grund av att tjänstemannen inte har full pensionsgrundande tjänstetid skall avdragen i föregående stycke reduceras i motsvarande mån innan samordning sker.

Under den tid då tjänstemannen får sjukpenning gäller vidare följande. Ålderspension skall vid full pensionsgrundande tjänstetid och fullständig arbetsförmåga alltid utges med 5 % av tjänstemannens pensionsmedförande lön intill 7,5 basbelopp. Om pensionen är reducerad på grund av att tjänstemannen inte har full pensionsgrundande tjänstetid eller om partiell sjukpenning utges skall procenttalet 5 reduceras i motsvarande mån.

Förändrade villkor i ITP-planen avdelning 2 från och med den 1 januari 2008

3. Pensionsmedförande lön

3.3 Pensionsmedförande lön i de fall mindre än 5 år återstår till pensionsåldern

Lönehöjning för tjänsteman för vilken mindre än 60 månader återstår till pensionsåldern räknas som pensionsmedförande lönehöjning högst upp till belopp enligt följande tabell.

För tjänsteman som har följande antal månader kvar till pensionsåldern	Maximal lönehöjning som blir pensionsgrundande
59 – 49	1,20 x inkomstbasbeloppsökningen
48 - 37	1,15 x ”
36 – 25	1,10 x ”
24 – 13	1,05 x ”
12 – 1	1,00 x ”

Med inkomstbasbeloppsökningen avses förändringen av inkomstbasbeloppet från året före året för lönehöjningen till året för lönehöjningen, uttryckt i procent.

4. Pensionsgrundande tjänstetid

4.1 Huvudregler

Pensionsgrundande tjänstetid tillgodoräknas tjänstemannen under tid då avdelning 2 av ITP-planen gäller för tjänstemannen; dock tidigast fr o m månaden efter den under vilken han/hon fyller 28 år.

Hel pension enligt punkterna 5, 6, 9 och 11 utges om tjänstemannen fram till pensionsåldern kan beräknas få en pensionsgrundande tjänstetid om 360 månader.

Om den beräknade tiden är kortare än 360 månader minskas pensionen med 1/360 för varje felande månad.

Som pensionsgrundande tjänstetid räknas även följande typer av tjänstledighet för tjänsteman som fyllt 28 år:

- sjukdom, oavsett om sjukpenning utges eller ej
- militär repetitionsutbildning
- tid varunder föräldrapenning utgår till tjänstemannen enligt lag om allmän försäkring.

Övergångsbestämmelse

Enligt punkt 5.1 uppnås pensionsåldern 65 år vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år. Detta, som innebär en ändring av tidigare gällande planbestämmelser, skall dock inte – oavsett om pensionsåldern tidigare varit 65 år eller högre – medföra en sänkning av den tjänstetidsfaktor som gällde den 31 december 1976.

Förändrade villkor i ITP-planen avdelning 2 från och med den 1 april 2008

3.1.1 Pensionsmedförande lön i vissa fall

Arbetsgivaren har rätt att även låta sådan lön som är pensionsmedförande enligt övriga bestämmelser i punkt 3 men som tjänstemannen avstått från för erhållande av annan förmån ingå i den pensionsmedförande lönen. Detsamma gäller när överenskommelse träffats om delpensionslösning.

Anm. Se dock p 8.2 angående pensionsmedförande lön för sjukpension.

8.2 Sjukpensionens storlek

Hel sjukpension utges vid fullständig arbetsförmåga med följande procenttal av den pensionsmedförande lönen.

Anm. Om arbetsgivaren anmält en pensionsmedförande lön med stöd av 3.1.1 skall sjukpensionen beräknas på pensionsmedförande lön enligt övriga regler i punkt 3.

Förändrade villkor i ITP-planen avdelning 2 från och med den 1 januari 2009

4.2 Tidigare anställning

Om tjänstemannen har intjänat ålderspension och – i förekommande fall – familjepension enligt avdelning 2 i ITP-planen i en tidigare anställning, gäller följande:

- den pensionsgrundande tjänstetiden i den tidigare anställningen skall räknas som pensionsgrundande tjänstetid i den nuvarande anställningen
- den pensionsrätt som tjänstemannen har intjänat i den tidigare anställningen skall inräknas i den pensionsrätt som han intjänar i den nuvarande anställningen.

ITP-nämnden har möjlighet att medge att denna regel även skall gälla för det fall arbetsgivare tecknar kollektivavtal om ITP-planen och tidigare tillämpat en annan med ITP-planen likvärdig plan.

Om tjänstemannen omfattats av alternativreglerna i punkterna 5.2 och 9.3 i tidigare anställning gäller följande:

- tjänstetid motsvarande den tid under vilken alternativreglerna tillämpats skall ej räknas som pensionsgrundande tjänstetid för ålderspension på lönedelar över 7,5 basbelopp respektive för familjepension i den nuvarande anställningen
- den pensionsrätt som intjänats under tid när alternativreglerna tillämpats inräknas ej i den pensionsrätt som tjänstemannen intjänar i den nuvarande anställningen.

Förändrade villkor i ITP-planen avdelning 2 från och med den

5.1 Rätt till ålderspension

Rätt till ålderspension föreligger för tjänstemannen när han/hon uppnår pensionsåldern.

Pensionsåldern är 65 år, såvida inte lägre pensionsålder redan har överenskommit mellan arbetsgivaren och tjänstemannen.

Arbetsgivaren och tjänstemannen kan komma överens om att ändra pensionsåldern till lägre pensionsålder.

Pensionsåldern uppnås vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år och ålderspensionen utges fr o m samma månad t o m den månad under vilken han/hon avlider.

Om pensionsåldern är lägre än 65 år uppnår tjänstemannen pensionsåldern vid utgången av den månad under vilken tjänstemannens ålder sammanfaller med pensionsåldern och ålderspensionen utges fr o m följande månad t o m den månad under vilken han/hon avlider.

Förmånerna för ålderspension från 65 års ålder kan, om tjänstemannen så önskar, betalas ut från annan tidpunkt som den anställde begär. Pensionen kan betalas ut helt eller delvis. Pensionen kan också betalas ut under en begränsad tid om minst fem år. Reducering av ålderspensionen med anledning av den kortare utbetalningstiden skall ske med tillämpning av antagandena i Alectas försäkringstekniska riktlinjer.

XXX