



KL's politik på pensionsområdet 2013

(Godkendt på bestyrelsesmødet d. 24. oktober 2013)

KL's politik på pensionsområdet 2013 fastlægger de overordnede rammer for de kollektive arbejdsmarkedspensionsordninger indenfor KL's forhandlingsområde.

Formålet med arbejdsmarkedspensionsordningerne er, at pensionen skal sikre mod indtægtstab som følge af alder, invaliditet og død, og at aflaste det sociale pensionssystem i form af løbende livsvarige ydelser.

Pejlemærkerne for pensionsordningerne er:

- Langt den overvejende del af pensionsbidraget skal gå til løbende, livsvarige ydelser, kun en mindre del kan gå til sumydelser efter et individuelt valg.
- Værdien af den samlede pension inklusiv de offentlige pensioner skal ligge noget under lønnen.
- Med solidariske pensionsordninger sikres medarbejderne en pensionsordning, som ikke er afhængig af individuelle risici. De solidariske pensionsordninger er med til at sikre både en samfundsøkonomisk og en social ansvarlighed.
- Pensionsordningerne på det kommunale område er kollektive ordninger aftalt mellem arbejdsmarkedets parter. Inden for nedenstående rammer, kan pensionsordningerne tilpasses den enkelte medarbejdergruppes behov.

Pensionsordninger i overenskomsterne

I overenskomsterne fastsættes betingelserne for at opnå pension, størrelsen af pensionen mm. Der sigtes mod:

- at pensionsordninger etableres fra det 21. år, herunder også for elever
- at løndelev, der efter de nugældende bestemmelser ikke er pensionsgivende, gøres pensionsgivende
- at pensionsprocenterne forhøjes, idet der dog henses til, at pensionsprocenten bl.a. afhænger af personalegruppens gennemsnitlige indtrædelsesalder samt løn- og karriereudvikling.

Den 24. oktober 2013

Sags ID: SAG-2013-05461

Dok.ID: 1744663

AWG@kl.dk

Direkte 3370 3220

Weidekampsgade 10

Postboks 3370

2300 København S

www.kl.dk

Side 1/4

- at frit valg mellem pension og løn kan udbygges, dog skal forsørgelsehensynet fortsat sikres.
- at en ansat har mulighed for frivilligt at indbetale til sin pensionsordning mod at få reduceret sin løn tilsvarende

Ydelsessammensætningen

Etablering af pensionsordninger og ændringer i disse godkendes inden for følgende rammer:

- 2/3 af bidraget anvendes til obligatoriske ydelser (alderspension, invalidepension, børnepension og gruppelev) og
- 1/3 af bidraget kan anvendes til valgfri ydelser (løbende ydelser, sumudbetalinger eller ophørende ydelser herunder ratepension), idet højst halvdelen af bidraget til valgfri ydelse (16,5 %) kan bruges til sumudbetalinger.

Depotsikring

Til den enkelte pensionsordning, kan der knyttes depotsikring. Ved depotsikring forstås, at medlemmets depot udbetales til nærmeste pårørende, hvis medlemmet dør før pensioneringstidspunktet. I en pensionsordning uden depotsikring tilfalder depotet fællesskabet ved et medlems død før pensioneringstidspunktet.

Etablering af depotsikring forudsætter, at pensionsordningen opfylder følgende betingelser:

- Depotsikring sker som en kollektiv ordning for hele gruppen.
- Depotet kan kun udbetales i den situation, hvor et medlem af pensionsordningen dør før pensioneringstidspunktet.
- I den enkelte pensionsordning sikres det, at der afsættes midler til obligatoriske ydelser, herunder livsvarig alderspension, minimum svarende til dækning ved 2/3 af bidraget. Ved indførelse af depotsikring skal der således sikres en livsvarig alderspension med samme størrelse som uden depotsikring.
- Depotsikringen finansieres ved brug af den tredjedel af pensionsbidraget, som kan anvendes til valgfri ydelser.
- Udbetaling af depotsikring sker til nærmeste pårørende.

I denne forbindelse forstås ”nærmeste pårørende” som medlemmets ægtefælle, samlever, børn eller slægtsarvinger efter arveloven, i nævnte rækkefølge. Udbetaling af depotsikring til samlevere forudsætter, at de i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d), 2. eller 3. led fastsatte krav er opfyldt.

Delpension

I den enkelte pensionsordning kan der etableres mulighed for udbetaling af delpension. Ved delpension forstås, at udbetaling af pension kan

påbegyndes mens medlemmet er i arbejde, og er gået på nedsat tid.
Udbetaling af pension sker forholdsmæssigt i forhold til den nedsatte tid.

Nedenstående principper skal sikre medarbejdernes pensionsopsparing til den livsvarige alderspension samt beskæftigelsen i den kommunale sektor.

Udbetaling af delpension forudsætter derfor, at følgende principper er opfyldt:

- Ved anmodning om udbetaling af delpension skal den ansatte over for pensionselskabet dokumentere nedgang i arbejdstid.
- Delpensionen beregnes forholdsmæssigt af den ansattes pensionsopsparing i forhold til den tid, hvormed arbejdstiden reduceres, dog maksimalt en tredjedel af pensionsdepotet svarende til den tredjedel, som kan anvendes til valgfri ydelser.
- Udbetaling af delpension kan fx ske som en løbende livrente, dog kan udbetalingerne midlertidigt sættes på pause i henhold til gældende lovgivning.
- Aldersgrænsen for overgang til delpension skal følge pensionsudbetalingsloven for udbetaling af skattebegünstigede pensionsordninger.
- Indførelsen af muligheden for delpension evalueres af overenskomstparterne senest i 2017.

Sundhedsordninger

Der kan etableres sundhedsordninger, som har til formål at fremme forebyggende og helbredende indsats i forhold til medlemmernes sundhed og arbejdsmiljø, fx massage, fysioterapi, kiropraktor, psykologhjælp og helbredsbedømmelse. Der kan ikke etableres ordninger, hvor medlemmerne får en fortrinsadgang til offentlige ydelser eller tilsvarende ydelser udbudt af private udbydere.

Sundhedsordninger skal kunne finansieres inden for 1/3 af pensionsbidraget, der normalt kan anvendes til valgfrie ydelser.

Ændringer i ydelsessammensætningen eller overflytning til anden pensionsordning

Ændringer i ydelsessammensætningen i pensionsordninger eller overflytning til en anden pensionsordning forelægges KL, som overenskomstpart, til godkendelse inden endelig effektivering, med henblik på afklaring af en række administrative forhold, herunder:

- ikrafttrædelsestidspunkt
- en handlingsplan for overgang mellem den nuværende og den nye pensionsleverandør
- tilstrækkelig tid til at underrette de lokale arbejdsgivere samt implementere ændringen i lønsystemerne

Dette sker ved, at KL's sekretariat inddrages inden sagen færdigbehandles i bestyrelsen for pensionselskabet, uanset at arbejdsgiversiden er repræsenteret i bestyrelsen.

Ønskes ydelsessammensætningen ændret, så den fraviger ovenstående, skal ændringerne forelægges KL's bestyrelse til godkendelse.

Tilbagekøb

Det kan i den enkelte pensionsordning bestemmes, at pensionsordningen kan tilbagekøbes under særlige omstændigheder i forbindelse med varigt ophold i udlandet, eller hvor der er indbetalt et meget begrænset beløb.

Principperne fastlægges i pensionsregulativerne i samarbejde mellem KL, de faglige organisationer og pensionselskaberne.

Bestyrelsesarbejde

KL's repræsentanter i pensionskassernes bestyrelser arbejder for at varetage den af KL vedtagne pensionspolitik. Dette understøttes ved:

- koordination mellem bestyrelsesrepræsentanterne og KL's politiske ledelse
- at KL's sekretariat udøver en aktiv rolle både i forhold til servicering af bestyrelsesmedlemmerne og direkte i forhold til de enkelte pensionsordninger
- at KL i samarbejde med Danske Regioner sikrer en rimelig fordeling af bestyrelsesrepræsentationen, hvor begge arbejdsgiverorganisationer er repræsenteret.

KL's repræsentanter i pensionskasserne har til opgave:

- at sikre pensionsordningernes indhold, så deres ydelser dækker de behov, der er for fx at aflaste det sociale pensionssystem
- at påse, at det langsigtede mål om de bedst mulige pensionsydelser for pensionsbidragene opnås
- at arbejde for, at omkostningsniveauet i pensionsordningerne holdes på et lavt niveau.