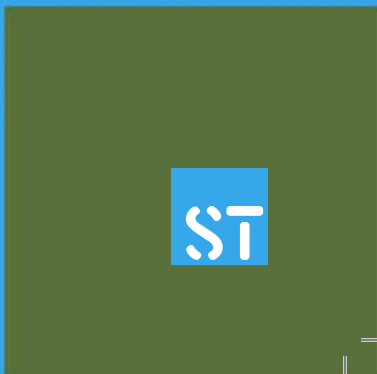




## Ditt nya pensionsavtal

Du som är anställd vid Försäkringskassan har fått ett nytt pensionsavtal



## Din framtida pension

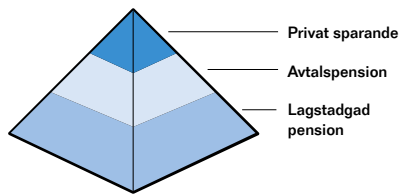
### Du som är anställd vid Försäkringskassan!

Du som är anställd vid Försäkringskassan har fått ett nytt pensionsavtal. Detta gäller dock endast dig som före årsskiftet var anställd vid en försäkringskassa eller vid Försäkringskassornas förbund.

Från och med den 1 januari övergick de anställda vid de allmänna försäkringskassorna till statlig anställning vid myndigheten Försäkringskassan. Det innebär att alla försäkringskassanställda omfattas av det statliga pensionsavtalet PA 03.

Din fackliga organisation, Fackförbundet ST, och arbetsgivaren har kommit överens om att PA 03 ska tillämpas retroaktivt från och med den 1 januari 2003.

Med den här broschyren vill ST informera dig om din avtalspension och om vad ditt nya pensionsavtal innehåller. Broschyren innehåller också information om det val du ska göra under våren där du bestämmer hur en del av pensionspengarna ska förvaltas.



Din totala pension

### Total pension

Som anställd i Försäkringskassan kommer du att få pension i form av lagstadgad pension och avtalspension. Kanske sparar du också privat till pensionen.

### Avtalspensionen kompletterar den lagstadgade pensionen

Det är inkomster upp till en nivå som i dag motsvarar en månadslön på 27.050 kr (7,5 inkomstbasbelopp) som ger rätt till lagstadgad pension. Avtalspensionen är en tilläggs pension för inkomster såväl under som över 27.050 kr i månaden. Det är din fackliga organisation och arbetsgivaren som gemensamt kommit överens om pensionsavtalets innehåll.

### Bra att veta om basbeloppet

Inkomstbasbelopp*	Årslön (kr)	Motsvarande månadslön (kr)
7,5	324.750	27.050
20	866.000	72.150
30	1.299.000	108.250

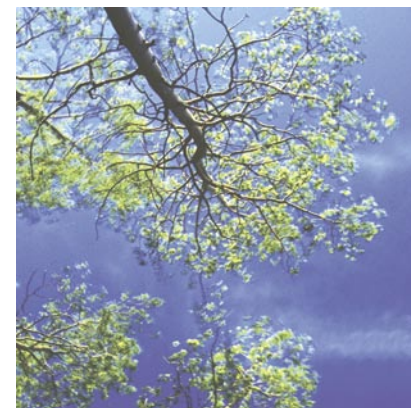
\*Inkomstbasbeloppet för 2005 är 43.300 kr.

### Ett nytt pensionsavtal

Den 1 januari 2003 började pensionsavtalet PA 03 gälla för statligt anställda. Avtalet ersatte då, för de flesta anställda, det tidigare avtalet PA 91. Pensionsplanen för arbetstagare hos allmän försäkringskassa, PAF, och PA 91 är i stort sett likalydande.

Det finns olika sätt att se på pension. Tidigare har man ansett att pensioner ska vara förmånsbestämda och beräknas i förhållande till slutlön. PA 91 och PAF fungerar så.

I både den lagstadgade pensionen och i de flesta pensionsavtal på arbetsmarknaden råder numera synsättet att pensionen ska vara avgiftsbestämd och bygga på livsinkomsten. PA 03 fungerar i stora delar så.



#### Förmånsbestämd pension:

Din framtida pensionsnivå är bestämd, till exempel 10 procent av slutlönen.

#### Avgiftsbestämd pension:

Avgiften som betalas för din framtida pension är bestämd. Vad du kommer att få i pension beror dels på vad du tjänat, dels på vilken ränta avgifterna har räknats upp med.

## Det här är PA 03

### Vem omfattas?

PA 03 gäller från och med den 1 januari 2003 för dig som är född 1943 eller senare. För dig som är född mellan 1943 och 1972 gäller övergångsregler för att undvika att någon missgynnas av bytet av pensionsavtal.

### Avgiftsbestämd ålderspension

PA 03 består av två avgiftsbestämda delar - individuell ålderspension och kompletterande ålderspension (Kåpan).

Pensionsavgifter för de båda avgiftsbestämda delarna betalas av arbetsgivaren på hela lönen upp till 30 inkomstbasbelopp. Sammanlagd pensionsavgift är 4,3 procent av lönen varav 2,3 procent till den individuella ålderspensionen och 2 procent till Kåpan. Inga andra kvalifikationsregler än åldersgränser finns för att tjäna in avgiftsbestämd pension. Den pensiongrundande lönen för avgiftsbestämd pension består av fast lön och kontanta avlöningsförmåner inklusive övertidsersättning.

Pensionsavgifter betalas också under till exempel föräldraledighet (18 månader per barn) och under tid med sjukpenning och aktivitets- och sjukersättning.

#### Individuell ålderspension

Den individuella ålderspensionen börjar du tjäna in vid 23 års ålder. Din arbetsgivare betalar en pensionsavgift som motsvarar 2,3 procent av din lön. Du får själv välja hur din individuella ålderspension ska förvaltas. Du kommer att få ett valpaket hemskickat till dig från

Statens Pensionsverk, SPV, med en valblankett och annan viktig information om PA 03-valet.

Som stöd för ditt val har ST tillsammans med andra statliga förbund inom OFR tagit fram en internetbaserad guide, PA 03-guiden, som på ett enkelt sätt lotsar dig genom valbara bolag och fonder. Guiden hittar du på [www.st.org](http://www.st.org).

Du kan välja mellan ett traditionellt livförsäkringsbolag eller ett fondförsäkringsbolag. Väljer du ett fondförsäkringsbolag hamnar dina pengar till att börja med i bolagets entrefond. Om du vill kan du senare välja att placera dina pensionspengar i en eller flera av bolagets andra fonder. Ditt valda bolag kontaktar dig när det är dags att välja fonder.

Om du inte gör ett aktivt val kommer dina pengar att förvaltas av Försäkringsföreningen för det statliga området (FSO) i en traditionell livförsäkring med återbetalningsskydd.

#### Kåpan

Kåpan är en del av det nuvarande pensionsavtalet PAF. I PA 03 motsvarar avgiften till Kåpan 2 procent av lönen. Kåpan börjar du tjäna in vid 28 års ålder. Det är FSO som förvaltar Kåpan i PA 03.

Premier inbetalade till och med den 31 december 2004 förvaltas tills vidare av Försäkringsföreningen för försäkringskasseområdet (FFO). Hur dessa pengar slutgiltigt ska förvaltas avgörs under våren 2005.

### Förmånsbestämd ålderspension

Eftersom man inte får lagstadgad pension för lön över taket på 7,5 inkomstbasbelopp är pensionsnivåerna i avtalspensionen högre för lönedelar över taket än under.

I PA 03 är de kompletterande förmånsnivåerna för lön över taket 60 procent av lönen mellan 7,5 och 20 inkomstbasbelopp, och 30 procent mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp.

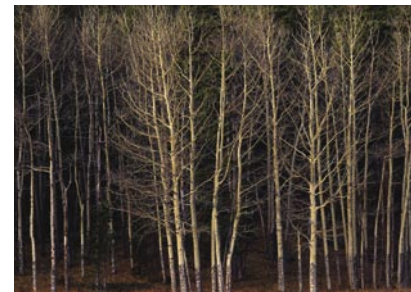
### Trettioåriga övergångsregler

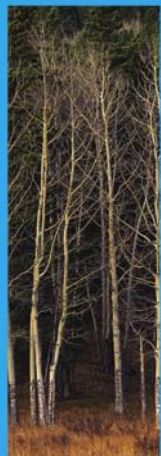
För att undvika att någon missgynnas vid övergången till PA 03 omfattas du som är född mellan 1943 och 1972 av övergångsregler. Reglerna innebär att du förutom din avgiftsbestämd pension garanteras en särskild åldersberoende förmånsbestämd pension, både under och över taket 7,5 inkomstbasbelopp.

Du som är född 1943 får en större del förmånsbestämd pension medan du som är född 1972 endast får en liten del förmånsbestämd pension. Är du född 1973 eller senare omfattas du inte av övergångsreglerna.

### Pensionsålder

Den normala pensionsåldern i PA 03 är 65 år. Genom lagstiftning är det tillåtet att avtala om avgångsskyldighet före 67 års ålder, så om du vill kan du fortsätta jobba ett par år efter 65.





## Möjlighet till tidigare pension

### Förtida uttag

Både den avgiftsbestämda och den förmånsbestämda ålderspensionen kan du ta ut tidigast från 61 års ålder. Tänk dock på att din månatliga pension minskar för resten av livet, och att den minskar mer ju tidigare du tar ut din pension.

Om du väljer att göra förtida uttag av den individuella ålderspensionen betalas de avgifter som återstår fram till 65 års ålder in som ett engångsbelopp till ditt valda försäkringsbolag.

### Ålderspension från 60 år

Enligt övergångsbestämmelser till det tidigare gällande pensionsavtalet PAF hade vissa anställda vid de allmänna försäkringskassorna rätt att avgå med ålderspension från 60 års ålder. Pensionsåldersfrågan är föremål för förhandlingar med målsättning att bli klara första halvåret 2005.

I avvaktan på en fullständig lösning har parterna kommit överens om att de som tidigare haft rätt att avgå med ålderspension vid 60 års ålder och är födda 1947 eller tidigare även fortsättningsvis ska ha denna rätt.

### Delpension

Delpensionsavtalet gäller alla statligt anställda, även dig som är född före 1943 och inte omfattas av PA 03. Du har möjlighet att ansöka om delpension från 61 års ålder. Som mest kan du gå ner till halvtid. Det du för-

lorar i lön på grund av att du har gått ner i tid kompenseras till 60 procent. Din pension från 65 års ålder, enligt pensionsavtalen, påverkas inte av att du går i delpension. Däremot blir din lagstadgade pension något lägre.

### Efterlevandepension

Vid dödsfall betalas efterlevandepension ut till make och barn. Med efterlevande make jämställs registrerad partner och, i vissa fall, sambo. Pensionen till make betalas ut i sex år, dock längst till dess arbetstagaren skulle ha fyllt 75 år. Till barn betalas efterlevandepension ut tills barnet fyller 20 år.

En efterlevande make får ett belopp per år som 2005 motsvarar 47 300 kr. För lön över 7,5 inkomstbasbelopp betalas en pension på 45 procent ut det första året, och 30 procent de följande fem åren.

Barnen får 10 procent av arbetstagarens lön under taket på 7,5 inkomstbasbelopp och 25 procent för lönen över taket.

## Du som inte omfattas av PA 03

### Födda före 1943

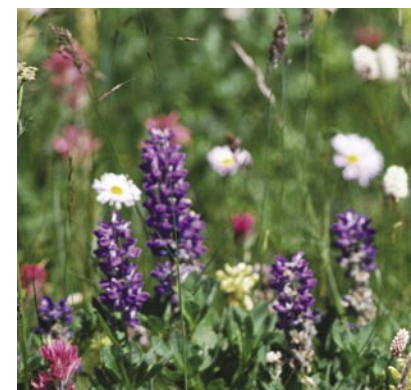
Är du född före 1943 omfattas du inte av PA 03. För dig gäller i stället PA 91, som till största delen är likalydande med det pensionsavtal som tidigare gällde för alla försäkringskasseanställda (PAF).

PA 91 ger dig, i likhet med PAF, en förmånsbestämd pension på 10 procent av lönen under taket på 7,5 inkomstbasbelopp och 65 procent över (32,5 procent mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp).

En pensionsavgift motsvarande 1,7 procent av lönen betalas till den avgiftsbestämda pensionen Kåpan, och förvaltas av FSO.

### Delpensionsavtalet

Möjligheten att ansöka om delpension gäller alla statligt anställda, även dig som är född före 1943.





## Din framtida pension

Från och med den 1 januari övergick de anställda vid de allmänna försäkringskassorna till statlig anställning vid myndigheten Försäkringskassan. Det innebär att alla försäkringskassanställda omfattas av det statliga pensionsavtalet PA 03.

I den här broschyren kan du läsa om vad ditt nya pensionsavtal innebär och om det val du ska göra under våren där du bestämmer hur en del av pensionspengarna ska förvaltas.

Fackförbundet ST har också tillsammans med andra statliga förbund inom OFR tagit fram en internetbaserad guide, PA 03-guiden, där du hittar mer information om ditt pensionsval.

Du hittar guiden på [www.st.org](http://www.st.org).

**OFR** | Offentliganställdas  
Förhandlingsråd



**Fackförbundet ST**

Box 5308, 102 47 Stockholm

Besök: Sturegatan 15

Telefon: 08-790 51 00 Fax: 08-24 29 24 ST Direkt: 020-578 578

E-post: [st@st.org](mailto:st@st.org) Webbplats: [www.st.org](http://www.st.org)