



Partiellt uttag av pension i Avtalspension SAF-LO (ASL)

Försäkringskonferens

Borlänge

2015-02-18





Partiellt uttag av pension i ASL

Bakgrund:

- Några industriförbund förhandlade i senaste avtalsrörelsen fram en rätt att gå ner i arbetstid samt extra avsättningar till pensionen (DP)

Exempel:

- Livs och GS: 0,2 % från 2014-04-01
0,5 % från 2015-04-01, totalt 0,7 %
- IF Metall: 0,6 % till 1,6 % (beroende på avtalsområde) med
höjning vid olika tidpunkter under avtalsperioden



Partiellt uttag av pension i ASL

- Förbunden ville att DP-premien skulle förvaltas tillsammans med avsättningen till ASL för att undvika extra avgifter
- En sådan lösning kräver att det blir möjligt att göra ett partiellt uttag från ASL, vilket inte går idag
- Diskussion med Svenskt Näringsliv om att öppna upp för partiellt uttag av hela ASL-kapitalet
- Detta gör det möjligt även för anställda inom andra avtalsområden att ta ut del av pension, även om de inte har samma rätt att gå ner i tid



Partiellt uttag av pension i ASL

Dagens regelverk:

- Uttag möjligt från 55 års ålder (enligt dagens regler/villkor)
 - Skatteregler som styr tidigaste uttagsålder. Pensionsåldersutredningen kritiska mot 55-årsregeln
 - Villkoren i ASL är samma som skattereglerna

- Inget krav på pensioneringssyfte
 - Kan alltså börja ta ut sin avtalspension och fortsätta jobba heltid samtidigt



Partiellt uttag av pension i ASL

- Kortaste möjliga uttagstid är 5 år (enligt dagens villkor)
 - Det finns möjlighet för oss parter att välja att ha kortare uttagstid
 - Det finns en diskussion om ifall skattereglerna bör ändras så att möjligheten till tempade uttag begränsas

- Enbart helt uttag är möjligt (enligt dagens villkor)
 - Det innebär att det är hela det intjänade kapitalet som fördelas ut på det antal år som valts som uttagstid, går inte att avskilja en del av kapitalet och börja ta ut denna del.



Partiellt uttag av pension i ASL

- Inte möjligt att stoppa ett påbörjat uttag
 - Skatteregler styr detta. Det finns en diskussion om att göra det möjligt att stoppa ett påbörjat uttag på samma sätt som i den allmänna pensionen

- Inte möjligt att ändra utbetalningstid när uttaget har påbörjats
 - Skatteregler styr detta.



Partiellt uttag av pension i ASL

Nytt regelverk för att möjliggöra delpension:

- Kapital som tjänats in i ASL kan användas för partiellt uttag
- Uttag möjligt från 55 års ålder (så länge lagen inte ändras)
- Samma regler som idag om uttaget sker på 5 år eller längre, dvs inget krav på att gå ner i arbetstid
- Möjligt att välja partiellt uttag både före och efter 65 år
- Specialregler för partiellt uttag och helt uttag på kortare tid än 5 år. Med "helt uttag" menas i detta sammanhang hel nedgång i arbetstid



Partiellt uttag av pension i ASL

- Pensioneringssyfte är ett krav vid **partiellt uttag**. Partiellt uttag får högst motsvara
 - den procentandel av försäkringskapitalet i respektive försäkring som motsvarar den anställdes nedtrappning av arbetstiden.
 - dock maximalt den inkomstförlust i kronor per månad som uppkommer till följd av den anställdes nedtrappning av arbetstiden.

- Det finns ingen kortast tillåtna utbetalningstid för partiellt uttag. Sådant uttag ska dock alltid pågå minst fram till 65 år.



Partiellt uttag av pension i ASL

Räkneexempel som åskidliggöra denna begränsningsregel:

➤ Utan begränsning:

Månadsinkomst 24.000 kronor, intjänat pensionskapital 600.000 kronor

50 procents nedgång i arbetstid från 62 års ålder fram till 65 år (3 år),

Max 12.000 kronor per månad i partiellt uttag från ASL innebär att 432.000 kronor tas från pensionskapitalet.

➤ Begränsning i relation till arbetstidsförkortningen:

Månadsinkomst 24.000 kronor, intjänat pensionskapital 600.000 kronor

50 procents nedgång i arbetstid från 62 års ålder fram till 65 år (3 år),

Max 50 procent av intjänat pensionskapital får användas, dvs i detta fall 300.000 kronor. Månadsbelopp som betalas ut blir ca 8.300 kronor. Inkomstbortfallet under samma tid är 432.000 kronor.



Partiellt uttag av pension i ASL

- Pensioneringssyfte är ett krav vid **helt uttag** av ålderspension på kortare tid än 5 år, vid uttag före 65 års ålder
- Sådant uttag ska alltid pågå minst fram till 65 år
- Vid sådant uttag får pensionen högst motsvara den totala inkomstförlusten i kronor räknad från uttagstidpunkten och fram till 65 år.



Partiellt uttag av pension i ASL

- Den anställde ansöker om partiellt uttag hos försäkringsbolaget. Den anställde intygar pensioneringssyftet, hur stor inkomstminskningen är och hur mycket kompensation som han/hon vill ha (utifrån de maxbegränsningar som finns)
- Ansökningstiden är densamma som vid ordinarie pensionsuttag, vilket varierar mellan bolagen
- Försäkringsbolaget har ett ansvar att informera den anställde om hur det partiella uttaget påverkar den totala pensionen.
- Max 3 partiella uttag kan göras.



Partiellt uttag av pension i ASL

- Villkorsändringen om partiellt uttag i ASL gäller från och med den 1 juli 2015
- Vi har en diskussion med KFO om att införa samma regelverk i Kooperationens Avtalspension (KAP)
- Men i KAP löper avtalet med de valbara bolagen ut först 31 december 2015. Vi har inget krav på dagens valbara bolag att kunna tillhandahålla partiellt uttag. Detta blir därför en diskussion vi får ta med de bolag som vill vara valbara i KAP från och med den 1 januari 2016.



Utfall i Försäkring om föräldrapenningtillägg (FPT)

- Sen den 1 januari 2014 har det kommit in 36.823 anmälningar om föräldraledighet (t.o.m. vecka 2 2015). Alla dessa blir ett Premiebefrielseärende (PBF-FP), om barnet är under 18 månader skapas även ett FPT-ärende.
- T.o.m v 4 2015 har AFA gjort klart 28.118 ärenden fördelat på:
 - Ersatt 17.783 ärenden
 - Avböjt 8.066 ärenden
 - Klara hos AFA men info saknas från FK/ag 2.269 ärenden
- Anledningen till att ett ärende avböjs:
 - Den försäkrade tillhör inte kollektivet
 - Den försäkrade har redan fått full ersättning från KA