



Kollektivavtalsstiftelsen
PORTSIDE

Regelverk

Ansökningar om Portside-pension

Gäller från och med 2024-01-01



Sveriges Hamnar

Ett förbund inom **TRANSPORTFÖRETAGEN**



Innehållsförteckning

REGELVERK	3
1. ALLMÄNT	3
2. SYFTE	3
3. PENSION FRÅN KOLLEKTIVAVTALSSTIFTELSEN PORTSIDE.....	3
3.1 <i>Kostnadsbidrag</i>	4
3.1.1 <i>Pensionsansökningar godkända av Portside</i>	4
3.1.2 <i>Påverkan på andra pensionsrätter</i>	4
3.2 <i>Indexering</i>	4
3.3 <i>Kompletterande pension</i>	4
4. GODKÄNNANDE	5
4.1 <i>Villkor</i>	5
<i>Se bilaga 1.</i>	5
4.2 <i>Tjänstlediga</i>	5
5. FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR PENSION	5
5.1 <i>Lägsta antal tjänsteår</i>	5
5.2 <i>Senaste tidpunkt för arbetstagares ansökan</i>	5
5.3 <i>Tidigaste tidpunkt för arbetsgivares ansökan</i>	5
5.4 <i>Arbete under utbetalningstid med Portside-pension</i>	5
6. ANSÖKAN OM PENSION	6
7. ÖVERENSKOMMELSE OM FÖRTIDA PENSIONSavgång Mellan Arbetsgivare och Arbetstagare	6
8. ADMINISTRATIONSavtal	6
9. KOSTNADER.....	6
9.1 <i>AGI – Regler för arbetsgivardeklaration på individnivå</i>	7
10. ANSÖKAN OM KOSTNADSBIDRAG	7
12. UPPFÖLJNING	7

Regelverk

1. Allmänt

Kollektivavtalsstiftelsen Portside är skapad för att kunna ge stöd till arbetsgivare vid erbjudande av förtida pensionsavgång i särskilda situationer.

Möjligheten gäller arbetstagare anställda i företag som är medlemmar i Sveriges hamnar, och vars anställning regleras av Hamn- och Stuveriavtalet som har slutits mellan Sveriges Hamnar och Svenska Transportarbetareförbundet. Vidare förutsätter det att aktuell arbetsgivare erlagt vid vart tillfälle beslutade avgifter.

Portsides verksamhet finansieras med medel som arbetsgivarna tillskjuter via FORA. Avgifterna beräknas som en procentdel av den lönesumma som är inrapporterad till FORA. Betalningen sker till FORA som månadsvis överför medel till Portside för investering i av Portsides styrelse bestämda fonder för avkastning.

Detta regelverk ska vid behov uppdateras i samband med Portsides sista styrelsemöte under vart kalenderår.

2. Syfte

Ändamålet är att med medel från Portside ge bidrag till arbetsgivare för att möjliggöra förtida pensionsavgångar för arbetstagare som löper risk att bli uppsagda i samband med rationaliseringsåtgärder eller andra strukturella åtgärder hos arbetsgivaren.

3. Pension från kollektivavtalsstiftelsen Portside

Portside-pension är en månatlig pensionsförmån baserat på ett grundbelopp på 25 399 kronor i 2024 års värde. Den utbetalas efter godkännande av Portside tidigast från och med månaden efter fyllda 62 år och till om med månaden före den under vilken arbetstagaren fyller 65 år, eller annan närmare kollektivavtalad ordinarie pensionsålder. Om arbetstagaren avlider före 65 års ålder ska pensionen betalas ut till och med den månad dödsfallet sker.

Vid 63-årspension erhåller arbetstagaren Portside-pension tidigast från och med månaden efter fyllda 63 år.

Vid annan pensioneringstidpunkt än ovanstående utbetalas Portside-pension i enlighet med ansökan.

3.1 Kostnadsbidrag

Portside-pension finansieras, helt eller delvis, via kostnadsbidrag som arbetsgivaren ansöker om från Portside med utbetalning till arbetsgivarens RBS-konto hos KPA Pension.

Om godkända pågående utbetalningar av Portside-pension upphör i förtid enligt gällande regelverk upphör kostnadsbidraget.

3.1.1 Pensionsansökningar godkända av Portside

Pensionsåldern är lägst 62 år och pensionsbeloppet 2024 är 25 399 kronor i månaden.

Om pensionsåldern är mellan 62 och 63 år utgör kostnadsbidraget från Portside 50 % av den sammanlagda kostnaden av pensionsutbetalningar, enligt Portside fastställda pensionsbelopp, utbetalningsavgift (exkl. moms) samt särskild löneskatt för ovanstående pensionsutbetalningar. Kostnadsbidraget på 50 % avser kostnader som uppstår fram till dess pensionsmottagaren uppnår 65 år eller annan tidigare kollektivavtalad ordinarie pensionsålder.

Om pensionsåldern är 63 år eller högre utgör kostnadsbidraget från Portside 100 % av den sammanlagda kostnaden av pensionsutbetalningar, enligt Portside fastställda pensionsbelopp, utbetalningsavgift (exkl. moms) samt särskild löneskatt för ovanstående pensionsutbetalningar. Kostnadsbidraget på 100 % avser kostnader som uppstår fram till dess pensionsmottagaren uppnår 65 år eller annan tidigare kollektivavtalad ordinarie pensionsålder.

3.1.2 Påverkan på andra pensionsrätter

Avgång med pension från Portside kan påverka allmän pension, tjänstepension och avtalsförsäkringar. Ingen extra kompensation utgår för detta.

Portside ansvarar inte för hur eventuella utbetalningar av pension från Portside kan påverka andra pensionsförmåner.

3.2 Indexering

Grundbeloppet ändras med positiv förändring av prisbasbelopp om inget annat beslutas vid Portsides sista styrelsemöte under varje kalenderår.

Indexering av samtliga godkända pensionsutbetalningar förändras årligen med positiv förändring av prisbasbeloppet.

3.3 Kompletterande pension

Om överenskommelse om kompletterande pension utöver Portside-pension träffas mellan arbetsgivare och arbetstagare är detta inte att betrakta som en pension i enlighet med detta regelverk.

4. Godkännande

Ett godkännande kräver att en överenskommelse först träffats mellan arbetsgivare och arbetstagare om anställningens upphörande samt att avgång sker med Portside-pension.

Ansökan om pension i enlighet med Portsides krav och regelverk ska göras av arbetsgivaren. Portside godkänner i förekommande fall arbetsgivarens ansökan och informerar försäkringsadministratören, för närvarande KPA Pensionservice (nedan kallad KPA), om detta varefter KPA administrerar utbetalning av pension enligt det administrationsavtal som upprättats mellan Portside och KPA.

Vid avslag och/eller ofullständigt ifyllda ansökningar skickas ärendet tillbaka till ansökande arbetsgivare.

4.1 Villkor

Se bilaga 1.

4.2 Tjänstlediga

För långvarigt tjänstlediga beslutar Portside från fall till fall.

5. Förutsättningar för pension

Ett godkännande av ansökan om pension från en arbetsgivare förutsätter att arbetstagaren är anställd vid ett medlemsföretag i Sveriges Hamnar vid tiden för ansökan samt att nedanstående krav är uppfyllda.

5.1 Lägsta antal tjänstear

Arbetstagaren ska ha arbetat på ett företag som är medlem i Sveriges Hamnar och inom kollektivavtalsområdet Hamn och Stuveri under minst 10 år.

5.2 Senaste tidpunkt för arbetstagares ansökan

En arbetstagare måste ansöka hos sin arbetsgivare om pension i tillräckligt god tid för att KPA ska ta emot av Portside godkänd ansökan senast tre månader innan pensionen ska börja betalas ut.

5.3 Tidigaste tidpunkt för arbetsgivares ansökan

En arbetsgivare kan ansöka om Portside-pension tidigast nio månader innan pensionen ska börja betalas ut.

5.4 Arbete under utbetalningstid med Portside-pension

Under tid då pensionen utbetalas får arbetstagaren inte ta anställning eller uppdrag hos arbetsgivare som är verksamma inom hamn- och stuveribranschens kollektivavtalsområde eller i annan verksamhet inom hamnområdet vare sig som arbetare, arbetsledare eller tjänsteman. Om så ändå sker återkallas möjligheten till

att erhålla kostnadsbidrag enligt detta avtal. Återkallandet sker med retroaktiv verkan från och med samma månad som arbetet påbörjades.

Portside äger rätt att genom ett dispensförfarande även ta beslut i sådana fall där kraven formulerats annorlunda än ovanstående.

6. Ansökan om pension

Ansökan och information om praktisk hantering finns tillgänglig på hemsidan www.portsidepension.se. Observera vikten av att på ett riktigt sätt fylla i om pensionen ska utbetalas före eller efter uppnådda 63 år samt vikten av att bifoga en översikt över hur sysselsättningsgraden framräknats.

Nuvarande ordinarie pensionsålder enligt gällande kollektivavtal ska uppges.

7. Överenskommelse om förtida pensionsavgång mellan arbetsgivare och arbetstagare

Överenskommelsen finns på hemsidan och omfattar följande paragrafer:

1. Datum för anställningens upphörande.
2. Tidpunkt för pensionsutbetalningens början och slut, pensionsbelopp samt indexeringsgrad. Sysselsättningsgradens fastställande.
3. Det formella kravet på Portsidens godkännande av ansökan om pension.

8. Administrationsavtal

Ett administrationsavtal finns mellan Portside och KPA som reglerar KPA:s åtagande att utbetala pension i enlighet med av Portside godkänd ansökan.

Ett administrationsavtal finns mellan respektive arbetsgivare och KPA. Avtalet reglerar KPA:s arbete att på uppdrag av arbetsgivaren betala ut avgångspension. Avtalet beskriver arbetsgången avseende ansökan, utbetalningsuppdrag, administrationsavtal, avstämning och kontrolluppgift.

9. Kostnader

Pensionsmedel faktureras månadsvis av KPA. Vid en nybeviljad pension faktureras arbetsgivaren samma månad som pensionen ska börja att utbetalas. Faktureringen sker därefter löpande varje månad så länge som pensionen utbetalas.

Utbetalningsavgiften (inkl. moms) faktureras årsvis, året efter utbetalningsåret.

Kostnadsersättning för pensionsmedel och löneskatt betalas ut till arbetsgivaren under första kvartalet, året efter utbetalningsåret. Detta gäller även kostnadsersättning för utbetalningsavgiften som utbetalas separat (exkl. moms).

Underlag för löneskatt finns att hämta i Nya KPA Direkt.

9.1 AGI – Regler för arbetsgivardeklaration på individnivå

Från och med januari 2019 har Skatteverket uppdaterat reglerna för arbetsgivardeklarationen. Reglerna berör alla arbetsgivare, oavsett storlek eller bransch och kallas AGI, eller arbetsgivardeklaration på individnivå.

Alla arbetsgivare ska redovisa de utbetalningar och skatteavdrag som gjorts per person varje månad i stället för som tidigare en kontrolluppgift per år. Förutom den mer frekventa redovisningen innebär AGI också att det inte längre är pensionsadministratören, t.ex. KPA Pension, som redovisar den skatt som dragits av från pensionen. Det ska arbetsgivaren göra i sin arbetsgivardeklaration.

För mer information: [AGI - arbetsgivardeklaration på individnivå - KPA Pension](#)

10. Ansökan om kostnadsbidrag

Arbetsgivaren ansöker om kostnadsbidrag från Portside avseende kostnader i samband med ansökan om pension från Portside. Med kostnadsbidragsansökan ska arbetsgivaren bifoga uppgifter om adress, bankkontonummer, referens m.m. KPA lämnar årligen till arbetsgivaren en redovisning över pensionskostnader och utbetalningsavgift avseende föregående år som ska godkännas av arbetsgivaren. Bidrag till kostnaden för löneskatt ges efter godkänd redovisning har inkommit till KPA.

Om pension från Portside ska upphöra i förtid, ska arbetsgivaren meddela KPA Pension. Eventuellt felaktiga utbetalningar, på grund av avsaknad av korrekt information från arbetsgivaren, ska återbetalas av arbetsgivaren om inget annat beslutas av Portsides styrelse.

Observera att kostnadsbidragets storlek i förhållande till arbetsgivarens kostnad är olika beroende på pensionstagarens ålder vid pensionsutbetalningens början.

Om ansökan om kostnadsbidrag, gällande utbetalda pensioner inkommer till Portside senare än 18 månader efter att kostnaderna uppkommit, förfaller kravet för Portside att utbetala kostnadsbidrag.

11. Information

Finns att hämta på www.portsidepension.se.

- För arbetsgivare
- För arbetstagare
- För pensionärer med Portside-pension

12. Uppföljning

Vid styrelsens sista möte under respektive verksamhetsår görs en översyn av regelverket med hänsyn till pensionsbeloppets storlek samt övriga krav och rutiner. Eventuella ändringar ligger därefter till grund för justering eller omarbetning av regelverk eller andra dokument.

Bilaga 1

Beräkning av antal tjänsteår

Arbetstagaren ska ha arbetat inom kollektivavtalsområdet Hamn och Stuveri i ett medlemsföretag till Sveriges Hamnar till en lägsta sysselsättningsgrad om 25 % under minst 10 år inom ramen av de 15 föregående åren närmast avgångsåret. Arbetstagaren ska vara yrkesaktiv i samband med avgången. Sysselsättningsgraden 100 % är 1798 timmar per år. Timmar överstigande 1798 kan inte skjutas över till annat år. Maximal sysselsättningsgrad är 100 % per år.

Beräkning av pensionsstorlek

Pensionsstorleken beräknas på den genomsnittliga sysselsättningsgraden för de 10 bästa åren av de 15 föregående åren närmast avgångsåret.

Exempel: Kalle 63 år, anställd sedan 18 år. Pension från augusti 2024.

<u>År</u>	<u>sysselsättningsgrad</u>	<u>10 bästa åren</u>	<u>arbetade årstimmar</u>
2024	räknas inte med	räknas inte med	räknas inte med
2023	100%	x	1798
2022	100%	x	1798
2021	100%	x	1798
2020	100%	x	1798
2019	100%	x	1798
2018	100%	x	1798
2017	100%	x	1798
2016	100%	x	1798
2015	50%	x	899
2014	25 %		450
2013	50 %	x	899
2012	50 %		899
2011	0 %		0
2010	0 %		0
2009	14 %		247

Kalle uppfyller kravet om mer än 10 år med en sysselsättningsgrad över 25 %.

Hans genomsnittliga sysselsättningsgrad baseras på de 10 bästa åren:

((100 % gånger 8 + 50 % gånger 2) delat med 10 = 90%) genomsnittet blir 90 %.

Kalles sysselsättningsgrad som utgör underlag för pension från Portside är 90 procent.

90 % gånger aktuellt pensionsbelopp på 25 399 (2024) ger en pension på 22 860 kr/mån.

Avrundning sker till närmaste högre heltal.