

Avtal om uppdrag till Fora

Detta avtal mellan

Fora AB, 556541-8356, ("Fora"), och

Arbetsgivaralliansen TRIA, 802017-3392, ("Arbetsgivaralliansen"),

Svenska Kommunalarbetsförbundet, 802001-7888, ("Kommunal"),

Medarbetareförbundet, 815600-8636, ("MeF"),

Läraryrkesförbundet, 802015-5050, ("Läraryrkesförbundet"),

Lärarnas Riksförbund, 802002-2052, ("Lärarnas Riksförbund"), samt

Vision, 802001-8019, ("Vision"),

reglerar uppdrag till Fora om att driva in, administrera samt förmedla pensionspremier avseende Extra pensionsavsättning.

Fora, Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Läraryrkesförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision benämns i detta avtal gemensamt som "Parterna" och individuellt för "Part".

1. BAKGRUND OCH SYFTE

Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Läraryrkesförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision, har träffat kollektivavtal om en kompletterande premie till Avtalspension SAF-LO "ASL" kallad Extra pensionsavsättning, för anställda som omfattas av kollektivavtal som framgår av Bilaga 2 till detta avtal. Extra pensionsavsättning ska debiteras arbetsgivare från och med den 1 januari 2020.

Fora administrerar på uppdrag av Svenskt Näringsliv och LO bland annat ASL samt flera av AFA Försäkrings produkter och har utarbetat administrativa rutiner för hantering av olika försäkringsprodukter.

Syftet med detta avtal är att reglera förhållandet mellan Fora och Parterna avseende hur Foras hantering av den kompletterande premien ska utföras.

2. AVTALSHANDLINGAR

För avtalet gäller detta avtal samt Bilagorna 1-3.

Bilaga 1: AFA-försäkringar, Omställningsförsäkring och Avtalspension SAF-LO, Försäkringsvillkor och bestämmelser

Bilaga 2: Kollektivavtal som omfattas av extra pensionsavsättning

Bilaga 3: Rapporter enligt standard

Vid motstridiga uppgifter i avtalshandlingarna gäller detta Avtal före uppgift i bilaga och bilagorna i nummerordning.

111
SW
PH
skull

3. FORAS ÅTAGANDEN M.M.

Foras uppdrag består i att förmedla Extra pensionsavsättning från arbetsgivare som omfattas av kollektivavtal, i enlighet med Bilaga 2, till den pensionsförvaltare som den anställda valt för sin Avtalspension SAF-LO.

Fora ska härvid administrera inklusive driva in och förmedla Extra pensionsavsättning för företag som är bundna till kollektivavtal i enlighet med Bilaga 2. Det är företaget som tecknar försäkringsavtal genom Fora i enlighet med kollektivavtalsskyldigheten och sedan har att fullgöra försäkringsavtalet i förhållande till sina anställda, dvs personer som företaget har avtal om anställning med.

Fora har då också rätt att företräda den/de anställda i förhållande till arbetsgivaren i frågor gällande den/deras rätt till premier till Extra pensionsavsättning.

Skyldigheten för företaget att teckna försäkringsavtal samt fullgöra pensionsavtalet följer av kollektivavtal som framgår av Bilaga 2.

Fora åtar sig att beräkna och, till företag enligt ovan som omfattas av skyldigheten att erlagga premier för Extra pensionsavsättning fakturera samt hantera uppbörden av premier. Fora ska därefter utbetala erlagda premier till försäkringsgivaren.

Uppdraget innefattar även att återbetala för mycket inbetald premie till arbetsgivaren.

Uppdraget, beräkning, fakturering, uppbörd och utbetalning, sker i enlighet med av Fora framtagna, och vid var tid gällande, administrativa rutiner med beaktande av de regler som gäller för administration av Foras uppdrag avseende AFA-försäkringar, Omställningsförsäkring samt Avtalspension SAF-LO.

4. HUR FÖRSÄKRINGSPREMIERNA SKA HANTERAS

Försäkringspremier avseende Extra pensionsavsättning som förmedlas från arbetsgivare till försäkringsgivare i enlighet med detta avtal placeras i samma försäkring som den anställda valt för premierna avseende Avtalspension SAF-LO.

Den extra pensionsavsättningen ska debiteras från och med den 1 januari 2020 för anställda inom kollektivavtalsområdet.

Intjänande av extra pensionsavsättning sker från och med 25 års ålder till och med månaden före den under vilken den anställda fyller 65 år.

För försäkringarna samt administrationen av dessa gäller vid var tid gällande gemensamma försäkringsvillkoren för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO, Bilaga 1.

5. DEBITERING AV PREMIE

Premier avseende Extra pensionsavsättning beräknas på det av arbetsgivaren till Fora inrapporterade löneunderlaget för anställda inom kollektivavtalsområdet.

Procentsats avseende Extra pensionsavsättning ska vara 0,5 % på ett löneunderlag upp till 7,5 inkomstbasbelopp (IBB).

Eventuellt ändrad procentsats avseende Extra pensionsavsättning ska meddelas till Fora året innan procentsatserna ska tillämpas av Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision gemensamt. Finns olika procentsatser över året, jämkas premien i enlighet med av Fora framtagna, och vid var tid gällande, administrativa rutiner med beaktande av de regler som gäller avseende AFA-försäkringarna samt Avtalspension SAF-LO. I dessa fall skickar Fora ut meddelande till vardera Part som måste godkänna den jämkade premien innan denna kan tillämpas vid fakturering.

Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision ansvarar för att de till Fora meddelade procentsatserna är korrekta.

Premier som avser Extra pensionsavsättning omfattas inte av garantiregeln enligt 19 § i de gemensamma försäkringsvillkoren för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO, se Bilaga 1.

Tillgångar som Fora får hand om för kunds räkning ska särredovisas och hållas avskilda från Foras egna medel.

6. INFORMATION OM VILKA ARBETSGIVARE SOM OMFATTAS

Arbetsgivaralliansen ska lämna uppgifter om vilka medlemsföretag som omfattas av skyldigheten att erlägga premier för Extra pensionsavsättning.

Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision ska lämna information om arbetsgivare som tecknat hängavtal, medarbetarplan, med Avtalspension SAF-LO som pensionsplan.

Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision ska löpande informera Fora om nyttillkomna företag/arbetsgivare samt företag/arbetsgivare som avförts och därmed inte längre omfattas av skyldigheten att erlägga premier för Extra pensionsavsättningar.

Fora har rätt att lämna Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision instruktioner för hur informationen ska lämnas och därvid begära att denna ska lämnas elektroniskt. Fora ska i god tid innan ändring av uppgiftslämnande genomförs lämna information om detta till Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision.

Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision ansvarar var och en för sig för att de uppgifter som lämnats till Fora angående företag som omfattas av skyldigheten att erlagga premier för Extra pensionsavsättning är korrekt.

7. AVKASTNING OCH RÄNTOR

För premier avseende intjänandeåret som kommit Fora till handa utgår en schablonavkastning för intjänandeåret och en schablonränta för tiden därefter fram till dess att premien överförs till den, av den anställda, valda pensionsförvaltaren i enlighet med de regler som Fora vid var tid tillämpar.

Såväl vid fakturering av slutlig premie som vid kreditering av för hög erlagd preliminär premie ska företag som omfattas av Bilaga 2 erlagga respektive erhålla ränta enligt de regler som gäller för de gemensamma försäkringsvillkoren för AFA Försäkringarna och Avtalspension SAF-LO, se Bilaga 1.

Ytterligare räntor avseende t.ex. dröjsmål kan utgå i enlighet med de gemensamma försäkringsvillkoren för AFA Försäkringarna och Avtalspension SAF-LO, se Bilaga 1.

8. PENSIONSBEKED

Pensionsbesked skickas av Fora till alla individer som får pensionspremier förmedlade via Fora. Extra pensionsavsättning särredovisas inte på pensionsbeskedet utan ingår i redovisningen av det totala kapitalet, dvs. tillsammans med premier för Avtalspension SAF-LO. Under årsavstämning i pensionsbeskedet redovisas det senaste årets inbetalda premier avseende Extra pensionsavsättning.

9. AVGIFTER

Ersättning till Fora för implementering, förvaltning, premieöverföring och administration tas ut inom ramen för den premie för Extra pensionsavsättning som arbetsgivaren har att betala enligt kollektiv-/hängavtal.

Ersättningen till Fora tas ut i form av en procentsats av inbetalade premier. För närvarande är Foras ersättning 1,5 % ink. moms.

Fora har rätt att justera ersättningen. Fora ska senast 8 månader före kalenderårets utgång skriftligen meddela Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund och Vision om sådan justering. Justeringen träder omedelbart i kraft om skriftlig invändning inte är Fora tillhanda senast 7 månader före kalenderårets utgång. Om ersättningen inte justeras gäller föregående års ersättning.

10. FÖRFARANDET VID TVISTER

Fora har genom detta avtal Parternas uppdrag, och skyldighet att vid uppkommen tvist driva in premier i enlighet med detta avtal, vid samtliga uppkommande tvister gentemot arbetsgivare avseende betalningsskyldighet för Extra pensionsavsättning.

11. ÄNDRINGAR I AVTALET

Ändringar av och tillägg till avtalet och dess bilagor ska för att vara bindande vara skriftligen avfattade och behörigen undertecknade av Parterna såvida inte annat framgår av detta avtal. För ändringar av försäkringsvillkoren, Bilaga 1, gäller särskilda regler.

12. MEDDELANDEN

Meddelanden mellan Parterna med anledning av avtalet ska skickas genom brev eller e-post.

13. SEKRETESS

Vardera Parten ska så länge avtalet varar och därefter behandla innehållet i detta avtal med försiktighet och ska inte sprida avtalet om det inte bedöms lämpligt.

14. ANSVAR

Fora ansvarar inte för skada som kan drabba Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund, Vision, arbetsgivare, anställd eller annan till följd av att uppgifter om procentsats och/eller löneunderlag samt övriga uppgifter från Arbetsgivaralliansen, Kommunal, MeF, Lärarförbundet, Lärarnas Riksförbund, Vision, arbetsgivare, anställd eller annan inte erhålls, är försenade, felaktiga eller ofullständiga.

Parts ansvar enligt detta avtal avser endast ersättning för direkt skada och omfattar således inte ersättning för indirekt förlust som drabbar motpart, såsom utebliven vinst, förväntad besparing, förlust av inkomst, skadestånd och vite m.m. även om Part uppmärksammas på möjligheten att sådan skada kan uppstå.

15. FORCE MAJEURE

Part är befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra viss förpliktelse enligt avtalet om underlåtenheten har sin grund i omständighet av det slag som anges nedan ("befriande omständighet") och omständigheten förhindrar, avsevärt försvårar eller försenar fullgörandet därav. Såsom befriande omständighet ska anses bland annat myndighets åtgärd eller underlåtenhet, nyttillkommen eller ändrad lagstiftning, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning eller olyckshändelse av större omfattning.

Förbehållet ifråga om konfliktåtgärder gäller även om Part själv vidtar eller är föremål för sådan åtgärd.

Part som påkallar befrielse enligt bestämmelserna ovan ska utan dröjsmål underrätta andra Parten därom.

16. FULLSTÄNDIG REGLERING

Avtalet utgör Parternas fullständiga reglering av alla frågor avseende uppdraget till Fora om administration av Extra pensionsavsättning, som omfattas av detta avtal, Parterna emellan. Alla skriftliga och muntliga åtaganden och utfästelser som föregått avtalet ersätts av innehållet i detta avtal.

17. AVTALSTID

Detta avtal gäller tillsvidare från undertecknandet. Skriftlig uppsägning ska ske minst 6 månader före kalenderårsskifte för att avtalet ska upphöra att gälla från och med kalenderårsskiftet.

Beräkning, fakturering, uppbörd och utbetalning som avser slutliga premier för Extra pensionsavsättning avseende det senaste kalenderåret som avtalet gällt samt eventuella retroaktiva slutliga premier för Extra pensionsavsättning avseende föregående år ska även ske efter det att avtalet upphört att gälla i enlighet med av Fora framtagna, och vid var tid gällande, administrativa rutiner med beaktande av de regler som gäller avseende AFA-försäkringar, Omställningsförsäkring samt Avtalspension SAF-LO såvida Parterna inte kommer överens om annat.

18. FÖRTIDA UPPHÖRANDE

Vardera Parten äger säga upp avtalet till omedelbart upphörande

- a) om endera Parten i väsentligt avseende åsidosätter sina skyldigheter enligt avtalet, och inte vidtar rättelse inom 30 dagar från skriftligt meddelande av de andra Parterna därom.
- b) Om endera parten försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation, underlåter att infria icke-tvistig förbindelse eller eljest kan anses ha kommit på obestånd.

19. TVIST

Tvist om tolkning eller tillämpning av detta avtal ska avgöras av Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar.

Sida för underskrifter följer

Detta avtal har upprättats i sju exemplar varav Parterna tagit var sitt.

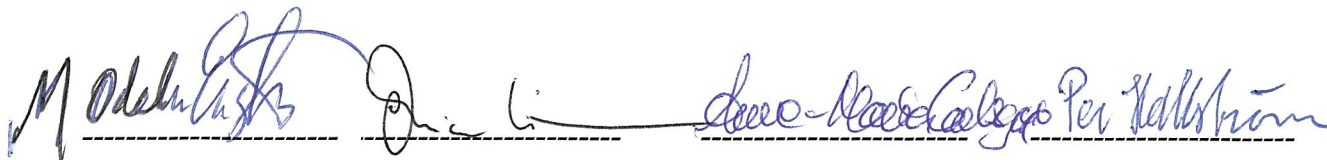
Stockholm den / 2020

Fora AB

Arbetsgivaralliansen
TRIA

Svenska
Kommunalarbetar-
förbundet

Medarbetareförbundet



-
Marita Odélius
Engström

Maria Liljedahl

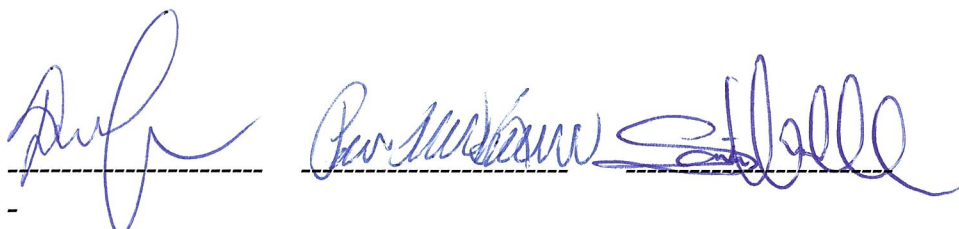
Anne-Maria
Carlsgård

Per Hallström

Lärarförbundet

Lärarnas
Riksförbund

Vision



-
Britta Ljusberg

Per-Olof Sorsell

Sari Wonsell

Bilaga 1

Villkor

AFA-försäkringar, Omställningsförsäkring och Avtalspension SAF-LO

AS
AN
ML
2011

Bilaga 2

Uppdragets omfattning

Arbetsgivare som omfattas av uppdraget

JA/NEJ

Arbetsgivare som är bundna av kollektivavtal genom medlemskap i arbetsgivarförbund.	JA
Arbetsgivare som är bundna av kollektivavtal genom hängavtal.	JA
Arbetsgivare som är bundna av kollektivavtal genom Medbestämmandelagen §§ 26 och 28.	NEJ

Kollektivavtal som omfattas av uppdraget

Kollektivavtalets namn*	Parter
Arbetsgivaralliansen Bransch TRIA Skola/utbildning samt Arbetsgivaralliansen Bransch TRIA Vård/omsorg, samt därtill hörande förhandlingsprotokoll.	Arbetsgivaralliansen TRIA, Kommunal, MeF, Lärarförbundet och Lärarnas Riksförbund och Vision

* Även företagsavtal ska redovisas.

Bilaga 3

Rapporter enligt standard

Uppdragsgivarrapport

Rapport 1: Antal företag som omfattas

Rapport 2: Löner och premier för innevarande och föregående år

Gruppindelning:

- Medlemskap inom Svenskt Näringsliv
- Medlemskap utanför Svenskt Näringsliv
- Hängavtal
- MBL§26
- MBL§28
- Kan ej placeras vid tillfället

Rapporterna skickas två gånger per kalenderår.

Ekonomirapport

Rapport 1: Visar vad Fora fakturerat företagen för perioden.

Skickas månadsvis.

Rapport 2: Visar vad Fora har fördelat och utbetalt i likvida medel till uppdragsgivaren.

Skickas månadsvis.

Rapport 3: Visar ingående och utgående balans för året.

Skickas en gång per år i samband med årsbokslutet.

Rapport 4: Visar obetalda fakturor samt vilken status fakturorna har hos Fora.

Skickas en gång per år i samband med årsbokslutet.