

# Handledning för inrapportering

KTP-planens avdelning 1 (KTP 1)  
inom  
ABF-Handels och  
AFO-Handels

## Inledning

Denna handledning för inrapportering riktar sig till er som arbetsgivare som har anställda som omfattas av KTP-planens avdelning 1 (KTP 1). Handledningen är tänkt att ge er en översiktlig bild av hur ni administrerar KTP 1 hos Pensionsvalet. Ni kan även hitta informationen på [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se) under rubrikerna För arbetsgivare och KTP 1.

Pensionsvalet har utsetts, av kollektivavtalsparterna, att vara administratör för KTP 1 och fungera som valcentral för den anställdes val avseende ålderspensionen.

## Innehållsförteckning

Allmänt om KTP 1 .....	3
Pensionsvalets Extranät .....	3
Anmäla inträde .....	4
Anmäla lön .....	5
Föräldraledighet .....	10
Anmäla sjukdom .....	11
Anmäla ålderspension .....	12
Anmäla dödsfall .....	13
Lathund.....	15
Stöd för er administration.....	16

## Allmänt om KTP 1

KTP 1 innehåller följande förmåner:

- Ålderspension
- Efterlevandeskydd (återbetalningsskydd, förstärkt familjeskydd och obligatoriskt familjeskydd)
- Riskförsäkringar (sjukpension och premiefrielseförsäkring)

Er kostnad för förmånerna i KTP 1 baseras på de uppgifter som ni rapporterar till Pensionsvalet. Det är därför viktigt att ni löpande rapporterar exempelvis inträden, löner och sjukdom enligt anvisningar.

Ni får varje månad en faktura på premier och moms på Pensionsvalets administrativa avgift. Förmedlingen av de fakturerade ålderspensionspremierna, från Pensionsvalet till de försäkringsbolag som de anställda valt, sker först när fakturan betalats av er.

Dessutom omfattas de anställda, genom sin anställning, av andra försäkringar som till exempel Avgångsbidragsförsäkring (AGB) och avtalsgrupplivförsäkring (AGL). Dessa försäkringar fortsätter ni att rapportera som tidigare.

## Pensionsvalets Extranät

Inrapporteringar gör ni enklast på Pensionsvalets Extranät. För att få tillgång till Pensionsvalets Extranät behöver ni en personlig behörighet som ni beställer på [www.pensionsvalet.se/anmalan.html](http://www.pensionsvalet.se/anmalan.html), här ska ni ange lösenordet: 8hcrzfl

## Anmäla inträde

Anställda som omfattas av KTP 1 ska anmälas till Pensionsvalet. Vid inträdesanmälan ska ni bland annat ange den anställdes sysselsättningsgrad.

Anmälan för anställd som inte är fullt arbetsför ska ske när den anställda är arbetsför till minst 25 procent. Graden av arbetsförmåga ska anges i anmälan.

Inträdesanmälan görs via blankett ”Inträdesanmälan KTP 1” som ni hittar under rubriken Blanketter på [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se). Blanketten fylls i av er och skickas sedan till Pensionsvalet.

## Anmäla lön

Varje månad ska ni anmäla den kontant utbetalda bruttolönen för varje anställd till Pensionsvalet – oavsett om lönen har ändrats från föregående månad eller inte.

Kontantprincipen är styrande för vilken månad en utbetalning ska inrapporteras. Detta innebär att det är den månad då den faktiska utbetalningen gjordes som ska anges oavsett om lönen avser en retroaktiv period. Lönerna ligger till grund för debitering av samtliga premier avseende KTP 1.

Inrapporteringsperioden är mellan den 1-27:e varje månad.

Inrapportering av lön kan ske på tre sätt:

- 1) genom manuell registrering via dialog på Pensionsvalets Extranät,
- 2) genom filöverföring till Pensionsvalets Extranät eller
- 3) genom tjänsten ”Registreringshjälpen” som erbjuds mot en extra kostnad.

### 1) Inrapportering via dialog

När ni loggat in på Pensionsvalets Extranät klickar ni på menyvalet Inrapportering KFO/AFO/ABF. Under denna meny finns följande underrubriker: Inkomst, Premie, Rapportering via fil, Rapporteringsresultat. Ni väljer här underrubriken Inkomst. Det är här ni registrerar löneuppgifter för era anställda. Ni anger vilken period som avses, den anställdes personnummer och vilken månadslön som utbetalats till den anställde under perioden.

Så här gör ni:

- 1) Under menyval Inkomst, Premie, kan ni registrera uppgifter för vidare inrapportering.
- 2) När ni är klar med registreringen och väljer att skicka dem vidare för kontroll, kontrollerar inrapporteringssystemet att uppgifterna är registrerade enligt korrekt format.
- 3) Därefter visar systemet resultatet av kontrollen. Om filen innehåller uppgifter som ger signaler, visas signalerna i en översikt och i en signallista.
- 4) Ni kan nu välja att stoppa inrapporteringen för att korrigera eventuella felaktigheter, eller att godkänna inrapporteringen för inläsning. Inrapporteringar som inte godkänns kommer inte att läsas in.
- 5) När inläsning skett (den 28:e varje månad), visas resultatet av inläsningen. Om signaler skapats visas dessa i en översikt och i en signallista. Resultatet finns tillgängligt via menyval Rapporteringsresultat.
- 6) Uppgifter som är felaktiga kan korrigeras av er i efterföljande inrapporteringsperiod.

### 2) Inrapportering via fil

När ni loggat in på Pensionsvalets Extranät klickar ni på menyvalet Inrapportering KFO/AFO/ABF och går därefter vidare till underrubriken Rapportering via fil. Det är här ni laddar upp er fil med löneuppgifter för era anställda.

Så här gör ni:

- 1) Under menyval Rapportering via fil, anger ni vilken fil som ska rapporteras in.
- 2) När vald fil laddats upp, kontrollerar inrapporteringssystemet att uppgifterna i filen följer filanvisningarna, exempelvis att personnummer angivits enligt korrekt format.
- 3) Därefter visar systemet resultatet av kontrollen. Om filen innehåller uppgifter som ger signaler, visas signalerna i en översikt och i en signallista.
- 4) Ni kan nu välja att stoppa inrapporteringen för att korrigera eventuella felaktigheter, eller att godkänna inrapporteringen för inläsning. Inrapporteringar som inte godkänns kommer inte att läsas in.
- 5) När inläsning skett (den 28:e varje månad), visas resultatet av inläsningen. Om signaler skapats visas dessa i en översikt och i en signallista. Resultatet finns tillgängligt via menyval Rapporteringsresultat.
- 6) Uppgifter som är felaktiga kan korrigeras av er i efterföljande inrapporteringsperiod.

### **3) Inrapportering genom tjänsten Registreringshjälpen**

Om ni inte har möjlighet att rapportera in med hjälp av dator och internetuppkoppling finns möjlighet att mot en extra avgift rapportera på blankett. Information om kostnaden för att rapportera på blankett och hur ni går tillväga för att anmäla er till denna tjänst får ni om ni ringer Pensionsvalet på telefon 08-459 92 00.

Ni som anmäler er till ”Registreringshjälpen” får instruktioner hur ni går till väga när ni får er bekräftelse av tjänsten.

### **Rättelser**

Felaktiga uppgifter som rapporterats till Pensionsvalet kan korrigeras i efterhand. Rättelser rapporteras via Pensionsvalets Extranät. När ni loggat in klickar ni på menyvalet Inrapportering KFO/AFO/ABF och går därefter vidare till underrubriken Inkomst. Det är här ni registrerar rättelser av tidigare inrapporterade uppgifter. Ni anger vilken period rättelsen avser, den anställdes personnummer och den *korrekta månadslönen* som utbetalats till den anställde under perioden.

Rättelse av uppgifter som rapporterats via fil görs genom att skicka de uppgifter som ska ersätta tidigare inrapporterade uppgifter i en ny fil till Pensionsvalet. Inrapporteringsfilen kan således innehålla såväl korrigeringar av tidigare inrapporterade uppgifter som nya inrapporteringar.

### **Dröjsmålsränta**

Om inrapportering av lön har fördröjts i mer än fyra månader, beroende på omständigheter som kan hänföras till er, ska den anställde kompenseras med dröjsmålsränta. Det är ni som ska räkna fram dröjsmålsräntan och rapportera denna till Pensionsvalet. Det är samma princip oavsett om den anställde valt traditionell pensionsförsäkring eller fondförsäkring. Premien ska räknas upp med referensräntan + 8 procent från det tillfälle som inrapportering skulle ha skett fram till det tillfälle som den faktiskt rapporterades.

Nedan ges ett exempel på hur dröjsmålsränta ska beräknas:

En arbetsgivare har inte rapporterat in några uppgifter alls för en arbetstagare under perioden 2011-01 till 2011-07. Inrapportering görs retroaktivt 2011-08-25.

Arbetsgivaren ska då rapportera in en ”inkomst” avseende januari till och med augusti. Därefter inväntar arbetsgivaren den faktura från Pensionsvalet som kommer i början av oktober<sup>1</sup>, där redovisas premie för arbetstagaren varje månad. Vid inrapporteringen i oktober är det sedan dags att beräkna och rapportera in dröjsmålsräntepremie för arbetstagaren.

Dröjsmålsränta ska beräknas för de pensionspremier där inrapportering fördröjts i mer än fyra månader, i detta exempel alltså för tid från och med 2011-01-01 till och med 2011-03-31.

Premier enligt faktura:

- 2011-01: 2 000 kr
- 2011-02: 2 000 kr
- 2011-03: 2 000 kr

Referensränta:

2011-01-01 – 2011-06-30: 1,50 %  
 2011-07-01 – 2011-08-31: 2,00 %

Ränteberäkning:

2011-01:  $2\,000 \times (1,5\% + 8\%)/12 = \mathbf{15,80}$  kr

Beräkningen avser januaris premie för januari månad

2011-02:  $4\,000 \times (1,5\% + 8\%)/12 = \mathbf{31,60}$  kr

Beräkningen avser januaris och februaris premie för februari månad

2011-03:  $6\,000 \times (1,5\% + 8\%)/12 = \mathbf{47,50}$  kr

Beräkningen avser januaris, februaris och mars premie för mars månad

2011-04:  $6\,000 \times (1,5\% + 8\%)/12 = \mathbf{47,50}$  kr

Beräkningen avser januaris, februaris och mars premie för april månad

2011-05:  $6\,000 \times (1,5\% + 8\%)/12 = \mathbf{47,50}$  kr

Beräkningen avser januaris, februaris och mars premie för maj månad

2011-06:  $6\,000 \times (1,5\% + 8\%)/12 = \mathbf{47,50}$  kr

Beräkningen avser januaris, februaris och mars premie för juni månad

2011-07:  $6\,000 \times (2,0\% + 8\%)/12 = \mathbf{50,00}$  kr

Beräkningen avser januaris, februaris och mars premie för juli månad

2011-08:  $6\,000 \times (2,0\% + 8\%)/12 = \mathbf{50,00}$  kr

Beräkningen avser januaris, februaris och mars premie för augusti månad

Arbetsgivaren rapporterar in följande uppgifter till Pensionsvalet 2011-10-27:

Period: 2011-10

---

<sup>1</sup> Vi förutsätter att detta handlar om en helt ny arbetstagare som inte tidigare varit inrapporterad till Pensionsvalet. Eftersom arbetstagaren ska ha viss tid för att göra sitt val av pensionsförvaltare mm så kommer denna person inte med på fakturan förrän i oktober.

Premie: **337, 40** kr (summan av ränteberäkningarna ovan)

Dröjsmålsränta ska beräknas av arbetsgivaren och rapporteras in till Pensionsvalet via PV Extranät under menyn ”Inrapportering KFO/AFO/ABF” och ”Premie”. Nedan ett exempel på det webbformulär som arbetsgivaren ska använda för att rapportera in den uträknade dröjsmålsräntepremien.

The screenshot shows a web interface for reporting a premium. On the left is a navigation menu with links like 'Startsida', 'Våra tjänster', and 'Inrapportering'. The main content area is titled 'Rapportering av premie'. It contains an 'Information' box with instructions for employers. Below that is a dropdown for 'Välj aktuellt avtalsområde' (currently showing '000924 KTP 1 (AFO-Handels)'). There are four input fields: 'Premietyp' (set to 'Egen avsättning'), 'Period' (set to '2011' and '10'), 'Personnummer' (with a mask 'ssååmmdd-nnnn'), and 'Premie'. At the bottom are buttons for 'Spara', 'Avbryt', 'Uppdatera lista', and 'Skicka uppgifter'.

Om en arbetsgivare rapporterar en rättelse till Pensionsvalet som höjer arbetstagaren pensionspremie retroaktivt, och retroaktiviteten avser en tidpunkt längre tillbaka i tiden än fyra månader, behöver arbetsgivaren inte beräkna en dröjsmålsräntepremie avseende höjningen av premien. Dröjsmålsräntepremie behöver endast beräknas för de perioder då arbetsgivaren inte rapporterat in någon pensionspremie alls för arbetstagaren.

Referensräntan ändras vid årsskiftet och halvårsskiftet, aktuella procentsatser går att finna på: <http://www.riksbank.se/templates/Page.aspx?id=18409>

Nedan beskrivs vad varje inrapporteringsfält avser. Inga andra uppgifter än vad som anges nedan ska fyllas i.

### Välj aktuellt avtalsområde

Här anges det avtal som arbetstagaren tillhör.

### Premietyp

Här anges ”Dröjsmålsränta”.

### Period

Här anges det år och den månad som dröjsmålsräntan rapporteras.

### Personnummer

Här anges arbetstagarens personnummer. Personnumret anges med tolv siffror, utan bindestreck och sekelsiffra.

### Premie



Här anges den premie för dröjsmålsränta som har beräknats av arbetsgivaren och som arbetstagaren ska erhålla.

### **Spara**

När samtliga obligatoriska uppgifter är ifyllda för en arbetstagare måste uppgifterna sparas. Det görs genom att klicka på knappen ”Spara”. Om ni vill skriva ut uppgifterna så får ni skriva ut denna bild.

### **Skicka uppgifter**

När allt är klart ”Skickar” ni uppgifterna och kommer då till ”Resultat av kontroll”. Här ska ni kontrollera eventuella signaler. Vill ni makulera klickar ni på ”Makulera”. Vill ni godkänna uppgifterna måste ni kryssa i ”Bekräfta”-rutan för att därefter klicka på ”Godkänn för inläsning”.

## Föräldraledighet

Om den anställda är föräldraledig och har föräldrapenning med anledning av barns födelse eller adoption eller har tillfällig föräldrapenning vid vård av eget barn så betalar premiefrielseförsäkringen premierna till den anställdes förmåner enligt KTP 1. Premien vid föräldraledighet med anledning av barns födelse eller adoption kan betalas under högst 390 dagar per födelse/adoption.

Försäkringsgivare för premiefrielseförsäkringen är Folksam ömsesidig livförsäkring.

### **Anmälan behöver inte längre göras i de flesta fall, se nedan.**

Om rätt till premiefrielse inträder 1 november 2013 eller senare behöver ni inte anmäla det om inte Pensionsvalet särskilt begär det.

Om rätt till premiefrielse inträdde 31 oktober 2013 eller tidigare ska ni snarast möjligt sända en skriftlig anmälan till Pensionsvalet. Blankett för Premiefrielseförsäkring kan hämtas på [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se).

## Anmäla sjukdom

### Premiefrielse

Om den anställda får ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning med anledning av sjukdom eller olycksfall så betalar premiefrielseförsäkringen premierna till den anställdes förmåner enligt KTP 1. Eventuell anmälan ska göras när ett sjukfall varat i 15 dagar eller mer. Om den anställda inte omfattas av sjuklön så ska eventuell anmälan till Pensionsvalet i stället göras redan dag 2.

Försäkringsgivare för premiefrielseförsäkringen är Folksam ömsesidig livförsäkring.

*Anmälan behöver inte längre göras i de flesta fall, se nedan.*

Om rätt till premiefrielse inträder 1 november 2013 eller senare behöver ni inte anmäla det om inte Pensionsvalet särskilt begär det.

Om rätt till premiefrielse inträdde 31 oktober 2013 eller tidigare ska ni snarast möjligt sända en skriftlig anmälan till Pensionsvalet. Blankett för Premiefrielseförsäkring kan hämtas på [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se).

### Sjukpension

Sjukpensionen kan ge en kompletterande ersättning till den anställda om han/hon är sjukskriven och får ersättning i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning från Försäkringskassan.

Försäkringsgivare för sjukpensionen är Folksam ömsesidig livförsäkring.

Sjukanmälan ska göras från sjukdag 91 om den anställda är arbetsförmögen till minst 25 %. Om den anställda varit sjukskriven i perioder ska sjukanmälan göras om:

- den anställda har varit sjuk i perioder om sammanlagt 105 dagar under en ettårsperiod och den 105:e sjukdagen inträffar under dag 15 -90 i den sista sjukperioden
- den anställda varit friskänmd och nu påbörjar en ny sjukperiod, ska en ny anmälan göras från och med sjukdag 91

Det är ni som ska anmäla sjukdom till Pensionsvalet.

Förlängs sjukskrivningen räcker det att ni skickar in en kopia av det nya läkarintyget.

När den anställda blir frisk ska ni snarast anmäla detta, vilket är särskilt viktigt om den anställda återgår i arbete innan sjukskrivningen löper ut. Friskanmälan ska göras till Pensionsvalet.

Ni använder blanketten "Sjukanmälan/Friskanmälan" som ni hittar under rubriken Blanketter på [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se).

## **Anmäla ålderspension**

Den anställda uppnår pensionsåldern vid ingången av den kalendermånad under vilken han eller hon fyller 65 år. Förmånen beräknas som en livsvarig pension men kan betalas ut under en begränsad tid om den anställda så önskar.

Pensionen kan tidigast börja utbetalas från 55 års ålder. Utbetalningen pågår längst till och med den månad då han eller hon avlider.

Om avgång sker vid ordinarie pensionsålder behövs ingen särskild anmälan. Om den anställda vill gå i förtida pensionsavgång ska han/hon kontakta det försäkringsbolag som han/hon valt.

## Anmäla dödsfall

För att underlätta er administration vid dödsfall så räcker det att göra en dödsfallsanmälan som avser:

- avtalsgrupplivförsäkring AGL
- familjeskydd
- återbetalningsskydd.

Pensionsvalet tar reda på vilka försäkringar den avlidne omfattades av enligt kollektivavtal och meddelar försäkringsgivaren/na.

### **Dödsfallsanmälan för utbetalning från AGL**

Den anställdes efterlevande kan erhålla ersättning från AGL i form av begravningshjälp, grundbelopp och barnbelopp.

Avlider en anställds make, registrerade partner eller sambo och denne inte omfattas av egen tjänste- eller avtalsgrupplivförsäkring, kan ersättning utges från den anställdes AGL.

På [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se) hittar ni blanketten ”Dödsfallsanmälan Grupplivförsäkring – Familjeskydd och återbetalningsskydd”. Blanketten ska fyllas i av er och företrädare för dödsboet och skickas till Pensionsvalet. Ni fyller i anställningsintyget och skickar sedan blanketten till dödsboet.

Intyget ”Dödsfallsintyg med släktutredning” ska bifogas anmälan. Sådant intyg utfärdas av Skatteverket. Om det behövs en sammanboendeutredning kan ni beställa den av Pensionsvalet.

### **Dödsfallsanmälan för utbetalning från familjeskydd**

Den anställdes efterlevande kan erhålla ersättning från ett obligatoriskt familjeskydd om den anställda hade en ordinarie arbetstid som uppgick till minst 8 timmar per helgfri vecka räknat i genomsnitt under en period om tre kalendermånader. För anställd som uttryckligen har anställts för vikariat eller i övrigt för viss tid eller för visst arbete gäller familjeskyddet efter det att anställningen varat i tre kalendermånader i en följd. Det obligatoriska familjeskyddets årsbelopp är beroende av den anställdes ålder vid dödsfallet. Det årliga beloppet betalas ut med en tolfedel varje månad i fem år.

Den anställdes efterlevande kan erhålla ersättning från ett förstärkt familjeskydd om den anställda har valt till denna försäkring. Försäkringsbeloppet kan utgöras av antingen 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp per år. Det årliga beloppet betalas ut med en tolfedel varje månad i fem, tio, femton eller tjugo år. Dock inte längre än t o m månaden före den varunder den anställda skulle ha fyllt 70 år.

Ni och företrädare för dödsboet behöver inte göra en särskild anmälan till familjeskyddet. Dödsfallsanmälan till AGL fungerar också som anmälan till familjeskyddet. Se även information ovan.

### **Dödsfallsanmälan för utbetalning från återbetalningsskydd**

Om den anstälde har valt till återbetalningsskydd på sin ålderspension kan de efterlevande erhålla ersättning från återbetalningsskyddet vid den anställdes dödsfall.

Ni och företrädare för dödsboet behöver inte göra en särskild anmälan till återbetalningsskyddet. Dödsfallsanmälan till AGL fungerar också som anmälan till återbetalningsskyddet. Se även information ovan.

## Lathund

I nedanstående tabell framgår det var ni eller den anställda ska göra skadeanmälan för angivna händelser.

Händelse	Anmäls av	Blanketter och mer information finns på	Anmälan görs till
Sjukdom (sjukpension)	Arbetsgivaren	<a href="http://www.pensionsvalet.se">www.pensionsvalet.se</a>	Pensionsvalet
Sjukdom (premiebefrielseförsäkring) före 1 november 2013	Arbetsgivaren	<a href="http://www.pensionsvalet.se">www.pensionsvalet.se</a>	Pensionsvalet
Sjukdom (premiebefrielseförsäkring) 1 november 2013 och senare	Behöver inte anmälas		Behöver inte anmälas
Föräldraledighet (premiebefrielseförsäkring) före 1 november 2013	Arbetsgivaren	<a href="http://www.pensionsvalet.se">www.pensionsvalet.se</a>	Pensionsvalet
Föräldraledighet (premiebefrielseförsäkring) 1 november 2013 och senare	Behöver inte anmälas		Behöver inte anmälas
Dödsfall (AGL, familjeskydd och återbetalningsskydd)	Arbetsgivaren och företrädare för dödsboet	<a href="http://www.pensionsvalet.se">www.pensionsvalet.se</a>	Pensionsvalet
Pensionsavgång (ålderspension)	Den anställda	Respektive försäkringsbolag	Respektive försäkringsbolag som arbetsgivaren väljer att placera sin premie i.

Läs mer på [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se).

De övriga försäkringarna som den anställda omfattas av fortsätter ni att skadeanmäla som tidigare.

## Stöd för er administration

För att hjälpa er att administrera era anställdas förmåner enligt KTP 1 finns ytterligare vägledning på [www.pensionsvalet.se](http://www.pensionsvalet.se) under rubriken ”För arbetsgivare”.

I nära anslutning till inrapporteringsidorna på Pensionsvalets Extranät finns demonstrationsfilmer som beskriver de olika stegen i inrapporteringen. I dialogen finns också vägledande texttrutor och information om hur ni tolkar och åtgärdar eventuella felsignaler som ni kan få när ni rapporterar.

Ni är naturligtvis också alltid välkommen att ringa till Pensionsvalet på telefon 08-459 92 00 med frågor.