Anvisningar för löneväxling till pension vid Karolinska Institutet

Dnr 1-332/2025

Gäller fr.o.m. 2025-05-28

Anvisningar för löneväxling till pension vid Karolinska Institutet

Innehåll

Inledning 3

- Syfte 3
- Vem kan löneväxla 3
- Ersättningar som kan påverkas 4
- Tillvägagångssätt 4
- Avbrott av pågående löneväxling 5
- Överenskommelse om att löneväxling upphör 5
- Ändring av belopp på löneväxlingen 5
- Engångsavsättning till pension 5

Diarienummer	Dnr föreg. version:	Beslutsdatum:	Giltighetstid:
Dnr 1-332/2025	1-647/2014	2025-05-28	Fr.om. 2025-05-28 och tills vidare

Beslut:
Veronika Sundström
Universitetsdirektör

Dokumenttyp:
Anvisning

Handläggs av avdelning/enhet:
HR-avdelningen/löneenheten

Beredning med:
HR-avdelningens ledningsgrupp

Revidering med avseende på:
Reviderad anvisning

Inledning

Anvisning som reglerar förmånen att löneväxla till förmån för pension vid Karolinska Institutet för anställd personal.

Syfte

Att löneväxla till pension innebär att spara till extra pension på ett enkelt, individuellt och förmånligt sätt. Löneväxling till pension innebär att avdrag görs på bruttolönen med ett valfritt belopp. Det finns en övre och en undre gräns för beloppets storlek. Pengarna placeras i den valbara delen enligt pensionsavtalet PA16. Inom den valbara delen kan anställd välja vem som ska förvalta pengarna.

Gör man inget eget val placeras pengarna i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd hos Kåpan Pensioner (Kåpan Valbar). Se SPV:s information på www.spv.se

Löneväxling är förmånligt på det sättet att avdraget sänker bruttolönen, vilket medför att skatten för arbetstagaren och avgiften för arbetsgivaren minskar. Den som löneväxlar får dels lägre skatt, dels ett extra tillägg på 4% av det löneväxlade beloppet eftersom arbetsgivaren får lägre kostnad som kommer arbetstagaren till del.

Vem kan löneväxla

Erbjudandet riktar sig till samtliga anställda som arbetar 20% eller mer och får sin lön utbetald av KI.

Anställda enligt PA16 avdelning I har möjlighet att löneväxla fram till 69 år.

Anställda enligt PA16 avdelning II som omfattas av OFR/S, P, O och Seko har möjlighet att löneväxla längst till utgången av den månad då arbetstagaren fyller 67 år och de som omfattas av Saco-S har möjlighet att löneväxla längst till utgången av den månad då arbetstagaren fyller 69 år.

Ersättningar som kan påverkas
Löneväxling kan i vissa fall medverka till att andra ersättningar (t.ex. vid sjukdom) blir lägre. Därför avråds anställda som efter löneväxlingen har en grundlön som understiger nedanstående beloppsgränser.

Dessa ersättningar kan eventuellt påverkas av valet att löneväxla:

- Allmän pension
- Föräldrapenning
- Sjukpenning och sjukersättning
- A-kassa

Tillvägagångssätt
Den som önskar löneväxla ska fylla i överenskommelse i PA-webben för löneväxling där du även bekräftar att du tagit del av informationen i detta dokument.

I samband med att man fyllt i och skickat in överenskommelsen i PA-webben för att löneväxla tecknas en enskild överenskommelse mellan Karolinska Institutet och den anställde.

Överenskommelsen gäller tillsvidare med en uppsägningstid av en månad.

Löneväxlingen träder i kraft månaden efter att enskild överenskommelse skickats in i PA-webben.

Försäkringspremien betalas alltid i förväg, därför dras det löneväxlade beloppet från månad ett, och första premien betalas från månad två. Karolinska Institutet betalar därefter månatligen in avtalad summa till den försäkringsgivare du har valt. Till summan läggs tillägget på 4%.

Om man byter anställning inom Karolinska Institutet så följer överenskommelsen om löneväxling med.

Lägsta belopp för frivillig avsättning per månad är 500 kronor.

Enligt inkomstskattelagen 59 kap 5§ så får den totala avsättningen för tjänstepension inte överstiga 35 procent av bruttoinkomsten. Idag avsätter KI 5% respektive 6% till tjänstepension för anställda. Du som är född 1965 eller tidigare får göra en maximal löneväxling med 30 %, och du som är född 1966 eller senare, får löneväxla med högst 29% av bruttolön som utbetalas av KI.

Avbrott av pågående löneväxling
Löneväxling görs bara om det finns förutsättningar för att kunna göra fullt löneavdrag. Orsak till att fullt löneavdrag inte kan göras kan exempelvis vara föräldraledighet, tjänstledighet eller sjukfrånvaro.

Överenskommelse om att löneväxling upphör
Överenskommelsen kan upphöra att gälla:

- På den anställdes begäran under pågående anställning
- Om anställningen vid Karolinska Institutet upphör
- På arbetsgivarens begäran om skattereglerna, annan lagstiftning eller förhållandena i övrigt förändras

Ändring av belopp på löneväxlingen
Önskar anställd ändra på belopp som ska löneväxlas måste ny enskild överenskommelse ifyllas av medarbetaren enligt gällande rutin. Ny enskild överenskommelse med nytt löneväxlingsbelopp makulerar automatiskt tidigare överenskommelse.

Engångsavsättning till pension
Önskar anställd göra en engångsavsättning till sin pension den valbara delen enligt det nya pensionsavtalet PA16 så måste en ansökan göras av medarbetare enligt gällande rutin för engångsavsättning. Detta går att göra även under en pågående löneväxling.

Signature page

This document has been electronically signed using eduSign.

eduSign

Electronically signed by
Carl Cipranic
eduSign

Date and time of signature
2025-05-28 07:41 GMT

Authenticated by
Karolinska Institutet

Electronically signed by
Veronika Sundström
eduSign

Date and time of signature
2025-05-28 08:38 GMT

Authenticated by
Karolinska Institutet