

Löneväxling till pension

Gäller från 2017-09-01



**Karolinska
Institutet**



Löneväxling till pension

Dnr 1-647/2014

INNEHÅLL

1	Vad innebär löneväxling?	1
2	Vem kan löneväxla till pension?.....	1
3	Ersättningar som kan påverkas	1
3.1	Allmän pension	1
3.2	Föräldrapenning	1
3.3	Sjukpenning och sjukersättning	2
3.4	A-kassa	2
4	Hur går löneväxling till?	2
5	Avbryta en löneväxling.....	2
6	Överenskommelsen om löneväxling upphör	2
7	Ändra belopp på löneväxlingen.....	3
8	Engångsavsättning	3
9	Utbetalning av tjänstepension – valbara delen.....	3
10	Exempel på hur det fungerar praktiskt	3

Utgivare:

Karolinska Institutet
Universitetsförvaltningen

1 Vad innebär löneväxling?

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.

2 Vem kan löneväxla till pension?

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

Anställda födda 1988 eller senare har möjlighet att löneväxla från första anställningsdagen och längst till utgången av den månad då arbetstagaren fyller 67 år.

Anställda födda 1987 eller tidigare har möjlighet att löneväxla från 23 år och längst till och med kalendermånaden före den månad som arbetstagaren uppnår pensionsåldern 65 år.

3 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.

3.1 Allmän pension

Gränsen för intjänande av allmän pension är 43 309 kronor per månad (år 2019).

3.2 Föräldrapenning

Sjukpenninggrundande inkomst för utbetalning av föräldrapenning påverkas vid en lön som understiger 38 750 kronor per månad (år 2019).

3.3 Sjukpenning och sjukersättning

Ersättningen för sjukpenning och sjukersättning blir lägre för den som efter frivillig pensionsavsättning genom lönevaxling får en lön som understiger 31 000 kronor per månad (år 2019).

3.4 A-kassa

Ersättningen för a-kassa blir lägre för den som efter frivillig pensionsavsättning genom lönevaxling får en lön som understiger 25 025 kronor per månad.

4 Hur går lönevaxling till?

Efter att man har fått information och beslutat sig för att lönevaxla tecknas en överenskommelse mellan Karolinska Institutet och den anställde.

Överenskommelsen gäller tillsvidare.

Lönevaxlingen träder ikraft månaden efter att avtal skrivits under.

Försäkringspremien betalas alltid i förväg, därför dras det lönevaxlade 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 lönevaxling med om inte annat har avtalats.

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 bruttolönnen. Idag avsätter KI 4,5% respektive 6% till tjänstepension för anställda. Du som är född 1987 eller tidigare får göra en maximal lönevaxling med 30,5%, och du som är född 1988 eller senare, får lönevaxla med högst 29% av bruttolön som utbetalas av KI.

5 Avbryta en lönevaxling

Lönevaxling 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.

Uppehåll i löpande överenskommelse kan i övrigt medges efter skriftlig ansökan. I ansökan ska tidsperiod och orsak anges. Varseltiden om man önskar göra uppehåll är tre månader. Ansökan lämnas till HR-avdelningen vid Universitetsförvaltningen.

6 Överenskommelsen om lönevaxling 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

7 Ändra belopp på löneväxlingen

Önskar anställd ändra på belopp som ska löneväxlas måste ny ansökan ifyllas och undertecknas av anställd och administrativ chef. Kopia av beslutet ska alltid lämnas till HR-avdelningen. Nytt löneväxlingsbeslut med nytt löneväxlingsbelopp makulerar automatiskt det tidigare beslutet.

8 Engångsavsättning

Önskar anställd göra en engångsavsättning till sin pension den valbara delen enligt det nya pensionsavtalet PA16 så måste en ansökan göras på blankett överenskommelse – löneväxling. Markera ”engångsavsättning” och fyll i belopp. Därefter undertecknas blanketten av anställd och administrativ chef. Kopia av beslutet ska alltid lämnas till HR-avdelningen.

9 Utbetalning av tjänstepension – valbara delen

För anställda födda 1988 eller senare så utbetalas tjänstepensionen – valbara delen från 61 år i 10 år eller längre.

För anställda födda 1987 eller tidigare så utbetalas tjänstepensionen – valbara delen från 65 år livsvarigt.

Om utbetalning se mer information på SPV:s hemsida www.spv.se

10 Exempel på hur det fungerar praktiskt

Anställd som tjänar 47 000 kr väljer i augusti att löneväxla 2 000 kr från 1 oktober. Avdrag från lönen verkställs på oktober månads lön. I november betalar KI in 2000 kr + tillägget på 4% vilket ger en pensionsavsättning på 2 080 kr som inbetalas till den försäkringsgivare du har valt.

Anställd beskattas för den sänkta bruttolönen 45 000 kr (47 000 kr – 2 000 kr), vilket ger den anställda en lägre inkomstbeskattning.