

EN LATHUND OM

LÖNEVÄXLING

En del arbetsgivare erbjuder idag sina anställda möjligheten att växla lön till pension. När avdragsmöjligheten till privat pensionssparande sänks och avvecklas är det fler som efterfrågar löneväxling till pension genom sin arbetsgivare. Löneväxling bör dock endast ske för inkomster över en viss nivå. I annat fall riskerar du att lagstadgade allmänna förmåner försämras. Med det här faktabladet vill vi informera dig om vad det innebär att löneväxla till pension.

VAD ÄR LÖNEVÄXLING?

Att löneväxla till pension innebär att du, genom att göra avdrag på bruttolönen, avstår lön som istället betalas in till en pensionsförsäkring eller liknande. Eftersom arbetsgivaren betalar lägre skatt på pensionspremier än på lön finns det utrymme för arbetsgivaren att utan kostnadsökning skjuta till extra pengar när du växlar lön till pension.

FÖRE OCH EFTER SKATT

BRUTTOLÖN: LÖN FÖRE AVDRAG FÖR SKATT

NETTOLÖN: LÖN EFTER AVDRAG FÖR SKATT

ALLMÄN PENSIONSavgift

Allmän pensionsavgift är den avgift du själv betalar till din lagstadgade allmänna pension. Pensionsavgiften är inte pensionsgrundande. Den tas ut på inkomster upp till 8,07 inkomstbasbelopp och dras ifrån inkomsten innan pensionsgrundande inkomst beräknas. När den allmänna pensionsavgiften, som är 7 procent, dras ifrån en inkomst på 8,07 inkomstbasbelopp återstår 7,5 inkomstbasbelopp vilken är den högsta pensionsgrundande årsinkomsten.

Bra att veta om basbelopp

Inkomstbasbelopp	Årslön (kr)	Motsvarande månadslön (kr)
8,07*	468 900	39 100
7,5*	435 750	36 300

* Inkomstbasbeloppet för 2015 är 58 100 kr.

Prisbasbelopp	Årslön (kr)	Motsvarande månadslön (kr)
7,5*	333 750	27 800

* Prisbasbeloppet för 2015 är 44 500 kr.

SE UPP FÖR LÖNEVÄXLING!

Löneväxling bör du endast göra för inkomster över en viss nivå. Om du sänker din bruttolön under denna nivå påverkas den allmänna pensionen negativt. Gränsen går vid 8,07 inkomstbasbelopp som motsvarar en månadslön på 39 100 kr.

Även sjukpenning och andra socialförsäkringsförmåner blir lägre, men dessa förmåner påverkas negativt först om löneväxling sker för bruttolöner under 7,5 prisbasbelopp. Det motsvarar en månadslön på 27 800 kr. Gränsen för när föräldrapenning försämras ligger på 10 prisbasbelopp. Det innebär att föräldrapenningen blir lägre om löneväxlingen sker på bruttolöner som understiger en månadslön som motsvarar 37 100 kr.

OM DU ÖVERVÄGER ATT LÖNEVÄXLA OCH HAR FRÅGOR BÖR DU KONTAKTA DITT FACKFÖRBUND.

NÄR ÄR DET FÖRDELAKTIGT?

Du som tjänar mer än 39 100 kr i månaden kan tjäna på att växla lön mot pension, men då måste flera kriterier vara uppfyllda (se checklista på nästa sida).

Om arbetsgivaren erbjuder placering av löneväxlade belopp hos annan försäkringsgivare än den du valt för din ordinarie tjänstepension, kan det vara höga avgifter för förvaltningen. Det kan också vara svårare att flytta kapitalet till annan försäkringsgivare. Om du arbetar hos en offentlig arbetsgivare måste upphandling av ny försäkringsgivare göras var tredje – femte år om det inte är samma försäkringsutbud som för den ordinarie tjänstepensionen. Det kan innebära att det blir nya försäkringsgivare vid varje upphandling och därmed nya försäkringar. Fler försäkringar ger högre kostnader för dig eftersom det är en kostnad per försäkring. Om det dessutom är höga avgifter för förvaltningen och låg avkastning kan det leda till att kapitalet minskar genom åren.

FÖRBUND I SAMVERKAN

OFRs medlemsförbund är: Lärarförbundet, Vision, Vårdförbundet, Fackförbundet ST, Lärarnas Riksförbund, Akademikerförbundet SSR, Sveriges Läkarförbund, Polisförbundet, Ledarna, Officersförbundet, Försvarsförbundet, Fysioterapeuterna, Tull-Kust och Teaterförbundet.

OFR | Offentliganställdas
Förhandlingsråd

Box 5260
102 46 Stockholm
www.ofr.se

CHECKLISTA

– att tänka på vid löneväxling

- ✓ Är din bruttolön lägre än 39 100 kr i månaden är löneväxling till pension inte att rekommendera. Din lagstadgade allmänna pension, sjukpenning, föräldrapenning och andra socialförsäkringsförmåner påverkas negativt av att växla lön till pension.
- ✓ Det kan vara fördelaktigt att löneväxla för dig som har lön över 39 100 kr i månaden. Förutsättningen för att du ska tjäna på löneväxling är att följande kriterier är uppfyllda:
 - ☞ Eftersom arbetsgivaren betalar lägre skatt för pensionspremier än för lön ska mellanskillnaden tillfalla dig. I annat fall är det din arbetsgivare som tjänar på löneväxlingen.
 - ☞ Det är viktigt att din bruttolön *före* löneväxling utgör underlag för beräkning av avtalsförmåner och för tjänstepension. Annars får du lägre sjuklön, semesterlön och tjänstepension och det är arbetsgivaren som tjänar på växlingen.
 - ☞ Om bruttolönen före löneväxlingen inte utgör underlag för beräkning av olika förmåner är det viktigt att du får tillgodogöra dig de minskade kostnader arbetsgivaren har för semesterlön, tjänstepensionsinbetalningar m.m.
 - ☞ Vid lönerevisionen är det lönen före växling som ska löneförhandlas.
 - ☞ Bruttolönen efter löneväxling får inte hamna under 39 100 kr i månaden eftersom lagstadgad allmän pension, sjukpenning, föräldrapenning och andra socialförsäkringsförmåner då påverkas negativt.
 - ☞ Se till att löneväxlat belopp hamnar hos samma försäkringsgivare som du valt för den ordinarie tjänstepensionen. Då är du t.ex. tillförsäkrad låga avgifter för förvaltningen och möjlighet att flytta kapitalet till annan försäkringsgivare. Flyttmöjligheterna ser dock lite olika ut beroende på om du arbetar inom kommun/landsting, statligt eller privat.

OFFENTLIGANSTÄLLDAS FÖRHANDLINGSRÅD (OFR) ÄR EN UPPDRAGSSTYRD FÖRHANDLINGSORGANISATION SOM SAMLAR FJORTON FACKFÖRBUND INOM OFFENTLIG SEKTOR.

- Vi utför förhandlingsuppdrag.
- Vi utreder och utvärderar frågor som är av intresse för förbunden.
- Vi bevakar och rapporterar om relevanta arbetsmarknadsfrågor.
- Vi samordnar förbundsövergripade informationsinsatser.
- Vårt kansli är en aktiv mötesplats.