

Datum

2019-01-01

Regler avseende löneväxling till pensionsförsäkring

Bakgrund

Tibro kommun erbjuder kommunens anställda att genom frivillig pensionsavsättning bruttolöneväxla till pension.

Erbjudandet innebär:

- en möjlighet till en förmån till lägre kostnad jämfört med om samma förmån betalas med nettolön
- att nettolönen efter skatt och löneväxling blir lägre
- att premieavsättningen till tjänstepensionen blir oförändrad
- en möjlighet till högre total pension

Löneväxlingen bygger på ett kostnadsneutralt synsätt, vilket innebär att Tibro kommuns kostnader skall vara desamma oberoende av om löneväxling sker eller inte. Det belopp som växlas ska höjas för att utjämna skillnaden mellan arbetsgivaravgifter och den lägre kostnaden som kommunen har för att betala löneskatt på tjänstepensionspremien.

Personkrets

Erbjudandet riktas till samtliga tillsvidareanställda inom Tibro kommun och bör endast utnyttjas av de som har en total inkomst över vissa nivåer, (se "att tänka på" nedan).

Med total inkomst menas lön från Tibro kommun plus eventuell annan inkomst av tjänst.

Individuellt avtal

Avtal tecknas mellan Tibro kommun, (arbetsgivaren), och den anställda.

Avtalet gäller tillsvidare.

Om ny anställning påbörjas inom kommunen följer avtalet om löneväxling med, om annat inte överenskommes.



Pensionssparandet

Pensionssparandet placeras, enligt den anställdes val, i en traditionell pensionsförsäkring eller i en fondförsäkring. Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd.

Valbara bolag anvisas av arbetsgivaren.

Pensionsförsäkringen är en tjänstepensionsförsäkring, vilket innebär att Tibro kommun är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

Den försäkrade, (den anställda), är förmånstagare samt betraktas som försäkringstagare när det gäller att

- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd
- välja utbetalningsålder och utbetalningstid
- välja fonder och att omplacera fondandelar som hör till försäkringen • förordna eventuell förmånstagare för dödsfall

Ändring av löneväxlat belopp

Om den försäkrade vill ändra, höja eller sänka, löneväxlat belopp är varseltiden tre månader. Ändringen ska vara skriftlig eller lämnas via e-post.

Uppehåll

Om det inte finns förutsättningar för att kunna göra fullt löneavdrag (t.ex. vid sjukdom, föräldraledighet, tjänstledighet, etc), viss månad görs inte någon löneväxling alls för denna månad.

Beloppsgränser

Lägsta belopp att löneväxla är 500 kr/mån och den övre gränsen är 20 % av lön.

Premietillägg

Som tillägg till det löneväxlade beloppet erhåller den anställda ett premietillägg baserat på del av mellanskillnaden mellan arbetsgivaravgifter på lön och den särskilda löneskatten på pensionspremier. För närvarande, (2019), är tillägget 6 %.

Löneväxlingens påverkan på underlag för beräkning av tillägg och avdrag

Löneväxlat belopp påverkar inte underlagen för beräkning av lönerelaterade tillägg och avdrag, sjuklön eller pensionsförmåner enligt gällande kollektivavtal. Dock påverkas ersättningen från AGS-KL vid beviljad sjukersättning.

Inbetalning

Tibro kommun inbetalar månatligen av den anställda valt pensionssparande inklusive premietillägg till det bolag den anställda valt.



Att tänka på

Om bruttoinkomst per månad är under gränsen för när statlig inkomstskatt betalas är det direkt olämpligt att löneväxla (42 033 kr/mån 2019).

Allra förmånligast är det att löneväxla inkomster som överstiger gränsen för intjänande av allmän pension, 8,07 ibb. För 2019 innebär det en lön över 43 309 kr/mån. Inkomst över 8,07 ibb genererar inga förmåner överhuvudtaget i de gemensamma välfärdssystemen.

Mellan gränsen för statlig inkomstskatt och gränsen för intjänande av allmän pension finns gränsen för maximal föräldrapenning vilket bör tas i beaktning för de som berörs. Övriga tak för förmånsgränser som t.ex. sjukpenninggrundande inkomst är väsentligt lägre än gränsen för statlig inkomstskatt.

Rådgivning och förmedling av försäkring

Alla anställda som uppfyller villkoren för löneväxling har möjlighet att erhålla individuell rådgivning av extern förmedlare som kommunen utser i syfte att säkerställa att löneväxlingsnivå, återbetalningsskydd och risknivå vid val av förvaltning överensstämmer med den försäkrades förutsättningar och livssituation.

Avtalets upphörande

Avtalet upphör att gälla på den anställdes begäran under pågående anställning, om anställningen i kommunen upphör eller på arbetsgivarens begäran om skattereglerna, annan lagstiftning eller förhållandena i övrigt förändras.

Uppsägning skall alltid vara skriftlig och uppsägningstiden är tre månader.

Vid dödsfall upphör avtalet att gälla från tidpunkten för dödsfallet.

Kontaktperson

Ulrika Wennerkull
Personalchef
Tel. 0504-181 23
E-post: ulrika.wennerkull@tibro.se