

Regler avseende löneväxling till pensionsförsäkring

Inledning

Samtliga tillsvidareanställda har möjlighet att löneväxla via ett överenskommet månatligt bruttolöneavdrag. Erbjudandet syftar till att stärka kommunens möjlighet att attrahera och behålla kompetenta medarbetare.

En löneväxling innebär att den anställde byter en bestämd del av sin bruttolön mot att motsvarande del plus tillägg inbetalas till en pensionsförsäkring i ett valt försäkringsbolag enligt den anställdes önskemål, kommunens upphandling samt dessa regler.

Löneväxling kompletterar de pensionsåtaganden som i övrigt gäller enligt lag och kollektivavtal samt eventuellt privat sparande. Löneväxlingen ska vara kostnadsneutral för kommunen. Anställda som löneväxlar får därför ett tilläggsbelopp. Tilläggsbeloppet beräknas utifrån kvoten mellan lagstadgade arbetsgivaravgifter och särskild löneskatt på pensionskostnader.

Kostnadsneutraliteten innebär också att löneväxlingen inte ska påverka den anställdes ordinarie tjänstepension. Bruttolönen före växling ska därför även fortsättningsvis vara pensionsgrundande för tjänstepensionen. Bruttolönen före växling ska även ligga till grund för framtida lönerrevisioner samt vid beräkning av lönerelaterade tillägg och avdrag, till exempel semesterlönetillägg och sjukavdrag.

Löneväxlingen regleras i en individuell överenskommelse mellan kommunen och den anställde.

Personkrets

Alingsås kommun erbjuder växling av lön mot pension till de medarbetare som uppfyller följande villkor:

- Har en tillsvidareanställning i kommunen¹
- Omfattas av KAP-KL/AKAP-KL

Grundregler

- Pensionsåldern är 65 år.
- Uttag från pensionen kan påbörjas vid 55-års ålder eller från den tidpunkt som skattelagstiftningen och valt försäkringsbolags villkor tillåter antingen som ett livsvarigt eller temporärt uttag.
- Premiebetalning kan ske så länge medarbetaren kvarstår i tjänst, dock längst intill 65 års ålder.
- Försäkringsalternativet är en arbetsgivarägd tjänstepension med den anställde som försäkrad. Den försäkrade har full förfoganderätt över pensionen.

Storlek på växlingen

Det belopp som den anställde avstår varje månad måste uppgå till minst 1 000 kr. Utöver den bruttolön som den anställde avstår bekostar arbetsgivaren ett tillägg motsvarande kvoten mellan sociala avgifter och löneskatt. Tillägget kan komma att förändras utifrån en eventuell förändring av de sociala avgifterna eller löneskatten och är således inget fast belopp.

¹ För övriga anställningar sker en individuell prövning av personalchef.

Val av utformning av löneväxling

Den medarbetare som väljer löneväxling, får välja premiebestämd försäkringslösning inom ramen för de leverantörer som kommunen upphandlat avseende såväl traditionell försäkring som fondförsäkring.

Traditionell försäkring eller fondförsäkring

Utmärkande för premiebestämd försäkring är att pensionens storlek baseras på pensionskapitalet vid pensioneringstidpunkten. Pensionskapitalets storlek är beroende av de premier som inbetalats under anställningstiden, samt av den vinstdelning/återbäring som försäkringsbolaget tilldelar traditionell försäkring, eller vid fondförsäkring den värdeutveckling fonden erhållit under den aktuella perioden. Vid val av fondförsäkring är alltid medarbetaren själv ansvarig för valet av fond och därmed också storleken på pensionsförmånerna.

Efterlevandeskydd

Utöver det efterlevandeskydd som finns i KAP-KL kan medarbetaren avgöra om även löneväxlingen ska omfatta ett utökat efterlevandeskydd. Detta påverkar den egna ålderspensionen, som då blir lägre. Alingsås kommun tar inget ansvar, utöver kollektivavtalet, gentemot efterlevande, i det fall någon medvetet avstått ifrån val av efterlevandeskydd i det alternativa valet

Förändring av försäkringslösningen

Medarbetaren har möjlighet att byta förvaltningsform, premiestorlek och efterlevandeskydd inom den valda försäkringslösningen. Ändring av förvaltningsform och efterlevandeskydd anmälas av medarbetaren till respektive försäkringsbolag. Ändring av premiestorleken ska anmälas till löneenheten enligt gällande rutin. Ändringar behöver vara löneenheten tillhanda senast 10:e i månaden för att hanteras på innevarande månad. Löneväxlat belopp genomförs som sista moment inför sista attest i löneprocessen för att ta hänsyn till bruttoavdraget i förhållande till eventuell frånvaro. Ändring av löneväxlat belopp kan ske maximalt två gånger per år. Ändring träder i kraft så snart ändringsanmälan registrerats hos kommunen respektive försäkringsbolaget. Redan löneväxlat belopp kan inte återbetalas till den anställde.

Löneunderlag

Det är lönen innan växlingen som ska ligga till grund för avsättningen till tjänstepensionen. Dock kan eventuell ersättning från socialförsäkringar komma att påverkas av växlingen såsom allmän pension, sjukersättning och föräldrapenning. Det är även lönen innan växlingen som ska ligga till grund för lönerevision.

Vid sjukdom/ledighet

Löneväxlingen upphör vid långvarig ledighet (dock ej semester) eller då den anställde ej längre har en sjuklön som avdraget kan tas av. Arbetsgivaren genomför ingen löneväxling om det inte finns lön att dra från. Det är den anställde själv som måste anmäla till arbetsgivaren att löneväxling ska påbörjas igen eller avslutas helt (uppsägning av överenskommelse).

Överenskommelse om löneväxling till pensionspremie

För att växling av lön mot pension ska börja gälla ska en överenskommelse upprättas vilken undertecknas av både den anställde och av arbetsgivaren. Överenskommelsen gäller tillsvidare och båda parter har rätt att säga upp överenskommelsen. Uppsägning ska vara skriftlig.

Rådgivning

För medarbetaren innebär valet av löneväxling ett viktigt privatekonomiskt beslut. Alingsås kommun kommer därför att erbjuda medarbetaren individuell rådgivning av oberoende försäkringsspecialist vilken utses av kommunen. För att medarbetaren ska kunna veta vilka olika alternativ hen har att ta ställning till, ska hen få information om skillnaderna mellan de olika förvaltningsformerna samt övriga valmöjligheter.