

Personalavdelningen  
Johanna Öhgren  
Personalhandläggare

## Riktlinje och rutin för löneväxling

### Vad innebär löneväxling?

Löneväxling innebär oftast att den anställde avstår en del av sin bruttolön varje månad till förmån för extra pensionsinbetalning. Det kommer även vara möjligt att komma överens om att göra en extra avsättning till pension genom att växla in sparade semesterdagar (max 5 dagar/år). Löneväxling ger en skattecredit, det vill säga att inkomsten beskattas först när man tar ut pensionen istället för här och nu.

KMH erbjuder två alternativ:

1. Löneväxling lön. Extra avsättning - löpande bruttolöneavdrag görs med ett visst lönebelopp (lägst 500 kr) per månad.
2. Löneväxling semesterdagar - du avstår sparade semesterdagar där värdet räknas ut och görs om till en engångsinsättning.

### Vem kan löneväxla?

Möjligheten till löneväxling riktar sig till samtliga tillsvidare anställda med månadslön som omfattas av pensionsavtal PA16. Möjligheten att löneväxla omfattar medarbetare som är medlemmar i Saco-S respektive OFR/S samt oorganiserade och gäller längst till och med kalendermånaden före den månad då medarbetaren uppnår pensionsåldern.

Möjligheten att löneväxla finns från 23 års ålder till och med i första hand kalendermånaden före den månad som arbetstagaren uppnår pensionsåldern 65 år. De som tillhör PA16 avdelning 2 (född före 1988) kan enligt avtalet endast löneväxla fram till den månad den anställde fyller 65. Efter 65 behöver en ny överenskommelse göras med arbetsgivaren om löneväxling som gäller längst fram till den månad medarbetaren fyller 67 år. För medarbetare som är födda 1988 eller senare kan avsättning göras så länge anställningen fortgår, dock som längst till och med utgången av den månad då arbetstagaren fyller 67 år



(gällande pensionsålder).

## Löneväxling lön

För att kunna löneväxla behöver medarbetaren vara tillsvidareanställd med en bruttolön som ligger över 8,07 inkomstbasbelopp. År 2023 motsvarar det en månadslön på 49 967 kronor. För att inte allmän pension och socialförsäkringsförmåner ska drabbas negativt, behöver medarbetaren ha en lön som överstiger detta belopp *efter* löneväxling.

Alternativet med extra avsättning innebär att löneväxling som sker månadsvis genom bruttolöneavdrag beräknas premierna på fast lön innan avdraget. På detta sätt blir det inga negativa effekter på medarbetarens tjänstepension.

Minsta möjliga löneavstående är 500 kr per månad. Avsättningen ska göras med jämnt hundratal. Maximalt löneavstående är 35 % av individens totala lön.

Löneväxling till pension kan göras på fast överenskommen grundlön samt på rörliga lönedelar.

Den överenskomna lönen före löneväxling till pension kommer att ingå i lönestatistik och lönenivå i lönerevisionen. Det är också medarbetarens lön före löneväxling som förhandlas i samband med lönerevisionen.

### Ersättningar som kan påverkas av löneväxling

Vissa kollektivavtalade förmåner kan påverkas negativt. Det gäller till exempel lönetillägg vid sjukdom och föräldraledighet. Om medarbetare skulle behöva vara ledig en längre period pga. sjukdom eller föräldraledighet, bör hen se till att löneväxlingen avbryts.

## Rutin för löneväxling lön

Blankett om överenskommelse om löneväxling ska skrivas på av chef/personalchef och medarbetare. Denna lämnas sedan till personalavdelningen för granskning och slutligen till lön för registrering i Primula och överföring till SPV.

Löneväxlat belopp placeras i samma försäkring som den försäkringsgivare som medarbetare har valt för sin valbara del av pensionsavsättningen till tjänstepension. Har medarbetaren inte gjort något val av försäkringsgivare placeras pengarna i Kåpan Valbar hos Kåpan Pensioner.



Om medarbetaren önskar ändra belopp på tidigare löneväxling ska en ny blankett skickas in, vilken automatiskt ersätter den tidigare överenskommelsen.

### **När kan avtal om enskilda överenskommelser ingås?**

Överenskommelse mellan chef/personalchef och medarbetare om löneväxling av lön kan ske i samband med nyanställning (tre månader efter) samt vid lönerevision.

### **Uppsägning av överenskommelse**

Överenskommelsen gäller normalt tillsvidare men kan sägas upp av båda parter med en uppsägningstid om tre månader. Om överenskommelsen sägs upp av endera parten växlas det löneväxlade beloppet åter till lön.

Överenskommelsen om löneväxling kan upphöra att gälla:

- på medarbetarens begäran under pågående anställning,
- om anställningen vid KMH upphör
- på arbetsgivarens begäran om skattereglerna, annan lagstiftning eller förhållandena i övrigt ändras.
- om medarbetaren skulle behöva vara ledig en längre period pga. sjukdom eller föräldraledighet, bör hen se till att löneväxlingen avbryts. Regelbundna kontroller görs även av personalavdelningen.
- om medarbetaren önskar reduceras beloppet med ledighetens omfattning vid partiell tjänstledighet eller längre sjukfrånvaro på deltid. Vid hel frånvaro mer än sex månader avslutas avtalet omgående.
- vid dödsfall upphör avtalet att gälla från dödsfallsdatum.

## **Löneväxling sparade semesterdagar**

Alternativet att avstå sparade semesterdagar innebär att värdet av semesterdagarna räknas ut och görs om till en engångsinsättning. I de fall medarbetaren har sparade dagar före 1997 ska dessa lösas in först. Endast sparade semesterdagar som överförts från tidigare år kan växlas in till pensionsavsättning. Maximalt 5 sparade semesterdagar får växlas in per år.

### **Vem kan löneväxla sparade semesterdagar?**

Växling av semesterdagar kan göras oavsett lönenivå och påverkar inte lönen.

### **Avstå värdet av sparade semesterdagar till Kåpan Extra**

Värdet av en semesterdag från 1997 eller senare är 5,09 % av den fasta lönen.

### **Vad gäller vid delpension?**

Delpensionsledig arbetstagare ska behandlas som deltidsanställd och inte som partiell ledig. Det innebär att löneväxlade semesterdagar beräknas på deltidslönen och att fast lön är densamma som deltidslönen. (Enl villkorsavtalet och råden 1 kap 2§).

## **Rutin för löneväxling av sparade semesterdagar**

Blankett om överenskommelse om löneväxling av sparade semesterdagar ska skrivas på av chef/personalchef och medarbetare. Denna lämnas sedan till personalavdelningen för granskning och slutligen till lön för registrering i Primula och överföring till SPV.

### **När är det möjligt att ingå överenskommelse om löneväxling av semesterdagar?**

Avsättning kan endast göras vid ett tillfälle per år. Sista dagen att fastställa en överenskommelse är den 30 november varje år.