



Löneväxling till pension

Kommun och region



Pensionsvalet



Löneväxling till pension inom kommun och region

Löneväxling till pension innebär att den anställda avstår lön som istället betalas in till en tjänstepensionsförsäkring. Det kan vara ett enkelt och förmånligt sätt att spara till pensionen men är också ett sparande som inte passar alla anställda.

Passar inte alla

Löneväxlingen sker genom ett avdrag från bruttolönen. Eftersom bruttolönen blir lägre, kan den anställdes inkomstgrundade allmänna pension och inkomstrelaterade socialförsäkringsförmåner påverkas negativt. Generellt är löneväxling ofördelaktigt för personer vars lön efter växling understiger 8,07 inkomstbasbelopp.

Fördelar med att löneväxla

Det är främst skattereglerna som gör det förmånligt att löneväxla till pension.

Kostnadsneutralt

De sociala avgifterna på lön uppgår till 31,42 procent (andra avgiftsnivåer gäller för vissa åldersgrupper). Den särskilda löneskatten som betalas på pensionspremien uppgår till 24,26 procent. Det är vanligt att den anställde får tillgodoräkna sig denna skillnad vilket också gör det kostnadsneutralt för arbetsgivaren. Skillnaden uppgår till 5,76 procent (1,3142/1,2426), vilket innebär att om den anställde avstår 1 000 kronor av lönen kan alltså 1 058 kronor (avrundat) sparas till pension.

Skatt på avkastningen

För den som sparar i pensionsförsäkring, kapitalförsäkring och investeringsparkonto (ISK) beräknas den skattepliktiga avkastningen schablonmässigt på lite olika sätt utifrån statslåneräntan.

För pensionsförsäkring beräknas avkastningen dock till minst 0,5 procent och för de två andra sparformerna till minst 1,25 procent. Den beräknade avkastningen i en pensionsförsäkring beskattas sedan med 15 procent, medan skattesatsen för ISK och kapitalförsäkring är 30 procent.

Skattekredit

Den som löneväxlar får en skattekredit eftersom pengarna som växlats beskattas först när de betalas ut som pension. Det ger en fördel för dem som har inkomst över brytpunkten för statlig inkomstskatt, men som inte har det när pensionen betalas ut. Om statlig inkomstskatt ska betalas i framtiden beror på hur stor pensionen totalt blir, vilket i sin tur beror på när och på vilket sätt de olika pensionerna tas ut.

Nackdelar med att löneväxla

Skattefördelarna utgår från dagens skattesystem vilket innebär en osäkerhet eftersom reglerna kan förändras och fördelarna minska eller försvinna. En annan nackdel är att de löneväxlade pengarna inte är tillgängliga på samma sätt som annat privat sparande. Enligt nuvarande regler kan pension tidigast betalas ut från och med 55 års ålder och i normala fall under minst fem år.

Arbetsgivarens beslut

Det är kommunen eller regionen själv som beslutar om den vill erbjuda sina anställda att löneväxla och på vilket sätt det kan göras.

Ta fram riktlinjer

Vill arbetsgivaren erbjuda löneväxling bör den ta fram riktlinjer som bland annat reglerar eventuella beloppsbegränsningar, vad som gäller för lönerelaterade tillägg och avdrag, uppsägningstid med mera.

Löneväxling via valcentral

Löneväxling i mer organiserad form ökade i början på 2000-talet. Flertalet arbetsgivare erbjuder löneväxling via den valcentral som arbetsgivaren anlitar för val och förmedling av ordinarie premier inom KAP-KL/AKAP-KL. Det finns dock arbetsgivare som erbjuder löneväxling utanför kollektivavtalets ram.

Ett separat val

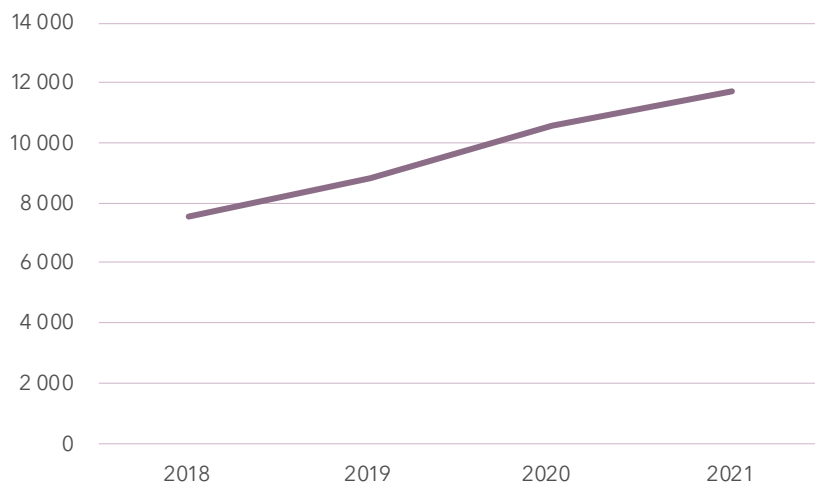
Från och med 2018 kan anställda som löneväxlar via valcentral göra ett separat val för löneväxlingspremien. I annat fall förmedlas premien, liksom den gjorde före 2018, till det försäkringsbolag och försäkring som den anställde har valt för sin avgiftsbestämda ålderspension inom KAP-KL/AKAP-KL.

Arbetsgivaren bestämmer hur ofta premien ska förmedlas, vanligast är att det sker en eller fyra gånger per år, även om månadsvisa förmedlingar förekommer.

Antal individer som löneväxlar via Pensionsvalet

Som framgår nedan så har antalet som löneväxlar via Pensionsvalet ökat från 7 518 individer 2018 till 11 740 individer 2021, en ökning med drygt 56 procent. Ökningen beror sannolikt på att parterna har uttryckt att de föredrar att löneväxling sker via valcentral, och att Pensionsvalet aktivt marknadsfört detta. Trots att det är möjligt att välja en separat försäkring för löneväxling är det endast 405 personer som har gjort det.

Antal individer som löneväxlar



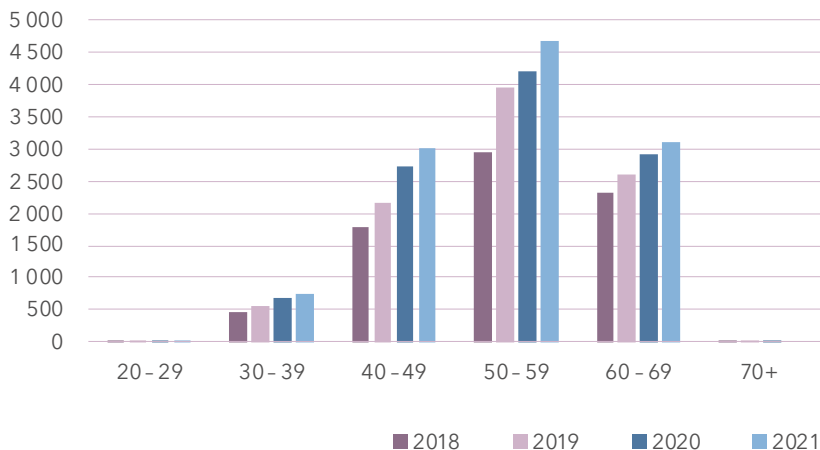
Antal individer per åldersgrupp

Den största åldersgruppen som löneväxlar är 50–59 år. Den största ökningen mellan 2018 och 2021, knappt 69 procent, har dock skett i åldersgruppen 40–49 år.

I den yngsta respektive äldsta åldersgruppen, 20–29 år respektive 70 plus, är det få som löneväxlar. Endast 19 stycken i åldersgruppen 20–29 år löneväxlade 2021 och inom åldersgruppen 70 plus var det 5 individer.

Förklaringen att så få i den yngsta respektive äldsta åldersgruppen löneväxlar beror sannolikt på att bland de yngre är det få som har en lön som motiverar löneväxling, och att antalet personer i gruppen 70 plus som fortfarande arbetar är få.

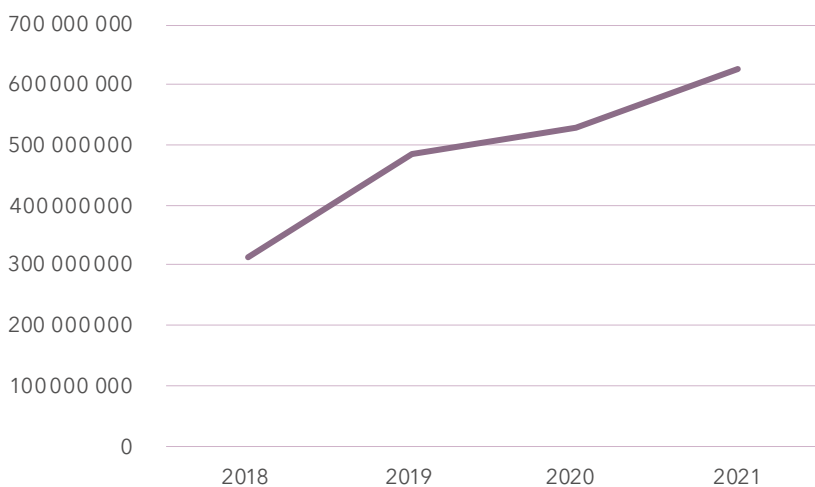
Antal individer per åldersgrupp



Löneväxlingspremier i kronor per år

Den totala löneväxlingspremien har ökat kraftigt sedan 2018. Den största ökningen skedde mellan 2018 och 2019, då den totala premien ökade från 312,4 till 485,6 mkr, vilket motsvarar en ökning med drygt 55 procent. Under 2021 uppgick den totala premien till 626 mkr.

Löneväxlingspremier i kr/år per år

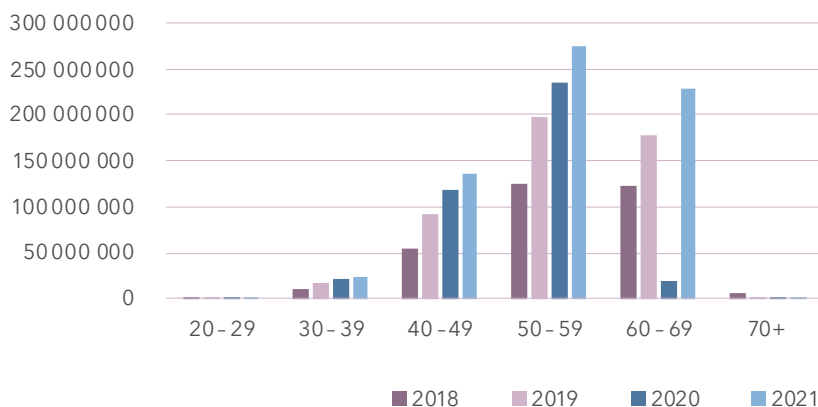


Löneväxlingspremier i kronor per åldersgrupp

Åldersgruppen 50–59 år har den högsta totala löneväxlingspremien. Under 2021 så uppgick beloppet till 273,7 mkr, vilket ger en snittpremie på cirka 58 500 kronor per år.

I den yngsta åldersgruppen, 20–29 år uppgår den totala löneväxlingspremien 2021 till 316 700 kronor, vilket gör att snittpremien motsvarar 16 700 kronor per år. Motsvarande belopp för åldersgruppen 70 plus är 348 000 kronor respektive 69 600 kr per år. Det innebär att den sistnämnda åldersgruppen har den högsta snittpremien av samtliga.

Löneväxlingspremier i kr/år per åldersgrupp



Läs mer om dina valmöjligheter

Om du vill veta mer om valet och vad de olika försäkringsbolagen erbjuder, besök pensionsvalet.se. Där finns fullständig information om valet och länkar till de olika bolagens webbsidor.

**Ring Kundservice på 020-650 111
eller besök pensionsvalet.se**



pensionsvalet.se, e-post: info@pensionsvalet.se
Postadress: Pensionsvalet, Box 90209, 120 23 Stockholm
Telefon: 020-650 111