

Löneväxling till förmån för förstärkt tjänstepension

Landstinget Halland

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

BAKGRUND	2
SYFTE	2
FÖRSÄKRINGSADMINISTRATÖR	2
PERSONKRETS/AVTALSOMRÅDE	2
LÖNENIVÅER	3
PENSIONSGRUNDANDE LÖN	3
LÖNEVÄXLINGSBELOPP	3
INBETALNING AV LÖNEVÄXLAT BELOPP	4
FÖRVALTNING AV LÖNEVÄXLINGSBELOPPET	4
BYTE AV FÖRSÄKRINGSBOLAG OCH FÖRSÄKRING	4
AVTAL	5
ADMINISTRATION	5
ÄNDRING AV LÖNEVÄXLINGSBELOPP	5
AVGÅNG UR TJÄNST	6
TJÄNSTLEDIGHET OCH SJUKDOM	6
DÖDSFALL	6
SAMORDNING ENLIGT PFA	6
INFORMATION TILL MEDARBETAREN INNAN AVTAL TECKNAS	6
OMFÖRHANDLINGSKLAUSUL	7

Bakgrund

Löneväxling innebär att arbetstagare avstår från en del av sin bruttolön till förmån för någon annan förmån som t ex hemdator, tjänstebil, sjukvårdsförsäkring, förstärkt tjänstepension m m. Detta kan i vissa fall påverka storleken på allmänna försäkringsförmåner såsom sjukpenning, föräldrapenning, den pensionsgrundande inkomsten för allmän pension o s v. Information till arbetstagare om löneväxlingens konsekvenser är därför av största vikt.

Landstinget Hallands personalnämnd har fattat beslut i § 116/02 att uppta förhandling med personalorganisationerna angående löneväxling till förmån för förstärkt tjänstepension.

Med förstärkt tjänstepension menas att arbetsgivaren ska betala premie till samma pensionsförsäkring som arbetstagaren har för sin individuella del enligt PFA. Storleken på premien ska motsvaras av löneväxlingsbeloppet som har överenskommit jämt visst tillägg.

Syfte

Löneväxling till förmån för förstärkt tjänstepension, nedan kallat löneväxling, syftar till att ge Landstinget Hallands medarbetare större inflytande och valfrihet hur en viss del av ersättningen för deras arbete skall betalas ut.

Löneväxlingen är en personalpolitisk åtgärd som kan bidra till att medarbetarna stannar kvar i Landstinget Halland. Syftet är att behålla den kompetens som finns samt att attrahera nya medarbetare.

Försäkringsadministratör

Försäkringsadministratör är det företag som ska förmedla medarbetares löneväxlingsbelopp till det försäkringsbolag som medarbetaren valt.

Landstinget Halland har upphandlat försäkringsadministratör enligt Lagen om offentlig upphandling (LOU). Under de närmaste åren kommer Pensionsvalet PV AB att vara försäkringsadministratör för Landstinget Halland när det gäller löneväxling.

Personkrets/avtalsområde

Löneväxling ska erbjudas samtliga anställda i Landstinget Halland som är mellan 21 - 67 år. Löneväxling ska kunna göras fr.o.m. 2004-01-01 och till och med kalendermånaden före den, då medarbetaren fyller 67 år, förutsatt att anställning hos landstinget föreligger.

Löneväxlingen ska omfatta samtliga avtalsområden.

Lönenivåer

Löneväxling ska erbjudas samtliga anställda oavsett lönenivå.

De ersättningar som kan användas till löneväxling utgörs av grundlön samt andra ersättningar utöver grundlön. Löneväxling ska ske inom ramen för avlöningsförmåner enligt AB 01.

Löneväxlat belopp ska inte ha varit tillgängligt för lyftning, det vill säga medarbetaren ska inte ha haft möjlighet att disponera det löneväxlade beloppet tidigare.

Allmän pension och vissa andra lagstadgade sociala försäkringsförmåner beräknas på lönedelar upp till det så kallade inkomsttaket. Inkomsttaket för sjukpenning, föräldrapenning och arbetsskadeförsäkring är 7,5 prisbasbelopp. Inkomsttaket för allmän pension är 8,07 inkomstbasbelopp.

Om medarbetare har lön under dessa nivåer eller om lönen efter löneväxlingen understiger dessa nivåer minskar medarbetarens allmänna pension och övriga sociala försäkringsförmåner som till exempel sjukpenning och föräldrapenning.

På lönedelar över ovanstående basbelopp utgår inga statliga förmåner, varför förmånsgrundande lön ej påverkas i dessa löneintervall.

Pensionsgrundande lön

Lönen före löneväxling ska utgöra pensionsgrundande lön enligt PFA.

Pensionsgrundande lön kvarstår oförändrad vid löneväxling. Detta innebär att löneväxlingsbeloppet ingår i underlaget för beräkning av såväl framtida lönehöjningar som övriga lönerelaterade inkomster som sjuklön, semesterersättning, övertidsersättning samt tjänstepensionsberäkning.

Löneväxlingsbelopp

Lägsta belopp för bruttolöneavdrag är 200 kr per månad och högsta är 10 000 kr per månad, dock högst 20 % av fast kontant lön per månad. Med fast kontant lön menas kontant månadslön samt eventuella fasta lönetillägg som utges per kalendermånad.

När medarbetaren löneväxlar får han eller hon ett tillägg som betalas av arbetsgivaren. Tillägget motsvarar skillnaden mellan sociala avgifter på lön och särskild löneskatt på tjänstepensionspremier.

Medarbetare som före löneväxlingen har en bruttolön:

- som understiger 7,5 inkomstbasbelopp får 7 % på löneväxlingsbeloppet (bruttolöneavdraget) i tillägg
- som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp får 6 % på löneväxlingsbeloppet (bruttolöneavdraget) i tillägg

Ovanstående tillägg gäller tillsvidare. Procentsatserna kan ändras av arbetsgivaren om förutsättningarna för att få dessa väsentligt förändras eller om landstingets administrationskostnad

- Löneväxling till förmån för förstärkt tjänstepension -
Landstinget Halland

blir högre än den beräknade på 1,2 %. En ändring av detta tillägg gäller 3 månader efter det att arbetsgivaren skriftligen har meddelat medarbetaren om ändringen.

Medarbetaren har rätt att säga upp avtalet vid sådan ändring. Uppsägningen ska göras skriftligen till förvaltningschefen och avtalet upphör den första i kalendermånaden efter uppsägningen.

Inbetalning av löneväxlat belopp

Löneväxling sker löpande varje månad till ett balanskonto för Landstinget Halland. Löneväxlat belopp skickas 2 gånger per år, i april respektive oktober månad, som en engångspremie till försäkringsadministratören. Premien förmedlas till samma försäkringsbolag och pensionsförsäkring som medarbetaren har valt för sin individuella del i PFA. Detta innebär att försäkringsbolag inte kommer att kunna särredovisa löneväxlingspremier från ordinarie PFA-premier.

För medarbetare som inte gjort något aktivt val förmedlas premierna till en traditionell pensionsförsäkring i KPA.

Någon ränta betalas inte på det löneväxlande beloppet under den tid det finns på balanskontot.

Förvaltning av löneväxlingsbeloppet

Eftersom det löneväxlade beloppet samt tillägget betalas till samma försäkring som medarbetaren har för den individuella delen förvaltas beloppen på samma sätt.

För den individuella delen kan medarbetaren välja mellan traditionell pensionsförsäkring eller fondförsäkring.

Försäkringen kan omfatta ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att pensionskapitalet vid den försäkrades död betalas ut till de förmånstagare som finns angivna i försäkringen.

Ålderspension betalas ut enligt villkoren i försäkringen. Ålderspensionen kan i regel börja betalas ut tidigast då den försäkrade fyllt 55 år. Den försäkrade har rätt att ta ut pensionen under en begränsad tid, dock i regel ej kortare än under 5 år.

Vid fondförvaltning utgår ingen garanterad återbäring. Den försäkrade avgör själv i vilken eller vilka värdepappersfonder premierna skall placeras. Den försäkrade är själv ansvarig för utfallet av placeringen. Landstinget Halland ansvar inskränkes till att betala premien.

Byte av försäkringsbolag och försäkring

Byte av försäkringsbolag och försäkring för den individuella delen i PFA, och därmed också för löneväxlingen, kan göras en gång per år.

Anmälan om byte ska göras senast den 31 december och gäller för nästa års premieinbetalningar. Val och byte av försäkringsbolag görs direkt hos Pensionsvalet AB.

Avtal

Mellan medarbetare och förvaltningschef tecknas ett avtal om löneväxling. Varje förvaltning organiserar det praktiska arbetet kring diskussion om och tecknandet av avtal om löneväxling.

Förvaltningen ansvarar för att informera medarbetaren om löneväxlingens konsekvenser innan avtal tecknas.

Avtalet gäller från det datum det tecknats mellan medarbetaren och förvaltningschefen och den första löneväxlingen görs månaden efter att avtalet tecknats. Avtalet gäller tillsvidare med ömsesidig uppsägningstid om tre (3) månader. Uppsägning av avtalet ska vara skriftligt.

Administration

Avtal om löneväxling distribueras och hanteras av respektive förvaltning. Förvaltningen ska skicka en kopia på avtalet till medarbetarens lönekonsult och till pensionssekreteraren vid Landstingets kansli.

En datafil med uppgifter om vilka individer som omfattas och vilken premie som ska förmedlas skickas till försäkringsadministratören en månad innan premierna ska betalas.

Om medarbetaren byter förvaltning inom landstinget ska ett nytt avtal tecknas med den nya förvaltningschefen och det gamla avtalet upphör att gälla.

Om medarbetaren byter arbetsplats men arbetar kvar på samma förvaltning behöver inte ett nytt avtal tecknas. Det är medarbetarens ansvar att meddela den nya arbetsplatsen att ett löneväxlingsavtal finns.

Vid en eventuell omorganisation av landstinget ska arbetsgivaren göra en översyn över vilka avtal som finns och fatta beslut om nya avtal behöver tecknas.

Ändring av löneväxlingsbelopp

Vid ändring av löneväxlingsbeloppet ska ett nytt avtal tecknas mellan förvaltningschefen och medarbetaren. Ändringen börjar gälla tre kalendermånader efter det att det nya avtalet tecknats. Det nya avtalet ska skickas till lönekonsult och pensionssekreterare vid Landstingets kansli.

Avgång ur tjänst

Upphör anställningen hos Landstinget Halland upphör avtalet att gälla samma dag som anställningen upphör. Om bruttolönen understiger löneväxlingsbeloppet görs inget avdrag. Innestående löneväxlingsbelopp på balanskontot används till pensionslösning enligt ursprungligt avtal om löneväxling.

Tjänstledighet och sjukdom

Vid tjänstledighet utan lön och vid sjukdom längre än 21 dagar görs uppehåll i avtalet om bruttolönen understiger löneväxlingsbeloppet. Detta innebär att om arbetsgivaren inte kan dra hela löneväxlingsbeloppet från medarbetarens lön görs uppehåll i avtalet och påbörjas igen när löneväxlingsbeloppet kan tas från bruttolönen.

Medarbetaren bedömer själv om avtalet på grund av tjänstledighet eller sjukdom ska avslutas. Besked lämnas till förvaltningschefen skriftligen som skickar uppsägningen till medarbetarens lönekonsult och till pensionssekreteraren vid Landstingets kansli. Uppsägningen sker då med omedelbar verkan.

Innestående löneväxlingsbelopp på landstingets balanskonto används till pensionslösning enligt ursprungligt avtal om löneväxling.

Dödsfall

Om medarbetaren avlider upphör avtalet att gälla från tidpunkten för dödsfallet. Innestående ännu ej överförda löneväxlingsbelopp på landstingets balanskonto utbetalas till dödsboet.

Samordning enligt PFA

Den pensionslösning som tecknas avseende löneväxlingen samordnas ej med ordinarie PFA. Det innebär att den försäkrades ordinarie tjänstepension ej avräknas mot pensionslösningen för löneväxling.

Ingen garanti kan dock lämnas för att samordning ej sker i framtiden hos annan arbetsgivare, som ej omfattas av PFA.

Information till medarbetaren innan avtal tecknas

Landstinget Halland ska se till att medarbetarna får all information om löneväxlingens konsekvenser. En allmän information om vad löneväxling innebär kommer att finnas tillgänglig på landstingets intranät.

- Löneväxling till förmån för förstärkt tjänstepension -
Landstinget Halland

När medarbetaren vill löneväxla ska en individuell information ske vid förvaltningen eller av pensionssekreteraren vid Landstingets kansli.

Landstinget Halland ska informera medarbetaren om bl.a. löneväxlingens begränsningar i form av minimi- och maximibelopp, när landstinget ska vidarebefordra löneväxlingsbeloppet till försäkringsadministratören, vilka regler som gäller vid uppsägning, sjukdom, dödsfall, samt övrig information som är relevant när medarbetaren ska löneväxla. Vidare ska medarbetaren få en individuell information om löneväxlingens konsekvenser vad gäller utgående lön, avtalspension, avtalsrelaterade förmåner och avdrag, allmän pension och andra lagstadgade sociala försäkringsförmåner.

Omförhandlingsklausul

Om Landstinget Hallands fullgörande av förpliktelser enligt detta avtal hindras, försvåras eller försenas till följd av omständigheter som är att anse såsom Force majeure eller omständigheter som Landstinget Halland inte kan förhindra äger Landstinget Halland rätt att omförhandla avtalet. I sådant fall är Landstinget Halland ej skyldig att utge skadestånd eller annan ersättning.

Såsom Force majeure anses exempelvis blixtnedslag, eldsvåda, naturkatastrof, otjänliga väderleksförhållanden, krig, mobilisering.

Omständigheter som ligger utanför Landstinget Hallands kontroll kan t ex vara: nya eller ändrade lagar, förordningar, ny skattelagstiftning eller myndighetsbeslut, nya kollektivavtal, arbetskonflikt - oavsett om Landstinget Halland företar eller är föremål för arbetskonflikt, brist eller fel i energiförsörjning, i datorfunktion, i teleförbindelser eller i annan kommunikation.