



Löneväxling

Kommun och region

Som kommun- och regionanställd har du möjlighet att komma överens med arbetsgivaren om att växla lön till pension. Du kan välja om du vill löneväxla till ett separat sparande med samma låga avgifter som för den ordinarie tjänstepensionen. Löneväxling bör dock endast ske för inkomster över en viss nivå. I annat fall riskerar du att lagstadgade allmänna förmåner försämrats. Med det här faktabladet vill vi informera dig om vad det innebär att löneväxla till pension.

Vad är löneväxling?

Att löneväxla till pension innebär att du, genom att göra avdrag på bruttolönen, avstår lön som istället betalas in till en pensionsförsäkring. Eftersom arbetsgivaren betalar lägre skatt på pensionspremier än på lön, finns det utrymme för arbetsgivaren att utan kostnadsökning skjuta till extra pengar när du växlar lön till pension. Ur ett kostnadsneutralt perspektiv är skillnaden 5-6 procent mellan lön och pension. På varje hundralapp som löneväxlas kan det alltså finnas möjlighet att få cirka 105-106 kr i pensionspremie, men endast om du kommer överens med din arbetsgivare om det.

Bra att veta om basbelopp

Inkomstbasbelopp	Årslön (kr)	Motsvarande månadslön (kr)
8,07*	673 038	56 086
7,5*	625 500	52 125

* Inkomstbasbeloppet för 2026 är 83 400 kr.

Prisbasbelopp	Årslön (kr)	Motsvarande månadslön (kr)
10*	592 000	49 333

* Prisbasbeloppet för 2026 är 59 200 kr.

Var placeras det löneväxlade beloppet

Du kan löneväxla till en separat pensionsförsäkring inom samma system som den "ordinarie" tjänstepensionen. Du har då samma utbud och fördelaktiga villkor med låga förvaltningskostnader samt flytträtt. Det kan exempelvis vara bra med en separat försäkring om du vill ta ut den löneväxlade pensionen under annan utbetalningstid än den "ordinarie" tjänstepensionen. Om du inte väljer separat pensionsförsäkring placeras de löneväxlade beloppen i samma försäkring som den ordinarie tjänstepensionen. Vissa arbetsgivare erbjuder löneväxling till försäkringsgivare utanför systemet, vilket du bör se upp med eftersom kostnaden för förvaltningen kan vara hög och det är oklart om kapitalet går att flytta.

Allmän pensionsavgift

Allmän pensionsavgift är den avgift du själv betalar till din lagstadgade allmänna pension. Pensionsavgiften är inte pensionsgrundande. Den tas ut på inkomster upp till 8,07 inkomstbasbelopp och dras ifrån inkomsten innan pensionsgrundande inkomst beräknas. När den allmänna pensionsavgiften, som är 7 procent, dras ifrån en inkomst på 8,07 inkomstbasbelopp återstår 7,5 inkomstbasbelopp, vilket är den högsta pensionsgrundande årsinkomsten för den allmänna pensionen.

Om du överväger att löneväxla och har frågor bör du kontakta ditt fackförbund.

Se upp för löneväxling!

Löneväxling bör du endast göra för inkomster över en viss nivå. Om du sänker din bruttolön under denna nivå påverkas den allmänna pensionen negativt. Gränsen går vid 8,07 inkomstbasbelopp som 2026 motsvarar en månadslön på cirka 56 100 kr.

Eftersom inkomstbasbeloppet ändras varje år är det viktigt att du har god marginal redan från början eller inför varje årsskifte kontrollerar att inkomsten efter löneväxling inte blir lägre än 8,07 inkomstbasbelopp. I så fall bör du minska det löneväxlade beloppet eller upphöra med löneväxling.

Även t.ex. sjukpenning och föräldrapenning blir lägre, men först om löneväxling sker för bruttoinkomster under 10 prisbasbelopp. Det motsvarar en månadslön på drygt 49 300 kr. Om du löneväxlar och blir långvarigt sjuk och din månadslön hamnar under cirka 56 100 kr efter löneväxling bör du upphöra med löneväxlingen för att inte försämra din allmänna pension.

När är det fördelaktigt?

Du som tjänar mer än 56 100 kr i månaden med god marginal kan tjäna på att växla lön mot pension, men då måste flera kriterier vara uppfyllda (se checklista på nästa sida).





CHECKLISTA

– att tänka på vid löneväxling

Det kan vara fördelaktigt att löneväxla för dig som har lön över 56 100 kr i månaden (2026). Du bör dock tänka på följande:

- ☐ Bruttolönen efter löneväxling får inte hamna under 56 100 kr i månaden eftersom lagstadgad allmän pension då påverkas negativt.
- ☐ Tänk på att inkomstbasbeloppet ändras vid varje årsskifte. Bevaka därför att din inkomst inte hamnar under 8,07 inkomstbasbelopp kommande år eller ha en god marginal från början.
- ☐ Fundera på om du vill löneväxla till en separat pensionsförsäkring, vilket fungerar utmärkt att göra inom samma system som den "ordinarie" tjänstepensionen. Du har då samma utbud och fördelaktiga villkor med låga förvaltningskostnader samt flytträtt.
- ☐ Se till att ha en skriftlig överenskommelse med arbetsgivaren om löneväxling.
- ☐ Överenskommelsen bör innehålla:
 - Att din bruttolön *före* löneväxling utgör underlag för beräkning av avtalsförmåner och tjänstepension samt när du förhandlar om löneförhöjning. Annars riskerar du att få lägre sjuklön, semesterlön, tjänstepension och lägre löneförhöjning. Då skulle istället arbetsgivaren tjäna på att du löneväxlar.
 - Att du får cirka 5–6 procent extra, det vill säga omkring 105–106 kr per löneväxlad hundralapp. Eftersom arbetsgivaren betalar lägre skatt för pensionspremier än för lön bör ambitionen vara att det i vart fall blir kostnadsneutralt för arbetsgivaren och att mellanskillnaden tillfaller dig.
 - Att det är en kort uppsägningstid på maximalt 3 månader för löneväxlingen och att uppsägning kan ske när som helst under året. Om du exempelvis blir långtidssjuk kan du behöva upphöra med löneväxlingen om din lön hamnar under 8,07 inkomstbasbelopp.
 - Att löneväxlat belopp inte placeras hos försäkringsgivare eller försäkring utanför systemet till höga avgifter och oklar flytträtt.

Från och med det år du fyller 68 år sänks arbetsgivaravgiften för arbetsgivaren betydligt, från 31,42% till 10,21%, medan pensionsavgiften fortsatt är 24,26%. Det blir alltså dyrare för arbetsgivaren med pensionsavsättning jämfört med lön från och med kalenderåret du fyller 68 år. Istället för löneväxling kan det därför vara bättre att förhandla upp lönen.

FÖRBUND I SAMVERKAN

Offentliganställdas förhandlingsråd (OFR) är en uppdragsstyrd förhandlingsorganisation som samlar tretton fackförbund inom offentlig sektor.

- Vi utför förhandlingsuppdrag.
- Vi utreder och utvärderar frågor som är av intresse för förbunden.
- Vi bevakar och rapporterar om relevanta arbetsmarknadsfrågor.
- Vi samordnar förbundsövergripande informationsinsatser.
- Vårt kansli är en aktiv mötesplats.

OFRs medlemsförbund:

Sveriges Lärare, Vision, Vårdförbundet, Fackförbundet ST, Akademiker förbundet SSR, Sveriges Läkarförbund, Polisförbundet, Ledarna, Officiersförbundet, Försvarsförbundet, Tull-Kust, Förbundet Reservofficerarna och Fackförbundet Scen & Film.

Mer information hittar du på ofr.se

OFR
Offentliganställdas
Förhandlingsråd