

## Så maximerar du dina anställdas pension



Du som arbetsgivare bär en stor del av ansvaret för dina anställdas pension. Det är därför viktigt att du kan erbjuda så bra förutsättningar som möjligt. Om du erbjuder tjänstepension bör du se till vilken del av lönen som är pensionsgrundande, se upp för dolda avgifter i pensionsavtalet och se över möjligheterna till löneväxling.

Pensionssparande är en viktig del i en trygg och säker framtid. Det man sparar i dag är det som lägger grunden för ens framtida lön.

Pensionen består i regel av tre delar: den allmänna pensionen, tjänstepensionen och det egna sparandet. Som företagare har du ansvar över dina anställdas tjänstepension, som vanligtvis är den näst största delen av den totala pensionen. Det är därför upp till dig att dina anställda erbjuds så bra villkor som möjligt för sitt pensionssparande.

## Varför är tjänstepension till de anställda viktigt?

Att erbjuda sina anställda tjänstepension har många fördelar utöver att det bidrar till en tryggare framtid. De anställda blir nöjda då tjänstepension är mer lukrativt än eget sparande. Detta eftersom avsättningen till tjänstepension görs innan skatt vilket möjliggör ett större sparande. Att företaget står för ett smart pensionssparande kommer dessutom ge en konkurrensfördel när det är dags att anställa nya medarbetare.

## Olika lösningar för tjänstepension

När det kommer till tjänstepension finns mängder av alternativ och utformningar. Hur pensionslösningen ser ut beror i huvudsak på om företaget omfattas av kollektivavtal eller inte.

### Med kollektivavtal

Ett företag som omfattas av kollektivavtal är skyldigt att erbjuda tjänstepension till sina anställda. Med kollektivavtalet tillkommer även vissa krav för hur pensionslösningen ska se ut. Utbudet av kollektivavtalade pensionsavtal är stort och det är därför viktigt att välja en förmånlig lösning. Har man kollektivavtal är i regel hela inkomsten pensionsgrundande.

### Utan kollektivavtal

Ett företag som inte omfattas av kollektivavtal väljer själva om de vill erbjuda sina anställda tjänstepension eller inte. Pension för företag utan kollektivavtal kallas individuell tjänstepension och skiljer sig mot den kollektivavtalade på så sätt att den är framförhandlad direkt mot ett pensionsbolag.

Om ditt företag inte omfattas av kollektivavtal är det upp till dig som arbetsgivare att bestämma vilken eller vilka delar av lönen som är pensionsgrundande. Ska det endast vara grundlönen, eller ska semesterersättning och bonusar också ingå? Vilken lön som är pensionsgrundande har stor påverkan på de anställdas pension. Inför detta beslut är det viktigt att ha koll på avdragsrätten, som innebär att en viss del av pensionskostnaderna är avdragsgill.



## Informerar och vägled dina anställda

Många anställda har dålig koll på hur deras pensionssparande ser ut. Det är viktigt att du som arbetsgivare informerar dina anställda om vilka villkor som gäller för tjänstepension på just ert företag. Att förstå sitt pensionssparande är en grundläggande förutsättning för att pensionen ska kunna växa.

Det är även viktigt att du kan vägleda dina anställda i hur de kan hantera och maximera sin pension. Att de anställda har kunskap om vilka alternativ gällande placering och förvaltning som finns att tillgå gör att deras pension kan öka i värde, samtidigt som du inte behöver betala in extra till försäkringen. Om du själv inte kan eller har tid att vägleda medarbetarna kan det vara bra att ta hjälp av en extern pensionsrådgivare. Anställda som är intresserade av och har bra koll på sina pensionsförmåner kommer enklare kunna dra nytta av sitt pensionssparande

## Se över avgifterna

En av de viktigaste faktorerna när det kommer till att maximera pensionen är att välja rätt pensionsavtal. Det du bör tänka på när du väljer leverantör är vilka avgifter som medförs av avtalet. Ju billigare pensionslösning, desto större pensionssparande som möjliggörs.

Om du tar hjälp av en pensionsrådgivare är det möjligt att denne finansierar sin verksamhet genom provisioner. Detta är något du bör hålla ögonen öppna för då pensionsförsäkringarna belastas med högre avgifter än nödvändigt.

Det är heller inte ovanligt att pensionsavtal kommer med dolda avgifter. Dessa kan exempelvis bestå i att försäkringsavgiften beläggs med en onödigt hög kostnad, vilket påverkar dina anställdas pensioner negativt.

## Större sparande genom löneväxling

Ett annat sätt att maximera de anställdas pension är genom löneväxling. Löneväxling har blivit allt mer vanligt och kan ses som en extra tjänstepension. Det hela går ut på att du som arbetsgivare sätter av en del av din medarbetares lön till pensionen. Fördelen med detta är att den summa som sätts av inte beskattas förrän pensionen tas ut, vilket kan innebära lägre skatt och därmed större sparande.

## Maximera den ekonomiska tryggheten

Utöver själva pensionen är det även viktigt att erbjuda en lösning som maximerar medarbetarnas ekonomiska trygghet, något som kan göras med hjälp av riskförsäkringar.

Vanligaförsäkringaratt ingår ett pensionsavtal är sjukförsäkring, livförsäkring, olycksfallsförsäkring eller premiefrielse. Även inom detta område är det viktigt att du bistår med information till de anställda, så de är medvetna om vilka förmåner de har.

KONTAKTA OSS

