

Program

Policy

Plan

» Riktlinjer

Regler

Riktlinjer för personalbil

Beslutad av kommunstyrelsen
25 januari 2010, § 17. Dnr KS09/0373

Innehåll

1	Bakgrund.....	3
2	Omfattning.....	3
3	Avtal om personalbil	3
4	Bruttolöneavdrag	3
5	Sjukdom, föräldraledighet	4
6	Skatteregler	4
7	Arbetsgivaren betalar	4
8	Den anställde betalar.....	5
9	Beställning av personalbil.....	5
10	Bilen och dess utrustning	5
11	Bilförsäkring	6
12	Trafikolycka/skada	6
13	Bilens nyttjande och framförande.....	6
14	Skötsel och underhåll/Service och reparationer.....	6
15	Byte av personalbil under hyresperioden	7
16	Köp av personalbil under hyresperioden.....	7
17	Förlängning av bilavtal.....	7
18	Återlämnande av personalbil efter hyresperioden	7
18.1	Den anställde köper bilen.....	7
18.2	Bilen byts in hos bilåterförsäljare och ny personalbil tas ut.....	7
18.3	Bilen återlämnas och försäljs.....	7
19	Anställningens upphörande	8

Dokumenttyp: Riktlinjer

Dokumentet gäller för: Samtliga sektorer och nämnder

Diarienummer: KS09/0373

Reviderad: -

Giltighetstid: Till dess att nytt beslut tas

Tidpunkt för aktualitetsprövning: En gång per mandatperiod

Dokumentansvarig: HR chef SSV

Andra tillhörande dokument: -

1 Bakgrund

Skövde kommun vill medverka till en hållbar utveckling. Som en del i klimatarbetet erbjuder därför arbetsgivaren miljöbilar som personalbil till samtliga tillsvidareanställda som uppfyller nedanstående villkor:

- Har minst 3,5 år kvar till pension.
- Inte uppbär ersättning till följd av sjukdom vid beställning av personalbil.
- Inte har införsel på lön.
- Inte är helt tjänstledig eller föräldraledig vid beställning av personalbil.
- Den anställdes månadsinkomst ska med god marginal överstiga bruttolöneavdrag och beskattning av bilförmån.

2 Omfattning

Bensin- och dieseldrivna fordon inklusive el/elhybridmodeller som släpper ut max 120 gram Co2 per km.

Fordon som drivs med etanol.

Fordon som drivs med gas (metan).

Arbetsgivaren leasar bilarna av sitt finansbolag (som äger dem) och låter därefter den anställde disponera bilen på sådant sätt (bruttolöneavdrag/förmånsvärde) att de är kostnadsneutrala för arbetsgivaren.

3 Avtal om personalbil

Ett avtal upprättas mellan den anställde och arbetsgivaren i vilket den anställde godkänner villkoren för innehavet. Avtalshandlingarna omfattar även bilkalkyl samt dessa regler. Avtal om personalbil omfattar 36 månader.

Om arbetsgivarens totala kostnader för bilen avviker från den ursprungliga beräkningen kan bruttolöneavdraget omräknas upp eller ned. Omräkning sker vid kalenderårsskifte.

Den anställde har samma risker och möjligheter vad gäller bilens restvärde och avräkning antal körda mil mot serviceavtal som om bilen finansierats privat. Det är därför bättre att "ligga lite i överkant" vid beräkning av antal körda mil i bilkalkylen.

4 Bruttolöneavdrag

Innehav av personalbil med rättighet att utnyttja denna privat är en skattepliktig förmån. Arbetsgivaren betalar sociala avgifter och den anställde beskattas för denna förmån. Arbetsgivaren är skyldig att lämna uppgifter om denna förmån till skattemyndigheten samt se till att preliminärskatteavdrag på förmånerna görs månadsvis. Innehav av personalbil påverkar inte den anställdes avtalade tjänstepension.

Den anställdes allmänna pension kan komma att påverkas beroende på faktorer som ålder, inkomstnivå, framtida lönenivå m m, (se exempelbilaga 1).

Den sjukpenninggrundande inkomsten kan minska med hela eller delar av den anställdes bruttolöneavdrag beroende på inkomstnivå, (se exempelbilaga 2).

Tillägg på lönen (övertid m m) och avdrag beräknas på ursprunglig lön.

5 Sjukdom, föräldraledighet

Anställd som, på grund av frånvaro, inte upprätthåller lön behåller rätten att disponera bilen.

Arbetsgivaren har tecknat en försäkring som innebär att om den anställda blir sjuk, föräldraledig eller tjänstledig under längre perioder så täcks kostnaderna för bilen (upp till fastställt belopp) under hyresperioden för varje anställd/bil. Om försäkringsersättningen ej täcker arbetsgivarens kostnader under frånvaroperioder skall den anställda till arbetsgivaren erlagga ett belopp motsvarande arbetsgivarens kostnader. Detta belopp är högre än bruttolöneavdraget och kommer att faktureras den anställda.

6 Skatteregler

Nedanstående gäller vid dessa reglers fastställande, skulle skattereglerna ändras gäller alltid skatteverkets ställningstagande/regler. Om skatte- eller annan lagstiftning ändras som påverkar den anställdes kostnad för personalbil, ligger detta utanför arbetsgivarens ansvar.

Beräkning av bilförmån sker enligt skatteverkets gällande regler (www.skatteverket.se). Vid bestämmande av förmånsvärde skall även anskaffningskostnaden för extrautrustning inklusive mervärdesskatt beaktas. Den anställda påförs helt förmånsvärde för den månad som bilen utlämnas/återlämnas.

Om den anställda har rätt till avdrag för bil vid resor till och från arbetet påverkas den anställdes möjligheter till avdrag vid innehav av personalbil (halvering av avdragsmöjligheten).

Vid körning i tjänsten ersätts den anställda med samma milersättning som vid körning med privatbil, den skattefria delen av ersättningen minskar vid innehav av personalbil.

Nedsättningsregler för bilar som drivs helt eller delvis med el, gas eller etanol:

För el- och gasdrivna bilar sker en nedsättning av förmånsvärdet till 60 procent av jämförbar bensindriven bil, högst 16 000 kr/år. För etanoldrivna bilar sker en nedsättning av förmånsvärdet till 80 procent av jämförbar bensindriven bil, högst 8 000 kr/år. Reglerna om nedsättning är tidsbegränsade och tillämpas t.o.m. 2012 års taxering.

7 Arbetsgivaren betalar

- Leasingavgift
- Sociala avgifter på bilförmånen
- Pensionsavsättning på ursprunglig lön avseende kollektivavtalad tjänstepension

- Fordonsskatt, bilförsäkring och försäkring betalningsskydd personalbil
- Utgifter för service- och reparationer via serviceavtal
- Milersättning vid körning i tjänsten enligt gällande regler, den skattefria delen av ersättningen minskar

8 Den anställda betalar

- Bruttolöneavdrag som motsvarar arbetsgivarens kostnader för bilen
- Skatt på bilförmånen
- Ev inköp av nya däck under avtalsperioden (via bruttolöneavdrag)
- Kostnaden för drivmedel
- Kostnader för parkering
- Självrisiker vid all körning (via bruttolöneavdrag)
- Löpande kostnader för tvätt, glödlampor och övriga trafikprodukter
- Kostnad för besiktning
- Kostnader som inte täcks av garantier, försäkringar eller serviceavtal (via bruttolöneavdrag)
- Eventuella parkeringsböter som uppkommit vid såväl privat- som tjänstekörning
- Andra kostnader som kan uppkomma genom förarens åsidosättande av lagar och förordningar

Skulle kostnader hänförliga till hyresperioden drabba arbetsgivaren efter hyresperiodens slut, är den anställda skyldig att ersätta arbetsgivaren för dessa.

9 Beställning av personalbil

Vid kontakt med bilåterförsäljare är det viktigt att den anställda aldrig accepterar eller skriver på offert eller köpehandling. Bindande beställning kan endast göras av arbetsgivarens representant.

Den anställda ser ut en bil och bilåterförsäljaren tar fram en offert som överlämnas till arbetsgivarens representant. En bilkalkyl upprättas och överlämnas till den anställda.

Om den anställda beslutar sig för att ta ut en personalbil skall detta bekräftas genom den anställdes underskrift på bilkalkylen. Den anställda accepterar därigenom en bindande beställning av bilen och därmed de kostnader som framgår av bilkalkylen. Genom underskriften intygas också att den anställda tagit del av dessa regler. Skulle beställning avbrytas innan leverans står den anställda för kostnader i samband med detta.

10 Bilen och dess utrustning

Bilen skall vid uttag vara försedd med sommar- och vinterhjul.

Bilen kan efter eget önskemål extrautrustas med dragkrok, takräcke, gps m m, men efter att beställning har gjorts, kan inte kompletterande beställningar ske av extrautrustning.

Finns behov av ytterligare extrautrustning under hyresperioden kan den anställda bekosta sådan privat.

11 Bilförsäkring

Arbetsgivaren tecknar bilförsäkring, försäkringsvillkor framgår av försäkringsinformation och allmänna villkor, som erhålls vid beställning.

12 Trafikolycka/skada

Blir den anställda inblandad i trafikolycka med någon form av skada som följd skall den anställda tillvarata sitt eget och arbetsgivarens intressen genom att:

1. Upprätta skadeanmälan och omgående rapportera denna till försäkringsbolag.
2. Notera eventuell motparts namn, telefonnummer, adress och försäkringsbolag.
3. Notera namn, adress och telefonnummer på eventuella vittnen.
4. Göra polisanmälan vid ex parkeringskada utan vittnen.
5. Under inga som helst omständigheter träffa någon muntlig eller skriftlig överenskommelse med annan part beträffande skuldfrågan eller reglering av uppkomna skador.

Information om försäkringsbolag och andra uppgifter framgår av den dokumentation som erhålls då bilen beställs.

13 Bilens nyttjande och framförande

Den anställda har rätt att använda bilen privat. Bilen får inte användas i uthyrnings- och/eller tävlingsverksamhet. Bilen får inte byggas om eller modifieras på ett sådant sätt att den ej kan återställas till det skick den var i vid uttaget.

Den anställda är skyldig att:

- Tillse att fordonet hålls i trafiksäkert skick.
- Uppträda på ett representativt sätt i trafiken.
- Säkerställa att fordonet är fullgott försäkrat och ej belagt med körförbud.

14 Skötsel och underhåll/Service och reparationer

Den anställda svarar för bilens skötsel och underhåll. Detta innebär att:

- Bilen hålls ren och i ett representativt skick.
- Åtgärder vidtas som krävs för att avhjälpa eventuella fel eller brister på bilen.
- Servicearbeten och reparationer utförs löpande och i enlighet med gällande garantier och servicebok.
- Kontrollbesiktning sker på sätt som lagen föreskriver.

Service och reparationer skall utföras av märkesverkstad och den anställda svarar för att notering om utförd service alltid görs i bilens servicebok. Detta är viktigt vid senare avyttring av bilen då en ofullständigt ifylld servicebok påverkar marknadsvärdet negativt.

15 Byte av personalbil under hyresperioden

Den anställda kan inte byta bil under hyresperioden.

16 Köp av personalbil under hyresperioden

Den anställda kan inte köpa bilen under hyresperioden.

17 Förlängning av bilavtal

Bilavtal kan förlängas med högst 24 månader efter hyresperioden.

18 Återlämnande av personalbil efter hyresperioden

18.1 Den anställda köper bilen

Den anställda har möjlighet att köpa bilen, till ett pris som motsvarar marknadsvärdet på bilen. Innan utköp kan ske skall bilen värderas av oberoende värderingsman för bestämmande av bilens marknadsvärde.

Om det uppstår ett underskott mot fordonets restvärde skall den anställda betala detta underskott till arbets-givaren. (se exempelbilaga 3)

Om motsvarande överskott uppstår tillfaller detta den anställda. Överskottet återbetalas med avdrag för sociala avgifter för att åstadkomma kostnadsneutralitet. (se exempelbilaga 3)

Avräkning sker också gentemot antal faktiskt körda mil och mil enligt serviceavtal, över/underskott regleras mot den anställda.

18.2 Bilen byts in hos bilåterförsäljare och ny personalbil tas ut

Över/underskott av inbytespris gentemot restvärde samt avräkning serviceavtal kan lyftas in i kalkyl för den nya bilen. (se exempelbilaga 4)

18.3 Bilen återlämnas och försäljs

Den anställda kan efter hyresperioden återlämna bilen. Den säljs då vidare genom arbetsgivarens remarketingpartner.

Om försäljningspriset understiger fordonets restvärde skall den anställda betala mellanskillnaden till arbetsgivaren. (se exempelbilaga 5) Om motsvarande överskott uppstår tillfaller detta den anställda. Överskottet återbetalas med avdrag för sociala avgifter för att åstadkomma kostnadsneutralitet. (se exempelbilaga 5)

19 Anställningens upphörande

Om anställningen upphör under hyresperioden kan bilen:

1. Köpas av den anställde till marknadsvärde efter oberoende värdering.
2. Återlämnas och försäljas via remarketing.

Avräkning av över/underskott mot restvärde och serviceavtal sker på samma sätt som beskrivits under tidigare rubriker. Observera att värdeminskning på en bil är högre i början av hyresperioden varför återlämning av bil under hyresperioden ofta medför ett underskott.

Arbetsgivaren har tecknat en försäkring som täcker ett sådant underskott upp till ett visst belopp vid egen uppsägning/återlämning. Försäkringen täcker inte underskott om bilen köps av den anställde.

Den anställde får överföra avtalet på ny arbetsgivare om så är möjligt.

Den anställde kan överlåta sitt avtal, om så är möjligt, till annan anställd.

Om det inte finns lön att reglera underskott mot, kommer detta att faktureras den anställde.

Exempelbilaga 1

Effekter på pensionen

Kollektivavtalad pension

Den anställdes kollektivavtalade pension påverkas inte av personalbilsinnehav.

Allmän pension

Överstiger årsinkomsten efter bruttolöneavdrag och förmånsvärde 8,07 inkomstbasbelopp

(2010: 51 100 kr, vilket motsvarar en månadslön på 34 365 kr) påverkas inte den pensionsgrundande inkomsten, understiger årsinkomsten 8,07 inkomstbasbelopp kan den framtida allmänna pensionen påverkas.

I beräkningsunderlaget för den pensionsgrundande inkomsten ingår bilförmån. Det innebär att det är mellanskillnaden mellan bruttolöneavdraget och förmånsvärdet som kan påverka den framtida allmänna pensionen.

Om bruttolöneavdraget uppgår till 3 700 kr/månad och förmånsvärdet uppgår till 2 000 kr/månad är det mellanskillnaden 1 700 kr som sänker den pensionsgrundande inkomsten under de tre år Du innehar en personalbil. Arbetsgivaren minskar sin inbetalning av arbetsgivaravgifter med i ovanstående exempel: $1\,700\text{ kr} * 0,3142 = 534\text{ kr}$, vilket den anställde tillgodogörs i bilkalkylen.

Hur den allmänna pensionen kan komma att påverkas är svårt att säga, eftersom den påverkas av framtida faktorer som exempelvis:

- din framtida inkomstutveckling
- vid vilken ålder du går i pension
- utvecklingen av premiepensionsfonderna
- den allmänna inkomstutvecklingen
- arbetskraftsdeltagandet
- födelsetalens utveckling
- medellivslängdens utveckling

Det är därför mycket svårt att göra en generell prognos som ens kan sägas vara rättvisande. På webbsidan www.minpension.se finns möjlighet för dig att göra en personlig prognos för att simulera utvecklingen. Vi föreslår att du utnyttjar denna möjlighet och utifrån din bilkalkyl använder formeln:

Bruttolöneavdrag – bilförmån * 36 månader = sänkt pensionsgrundande inkomst under 3 år (A)

När du sedan anger månadslön på www.minpension.se så beräknar du den enligt följande:

$((\text{Kvarvarande intjäningsår} * \text{nuvarande årsinkomst}) - (A)) / (\text{kvarvarande intjäningsår} * 12)$

Ange sedan den framräknade månadslönen, du kan sedan simulera ett antal faktorer om utvecklingen, exempelvis din framtida löneutveckling. Du kan också jämföra utfallet med om du anger din nuvarande (ej justerade) månadslön i prognosberäkningen.

Beräkningsexempel:

Månadslön: 20 000 kr

Bruttolöneavdrag: 3 700 kr

Förmånsvärde: 2 000 kr

Kvarvarande intjäningsår: 20 år

$$3\,700 - 2\,000 * 36 = 61\,200$$

$20 * 240\,000 = 4\,800\,000 - 61\,200 = 4\,738\,800 / 240 = 19\,745 =$ justerad månadslön att ange i prognosen.

Observera att ovanstående är en förenklad beräkningsmodell för att kunna använda prognosinstrumentet på www.minpension.se.

Exempelbilaga 2

Effekter på sjuk- och föräldrapenning

Sjukpenning

Den sjukpenninggrundande inkomsten (SGI) kan komma att påverkas beroende på inkomstläge. Taket för SGI ligger på 7,5 prisbasbelopp, ($7,5 * 42\,400 = 318\,000$ kr), vilket motsvarar en månadslön på 26 500 kr (notera att till månadslön skall övriga ersättningar läggas vid beräkning av SGI).

Om lönen (efter bruttolöneavdrag) ligger över denna nivå påverkas inte sjukpenningen.

Under de första 14 sjukdagarna betalar arbetsgivaren sjuklön baserat på ursprunglig lön, vilket innebär att ersättningen ej påverkas. Blir du sjuk i längre perioder än 14 dagar påverkas din sjukpenning enligt nedanstående tabell:

Bruttolöneavdrag

Inkomstnivå, kr/månad	2 500 kr/månad	3 500 kr/månad	4 500 kr/månad
0 – 26 500	- 65 kr/dag	- 90 kr/dag	- 116 kr/dag

Föräldrapenning

Taket för föräldrapenning ligger på 10 prisbasbelopp (35 333 kr/månad). Om lönen (efter bruttolöneavdrag) ligger över denna nivå påverkas inte föräldrapenningen. Föräldrapenning betalas ut från försäkringskassan varför föräldrapenningen påverkas från dag 1, enligt nedanstående tabell:

Bruttolöneavdrag

Inkomstnivå, kr/månad	2 500 kr/månad	3 500 kr/månad	4 500 kr/månad
0 – 35 333	- 65 kr/dag	- 90 kr/dag	- 116 kr/dag

Betalningsskydd vid sjukdom och föräldraledighet

För att kompensera dessa effekter har arbetsgivaren tecknat en försäkring som innebär att om den anställda blir sjuk, föräldra- eller tjänstledig i längre perioder så täcks kostnaderna för bilen upp till ett visst belopp under hyresperioden för varje anställd/bil.

Exempelbilaga 3

Den anställda köper bilen

Bilen kan köpas till marknadsvärde efter förevisande av värderingsintyg från oberoende värderingsman.

Exempel 1

Bilpris 200 000 kr

Restvärde 100 000 kr

Marknadsvärde 120 000 kr (avräknas med ev värderings- och försäljningsavgifter)

Steg 1

Den anställda köper bilen för 120 000 kr, arbetsgivarens inestående "vinst" är 20 000 kr.

Steg 2

Överskottet återbetalas med avdrag för sociala avgifter.

$20\,000/1,3142 = 15\,218$ (arbetsgivarens kostnad $15\,218 * 1,3142 = 20\,000$)

15 218 kr beskattas som lön beroende på den anställdes marginalsatt.

54 procent marginalsatt = $15\,218 * 0,46 = 7\,000$ kr i nettoutbetalning till anställd

34 procent marginalsatt = $15\,218 * 0,66 = 10\,043$ kr i nettoutbetalning till anställd

Exempel 2

Bilpris 200 000 kr

Restvärde 100 000 kr

Marknadsvärde 80 000 kr

Steg 1

Den anställda köper bilen för 80 000 kr, arbetsgivarens inestående "förlust" på 20 000 kr.

Steg 2

Om detta förhållande skulle uppstå kan reglering göras via löneavdrag, eventuellt under flera månader.

$20\,000/1,3142 = 15\,218$ i löneavdrag

(arbetsgivarens minskade kostnad $15\,218 * 0,3142 = 4\,782$, löneavdrag 15 218 + minskad betalning av sociala avgifter 4 782 = 20 000)

Den anställdes nettokostnad blir vid olika marginalskattesatser:

54 procent marginalskatt = $15\,218 * 0,46 = 7\,000$ kr i nettokostnad för anställd

34 procent marginalskatt = $15\,103 * 0,66 = 10\,043$ kr i nettokostnad för anställd

Exempelbilaga 4

Bilen byts in och ny personalbil tas ut

Uppkomna över/och underskott kan föras in i den nya kalkylen.

Exempel 1

Inbytespris 120 000 kr

Restvärde 100 000 kr

I den nya kalkylen lyfts överskottet in och reducerar arbetsgivarens månadskostnad för den nya bilen med $20\,000/36 = 555$ kr.

För den anställde blir nettoutfallet vid olika marginalskattesatser:

54 procent marginalskatt = $(555 * 0,46) - (\text{arbetsgivaravgifter } 109 \text{ kr} * 0,46)$

= 205 kr i minskad månadskostnad för den nya bilen

34 procent marginalskatt = $(555 * 0,66) - (\text{arbetsgivaravgifter } 109 \text{ kr} * 0,66)$

= 294 kr i minskad månadskostnad för den nya bilen

Exempel 2

Inbytespris 80 000 kr

Restvärde 100 000 kr

I den nya kalkylen lyfts underskottet in och ökar arbetsgivarens månadskostnad för den nya bilen med $20\,000/36 = 555$ kr.

För den anställde blir nettoutfallet vid olika marginalskattesatser:

54 procent marginalskatt = $(555 * 0,46) - (\text{arbetsgivaravgifter } 109 \text{ kr} * 0,46)$

= 205 kr i ökad månadskostnad för den nya bilen

34 procent marginalskatt = $(555 * 0,66) - (\text{arbetsgivaravgifter } 136 \text{ kr} * 0,66)$

= 294 kr i ökad månadskostnad för den nya bilen

Exempelbilaga 5

Bilen återlämnas och försäljs

Exempel 1

Bilpris	200 000 kr
Restvärde	100 000 kr
Försäljningspris inkl försäljningsavgifter	120 000 kr

Steg 1

Arbetsgivaren betalar 100 000 kr för bilen arbetsgivarens inestående "vinst" är 20 000 kr.

Steg 2

Överskottet återbetalas med avdrag för sociala avgifter.

$$20\ 000/1,3142 = 15\ 218 \text{ (arbetsgivarens kostnad } 15\ 218 * 1,3142 = 20\ 000)$$

15 218 kr beskattas som lön beroende på den anställdes marginalsatt.

54 procent marginalsatt = $15\ 218 * 0,46 = 7\ 000$ kr i nettoutbetalning till anställd

34 procent marginalsatt = $15\ 218 * 0,66 = 10\ 043$ kr i nettoutbetalning till anställd

Exempel 2

Bilpris	200 000 kr
Restvärde	100 000 kr
Försäljningspris inkl försäljningsavgifter	80 000 kr

Steg 1

Arbetsgivaren betalar 100 000 kr för bilen och arbetsgivarens inestående "förlust" är 20 000 kr.

Steg 2

Om detta förhållande skulle uppstå kan reglering göras via löneavdrag, eventuellt under flera månader.

$$20\ 000/1,3142 = 15\ 218 \text{ i löneavdrag}$$

(arbetsgivarens minskade kostnad $15\ 218 * 0,3142 = 4\ 782$, löneavdrag 15 218 + minskad betalning av sociala avgifter 4 782 = 20 000)

Den anställdes nettokostnad blir vid olika marginalskattesatser:

54 procent marginalskatt = $15\,218 * 0,46 = 7\,000$ kr i nettokostnad för anställd

34 procent marginalskatt = $15\,218 * 0,66 = 10\,043$ kr i nettokostnad för anställd