

Tema 4

Den nya månads- fakturan

/ Tolv är bättre än en – fora.se/tolv





Dagens webinarium

- Övergången till månadshantering
- Den nya månadsfakturan
- Så påverkas kostnaderna av månadshantering
- Företag med både arbetare och tjänstemän
- Överföring av den anställdes pensionspremier
- Så kan du förbereda dig

Fora inför månatlig hantering av de kollektivavtalade försäkringarna

Från

Till

Rapportering av slutliga löner i januari



Månatlig lönerapportering

Faktura varannan månad, baserad på preliminära löner, med årsavräkning i februari



Månatlig faktura baserad på den verkliga kostnaden

Årlig överföring av pensionspremier för Avtalspension SAF-LO



Månatlig överföring av pensionspremier för Avtalspension SAF-LO

Syftet med övergången



Anställda arbetare får sina pensionspengar överförda **varje månad**, större möjligheter till avkastning på kapitalet.



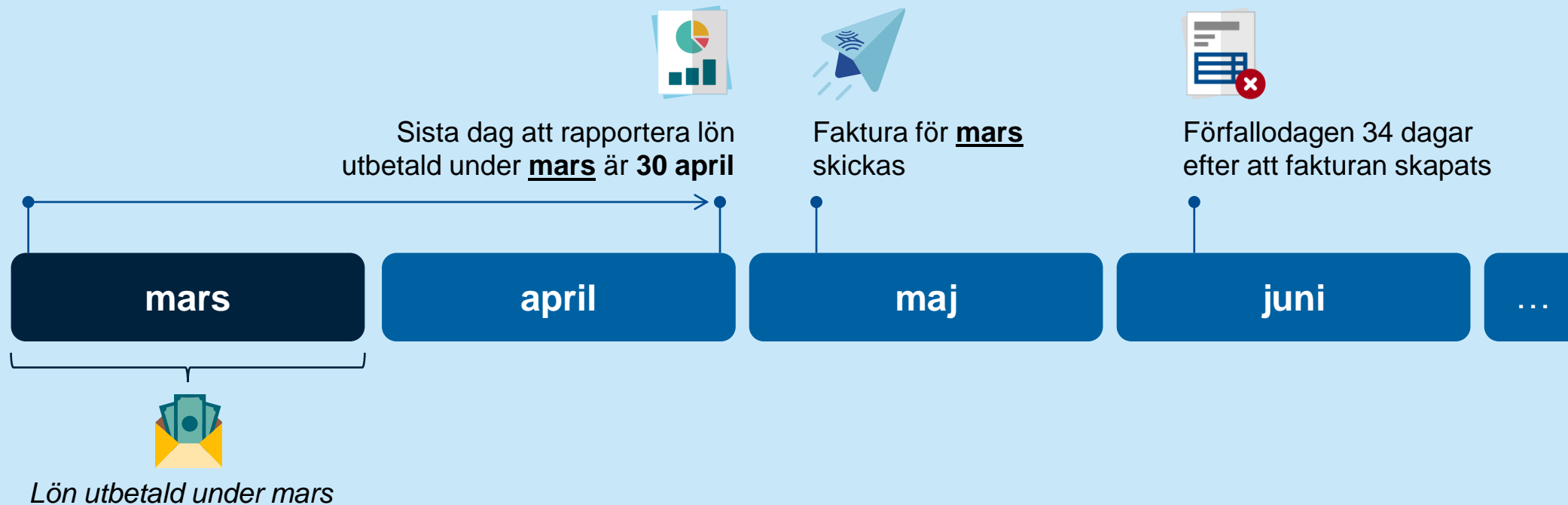
Du som **arbetsgivare** kommer få fakturor som är baserade på den **verkliga kostnaden**.

En stegvis övergång till månatlig hantering av de kollektivavtalade försäkringarna



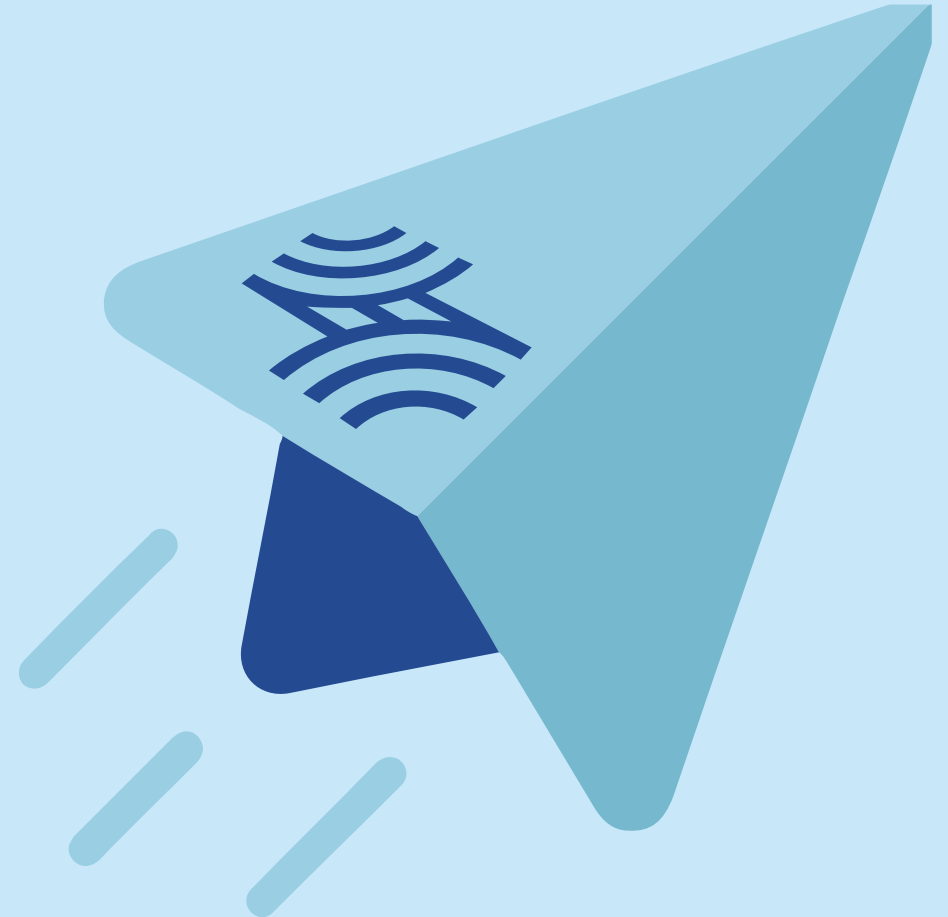
Den nya månadsfakturan

Månadsrapportering möjliggör månadsfaktura - exempel mars



Skickas via samma kanaler som tidigare

- Pappersfaktura till officiell adress eller särskild fakturaadress
 - Som pdf via e-post
 - Till företagets internetbank
 - Till Kivra
-
- Fakturan finns alltid att ladda ner som pdf på Mina sidor
 - Ändra kanal och mottagare på Mina sidor



Månadsfaktura



Fóra AB, 101 56 Stockholm

www.fora.se
Telefon: 08-787 40 10

Organisationsnummer: 556541-8356
Bankgiro: 5043-5726
VAT-nummer: SE556541835601
IBAN-nummer: SE07 8000 0832 7969 4585 8063
Swiftkod: SWEDSESS
Innehar F-skattebevis

Faktura

1/3

Datum	Oss tillhanda senast	Faktura/OCR-nummer
2024-04-14	2024-05-18	1147620726
Kundnummer	Avtalsnummer	Organisationsnummer
1234567	7654321	556682-0048



COADR
POSTADRESS
LAND

Månadsfaktura

Summa exklusive moms	852 433,16 kr
Summa moms på momsbelagda produkter, 25%	1 035,22 kr

Summa att betala 853 468,38 kr

Oss tillhanda senast:	2024-05-18
Bankgiro*:	5043-5726
Faktura/OCR-nummer:	1147620726

*OBS! Kontrollera att rätt bankgironummer används vid betalning av den här fakturan. Föra använder för närvarande två olika bankgironummer.

Betalning ska ha inkommit till oss senast på förfallodagen. Vid försenad inbetalning debiteras dröjsmåsränta (preferensränta + 8 procentenheter) från och med dagen efter förfallodagen.

Om fakturorna från Föra

Från och med 2024 fakturerar Föra från två olika system, vilket innebär att vissa företag under en övergångsperiod får:

- Månadsfaktura baserad på det som rapporteras in varje månad för arbetare (denna faktura).
- Faktura varannan månad för vissa kompletterande pensionspremier samt för försäkringar för tjänstemän.

Observera att fakturorna betalas till olika bankgironummer. **Det är mycket viktigt** att de olika fakturorna betalas till rätt mottagare! Säkerställ att Föra finns upplagt som två betalningsmottagare med olika bankgiro-nummer i reskontran.

Läs mer på [fora.se/manadsfaktura](https://www.fora.se/manadsfaktura).

På Mina sidor på [fora.se](https://www.fora.se) kan du se och ladda ner tidigare fakturor från Föra. Logga in på Mina sidor, gå till fliken "Ekonomi" och sidan "Fakturor".

Månadsfaktura



Fora AB, 101 56 Stockholm

www.fora.se
Telefon: 08-787 40 10

Organisationsnummer: 556541-8356
Bankgiro: 5043-5726
VAT-nummer: SE556541835601
IBAN-nummer: SE07 8000 0832 7969 4585 8063
Swiftkod: SWEDSESS
Innehar F-skattebevtis

Faktura

1/3

Datum	Oss tillhanda senast	Faktura/OCR-nummer
2024-04-14	2024-05-18	1147620726
Kundnummer	Avtalsnummer	Organisationsnummer
1234567	7654321	556682-0048



COADR
POSTADRESS
LAND

Månadsfaktura

Summa exklusive moms	852 433,16 kr
Summa moms på momsbelagda produkter, 25%	1 035,22 kr

Summa att betala **853 468,38 kr**

Oss tillhanda senast:	2024-05-18
Bankgiro*:	5043-5726
Faktura/OCR-nummer:	1147620726

*OBS! Kontrollera att rätt bankgironummer används vid betalning av den här fakturan. Fora använder för närvarande två olika bankgironummer.

Betalning ska ha inkommit till oss senast på förfallodagen. Vid försenad inbetalning debiteras dröjsmålsränta (referensränta + 8 procentenheter) från och med dagen efter förfallodagen.

Fakturaspecifikation



Fora AB, 101 56 Stockholm

Fakturaspecifikation

2/3

Datum	Oss tillhanda senast	Faktura/OCR-nummer
2024-04-14	2024-05-18	1147620726
Kundnummer	Avtalsnummer	Organisationsnummer
1234567	7654321	556682-0048

Premier och avgifter period 2024-03

Pensionskostnader	Belopp exkl moms, SEK
Avtalspension SAF-LO F0265	135 654,39 kr
För lönedelar upp till 7,5 lbb	107 373,80 kr
För lönedelar överstigande 7,5 lbb	33 269,72 kr
Rabatt för lönedelar upp till 7,5 lbb*	-4 994,13 kr
*4,3% debiteras men 4,5% överförs till den anställdes pensionsförvaltare	
Deltidspensionsavsättning Teknikavtalet	5 176,11 kr

Kollektivavtalade försäkringar	Moms, SEK	Belopp exkl moms, SEK
Försäkring om avgångsbidrag (AGB) F0265 Huvudavtalet		5 176,11 kr
TSL Omställningsförsäkring	1 035,22 kr	53 964,37 kr
Moms 25%, momsregistreringsnummer SE123456789001		
Tjänstegruppplivförsäkring (TGL) F0265		2 840,23 kr
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA) F0265		619 836 kr



Förbundsavgifter	Belopp exkl moms, SEK
Särskilt tillägg Plåt- och ventilationsavtalet	5 176,11 kr

Övriga kostnader	Belopp exkl moms, SEK
Avgift försenad lönerapportering F0265	5 176,11 kr

Viktigaste skillnaderna mot dagens faktura

- Nytt bankgironummer för månadsfakturan **5043-5726**
- Uppgift om lön finns i detaljerade kostnader
- Uppgift om pris (procentsats) finns på **fora.se/prislista**
- Nytt avtalsnummer på månadsfaktura

Mina sidor - översikt fakturor

 / E-tjänst Du företagar: 

Fakturor

Företaget AB
Organisationsnummer: 1234 5678 | Kundnummer: 123456 | Avtalsnummer: 123456

Fakturor

Dessa fakturor avser Avtalspension SAF-LO och övriga försäkringar för arbetare. Varannan månadsfaktura innehåller även kostnader för Deltidspensionsavsättning, Extra pensionsavsättning och kollektivavtalade avgifter, om detta ingår i företagets kollektivavtal.

[Läs mer om fakturor >](#)

Fakturanummer	Status	Fakturatyp	Fakturadatum	Förfalldatum	Belopp
1234567899	Påmind	Faktura	2024-12-31	2025-01-30	1 441 kr
1234567898		Bunden kreditfaktura	2024-11-30	2024-12-30	10 573 kr
1234567897		Faktura	2024-10-31	2024-11-30	134 532 kr
1234567896		Kreditfaktura	2024-09-30		-15 356 kr
1234567895		Faktura	2024-08-31	2024-09-30	134 763 kr
1234567894		Faktura	2024-07-31	2024-08-30	134 763 kr
1234567893		Faktura	2024-06-30	2024-07-30	150 151 kr
1234567892		Faktura	2024-05-31	2024-06-30	149 159 kr
1234567891		Faktura	2024-04-30	2024-05-30	134 763 kr
1234567890		Faktura	2024-03-31	2024-04-30	150 151 kr
1234567880		Faktura	2024-02-28	2024-03-28	150 151 kr
1234567881		Faktura	2024-01-31	2024-02-30	150 151 kr

Mina sidor - detaljerad vy

Fakturanummer	Status	Fakturatyp	Fakturadatum	Förfalldatum	Belopp
1234567899	Påmind	Faktura	2024-12-31	2025-01-30	1 441 kr
1234567898		Bunden kreditfaktura	2024-11-30	2024-12-30	10 573 kr
1234567897		Faktura	2024-03-31	2024-04-30	1 000 [^]

Fakturadatum: 2024-03-31 Förfalldatum: 2024-04-30 Bankgironr.: 1342-2323 Faktura/OCR-nr.: 1234567890

Faktura 1234567897 (PDF) [↓](#) Kvar att betala **0 kr**
Detaljerade kostnader 1234567897 (CSV) [↓](#)

Fakturahändelser

2024-05-05 14:03	Inbetalning	1 000 SEK
------------------	-------------	-----------

1234567897		Faktura	2024-10-31	2024-11-30	134 532 kr
1234567896		Kreditfaktura	2024-09-30		-15 356 kr

Mina sidor - detaljerad vy

Fakturanummer	Status	Fakturatyp	Fakturadatum	Förfalldatum	Belopp
1234567899	Påmind	Faktura	2024-12-31	2025-01-30	1 441 kr
1234567898		Bunden kreditfaktura	2024-11-30	2024-12-30	10 573 kr
1234567897		Faktura	2024-03-31	2024-04-30	1 000 [^]

Fakturadatum: 2024-03-31 Förfalldatum: 2024-04-30 Bankgironr.: 1342-2323 Faktura/OCR-nr.: 1234567890

Faktura 1234567897 (PDF) [↓](#) Kvar att betala **0 kr**

Detaljerade kostnader 1234567897 (CSV) [↓](#)

Fakturahändelser

2024-05-05 14:03	Inbetalning	1 000 SEK
------------------	-------------	-----------

1234567897		Faktura	2024-10-31	2024-11-30	134 532 kr
1234567896		Kreditfaktura	2024-09-30		-15 356 kr

Detaljerade kostnader (CSV)

- Kostnaden per anställd per produkt per period (per faktura).
- Filen innehåller uppgifter om:
 - Fakturanummer
 - Organisationsnummer
 - ID-nummer (person- eller samordningsnummer)
 - Förnamn
 - Efternamn
 - Produktnamn**
 - Beräkningsunderlag
 - Kostnad (kr)
 - Fr.o.m.
 - T.o.m.



** Exempel:

Försäkring om avgångsbidrag (AGB)
TSL Omställningsförsäkring
Trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA)

Instruktioner för import av csv-filer till Excel

- Inrapporteringskvittens
- Avvikelse rapport
- Detaljerade kostnader

Mer hjälp: fora.se/csv



Detaljerade kostnader (CSV)

ID-nummer	Förnamn	Efternamn	Produktnamn	Beräkningsunderlag	Kostnad (kr)	Fr.o.m.	T.o.m.
196804159264	Lisa	Eriksson	Avtalspension SAF-LO upp till 7,5 ibb	46438	2089,71	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	Avtalspension SAF-LO överstigande 7,5 ibb	8562	2568,60	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	Avtalspension SAF-LO rabatt upp till 7,5 ibb	46438	-92,88	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	Försäkring om avgångsbidrag (AGB)	46438	69,66	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	TSL Omställningsförsäkring	46438	69,66	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)	46438	46,44	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	Trygghetsförsäkring vid arbetskada (TFA)	55000	5,50	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	Särskilt tillägg Plåt- och ventilationsavtalet	55000	357,50	2024.03.01	2024.03.31
196804159264	Lisa	Eriksson	Avgift försenad lönerapportering	46438	69,66	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Avtalspension SAF-LO upp till 7,5 ibb	45000	2025,00	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Avtalspension SAF-LO överstigande 7,5 ibb	0	0,00	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Avtalspension SAF-LO rabatt upp till 7,5 ibb	45000	-90,00	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Försäkring om avgångsbidrag (AGB)	45000	67,50	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	TSL Omställningsförsäkring	45000	67,50	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)	45000	45,00	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Trygghetsförsäkring vid arbetskada (TFA)	45000	4,50	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Särskilt tillägg Plåt- och ventilationsavtalet	45000	292,50	2024.03.01	2024.03.31
196805029268	Svante	Muhammadi	Avgift försenad lönerapportering	45000	67,50	2024.03.01	2024.03.31

**Så påverkas kostnaderna för
tjänstepension och försäkringar**

Månatlig faktura ger effekt på kostnader för kollektivavtalade försäkringar

- Slutlig kostnad varje månad
- Avtalspension SAF-LO beräknas månadsvis istället för årsvis
- All lön rapporteras på utbetald månad men vissa lönetyper ska hänföras till andra månader

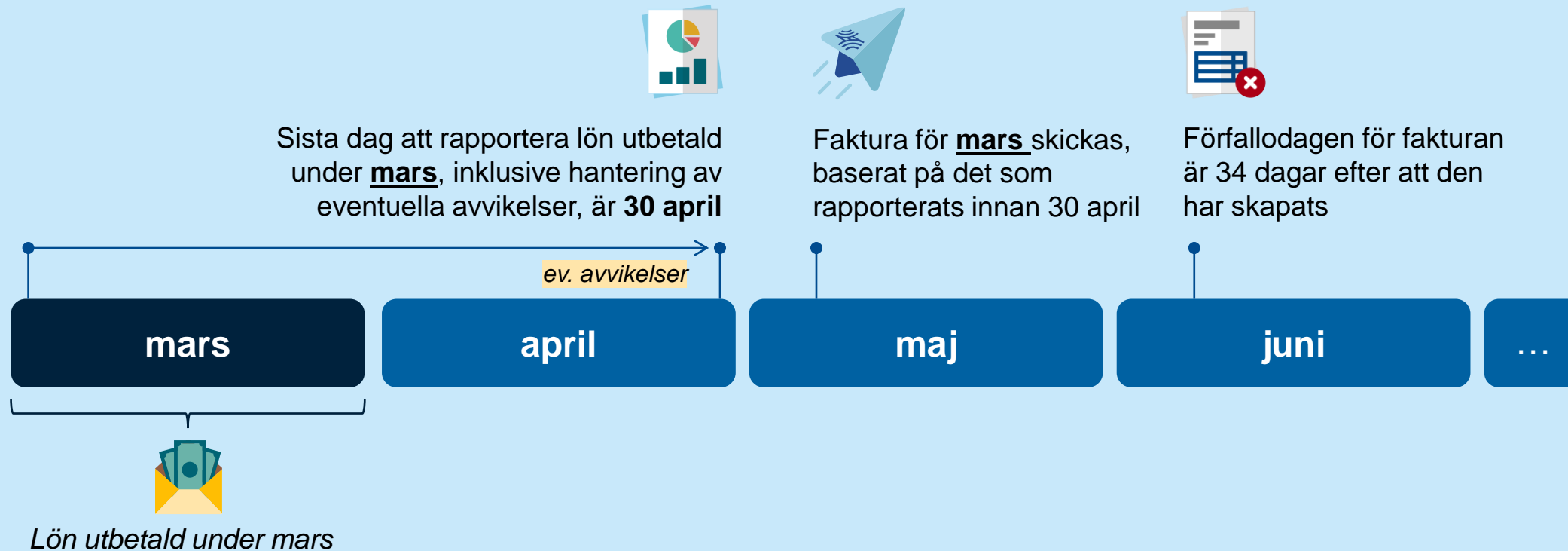
fora.se/hanforlig



Kompletterande pensionspremier och förbundsavgifter faktureras varannan månad

Kostnad	Då görs faktureringen
Avtalspension SAF-LO och övriga försäkringar för arbetare.	Nytt: Slutlig kostnad faktureras varje månad.
Kompletterande pensionspremier och förbundsavgifter* för arbetare.	Nytt: Slutlig kostnad faktureras varannan månad för Deltidspensions-avsättning, Extra pensionsavsättning och förbundsavgifter*. Oförändrat: Livsarbetstidspension, Arbetstidspension och Extra pensionspremie faktureras efter gjord rapportering.

Rapportera löner i god tid innan sista dag



Korrigeringar och kreditfakturer

- Betala alltid fakturan, eventuella justeringar görs på kommande fakturer.
- Utbetalning av kreditfakturer görs till bankkonto, anmäl på Mina sidor.



Den första månadsfakturan kommer i april



Företag med arbetare och tjänstemän

Rapportering och fakturering för företag med arbetare & tjänstemän

Rapportering och fakturering arbetare 2024

2024	Januari	Februari	Mars	April	Maj	Juni	Juli
Rapportera	-	-	januari och februari	mars	april	maj	juni
Faktura	-	-	-	januari och februari	april	maj	juni

Rapportering och fakturering tjänstemän 2024

2024	Januari	Februari	Mars	April	Maj	Juni	Juli
Rapportera	2023	-	-	-	-	-	-
Faktura (2023)	-	Slutfaktura 2023	-	-	-	-	-
Faktura (2024)	-	1	-	2	-	3	-

Viktigt att tänka på för företag med både arbetare och tjänstemän

Om företaget har både arbetare och tjänstemän så ska fakturorna betalas till olika bankgironummer



Månadsfaktura från Fora:

BG: 5043-5726

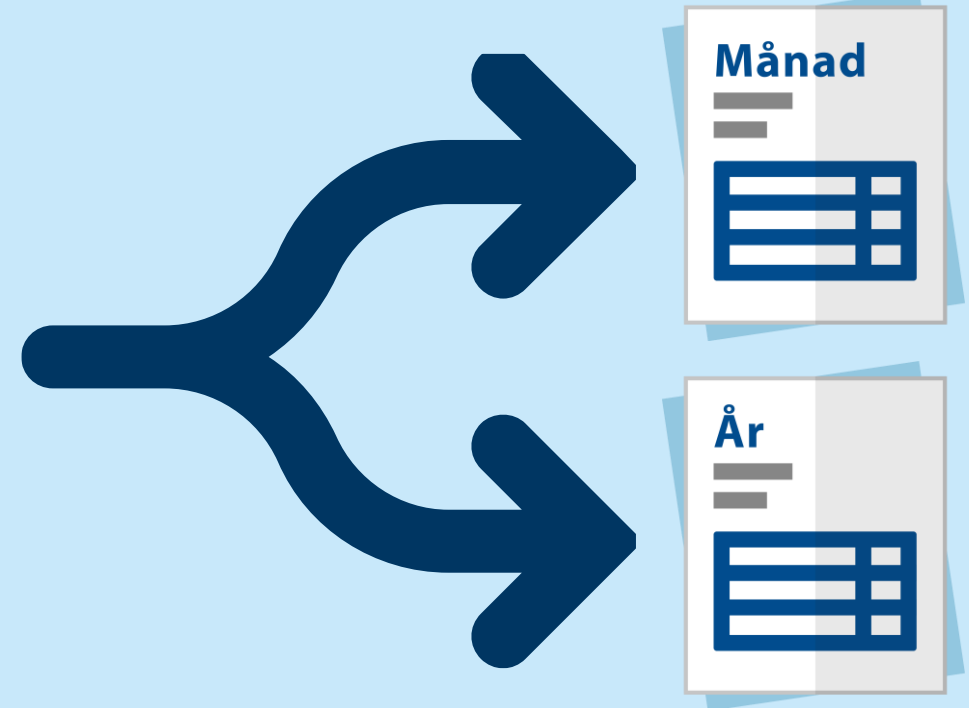


Övriga fakturor från Fora:

BG: 991-3500

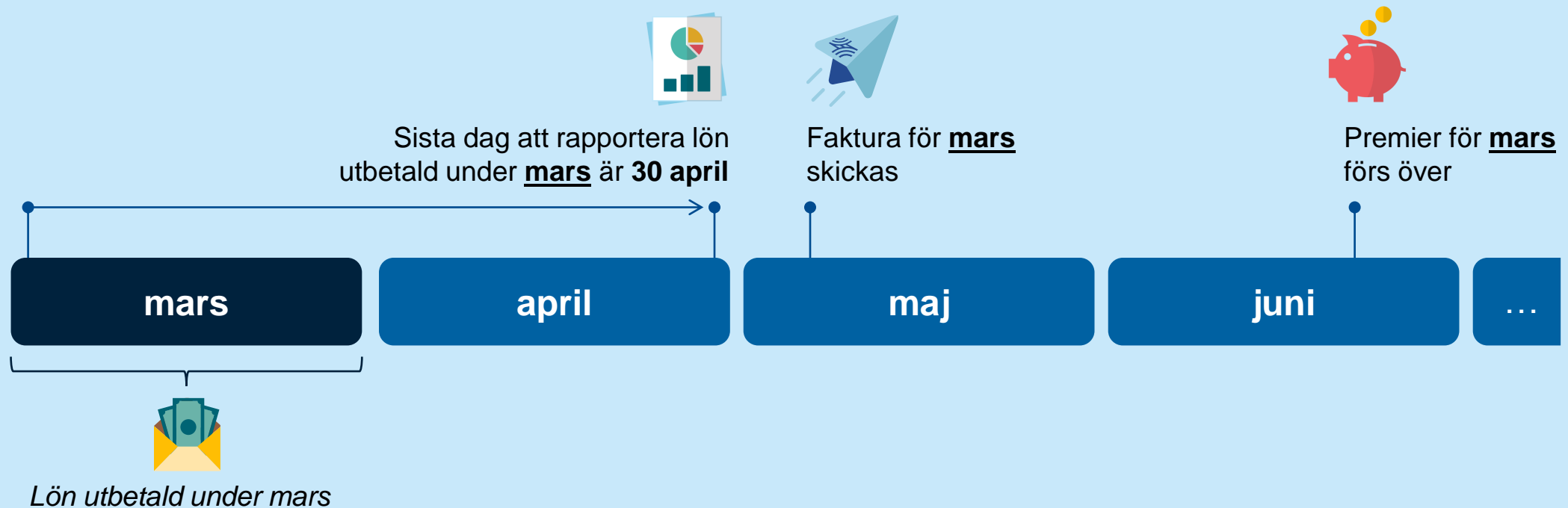
Tänk även på:

- Det finns två separata översikter av fakturor på Mina sidor
- Nyttja **inte** kreditfakturor för arbetarnas kostnader till tjänstemännens kostnader och vice versa
- Betala rätt faktura för rätt organisationsnummer

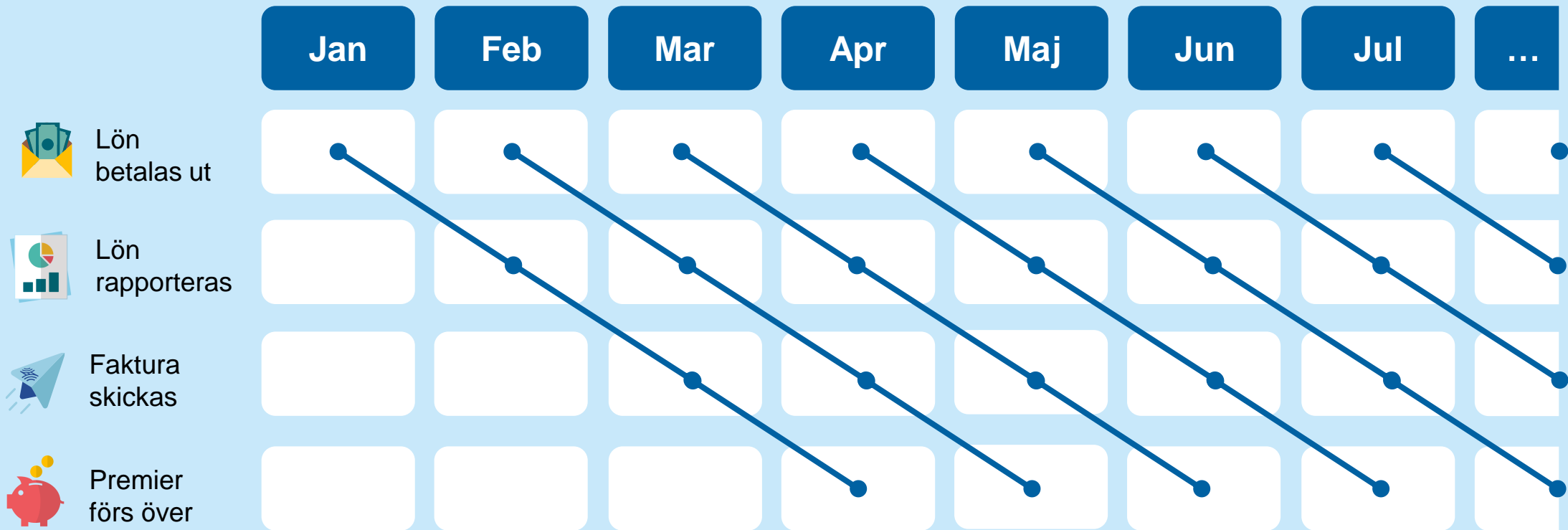


Den anställdes pensionspremier

Tidslinje - exempelmånad mars



Premien överförs först när fakturan är betald



Så kan du förbereda dig

Så kan du förbereda dig

- Förbered för att betala in månadsfakturan till ett nytt bankgironummer
- Om ni har både arbetare och tjänstemän:
lägg upp Fora som två olika betalningsmottagare
- Undersök om era kostnader påverkas av övergången till månadshantering

Nytt bankgiro: 5043-5726

Tack!

fora.se/tolv

