

Sammanfattning

Syftet med denna redovisning är att belysa hur regeländringar inom pensions-systemet har påverkat den enskildes ekonomiska situation. Hänsyn har endast tagits till inkomster från den allmänna ålderspensionen och till bostadstillägg. Andra inkomster som t.ex. änkepension och avtalspension ingår inte i de beräkningar som redovisas här. Fyra ensamstående ålderspensionärer och fyra pensionärspar med olika pensionsnivåer och bostadskostnad har följts under 10 år. De studerade individerna är således äldre, födda före 1938, och har därmed tjänat in sin pension helt enligt ATP-systemets regler.

Införandet av den beskattade garantipensionen 2003 innebar en kraftig inkomsthöjning för pensionärerna med lägst inkomster. Följsamhetsindexeringen har givit reall höjda tilläggspensioner.

Bostadstillägget har stor betydelse för pensionstagare med låga inkomster.

För den ensamstående pensionären utan ATP täcker bostadstillägget omkring 80 procent av boendekostnaden. För pensionären med låg ATP är motsvarande andel 60 procent. Deras disponibla inkomster skiljer därmed med som mest ett par hundra kronor i månaden.

Bostadstillägget ger också en avsevärd utjämning av inkomsterna mellan låg- och höginkomsttagare. Inkomstutjämningen har till viss del förstärkts under tioårsperioden. År 2005 hade pensionären med högst ATP-poäng drygt dubbelt så hög pension efter skatt som pensionären med enbart garantipension, medan skillnaden i disponibel inkomst efter boendekostnad uppgick till omkring 50 procent.

Det kan tilläggas att besparingarna inom pensionssystemet under 90-talet resulterade i en nedgång av pensionerna före och efter skatt, mätt i fasta priser, med lägst pensionsbelopp år 1995. Detta framgår av tidigare års redovisningar med motsvarande beräkningar för samma individfall.