

Inledning

Försäkringskassan har i årets regleringsbrev fått i uppdrag att redovisa utvecklingen av det ekonomiska utfallet efter skatt inom pensionssystemet under de senaste 10 åren. Uppdraget ska redovisas senast den 1 juni 2006. Motsvarande uppdrag har givits i tidigare års regleringsbrev. Denna PM är en uppdatering av den rapport som lämnades som svar på 2005 års uppdrag (dnr 85463/05).

Uppdragets syfte är att belysa hur regelförändringar i pensionssystemet påverkat den ekonomiska utvecklingen för olika individer eller "beräkningsfall" inom ålderspensionärskollektivet. Beräkningarna i denna redovisning avser perioden 1996-2005 och baseras på samma beräkningsfall och boendesituationer som i tidigare rapporter. Det betyder att de studerade fallen samtliga är födda före 1938 och således har tjänat in pension helt enligt ATP-systemets regler. När inkomstpensionssystemet fått större genomslag bör motsvarande beräkningar kompletteras med yngre födelseårgångar av pensionärer.

Beräkningar har gjorts för fyra ensamstående pensionärer samt för fyra pensionärspär. Studien har begränsats till att gälla inkomster från det allmänna ålderspensionen samt bostadstillägg. Efterlevandepensioner har inte tagits med, trots att många kvinnor med ålderspension även har änkepension. Avtalspensioner och eventuella inkomster från privat pensionssparande ingår inte heller. Situationen för pensionstagare kan också se mycket olika ut beroende på var i landet man bor. Både skattesatser och levnadsomkostnader skiljer sig åt väsentligt mellan kommuner och olika delar av landet. I beräkningarna har riksgenomsnitt använts. Resultaten ger således inte någon fullständig bild av faktiska levnadsförhållanden och hur dessa har förändrats över den aktuella perioden.