

Pensionsutvecklingsavdelningen  
Tommy Lowen  
010-454 20 50

## Balanseringens inverkan på pensionerna samt hushållens inkomster totalt

*Hur mycket har balanseringen påverkat statens utgifter för garantipension och hur mycket har bromsen minskat hushållens disponibla inkomster under perioden 2010-2012 samt prognos för 2013-2018?*

Hushållens inkomst- och tilläggspension har under perioden 2010-2014 minskat och beräknas under perioden 2015-18 komma att minskas med följande andel med anledning av balanseringen.

**Tabell 1: Inkomst- och balansindex samt procentuellt bortfall i inkomst- och tilläggspension och utbetald inkomstpension (inkomst- och tilläggspension)**

År	Inkomstindex	Balansindex	Bortfall, %	Utbetald	
				Inkomstpension, miljarder kronor	
2010	139,74	137,31	-1,74%	220,20	
2011	142,34	133,56	-6,17%	219,68	
2012	149,32	140,45	-5,94%	236,02	
2013	154,84	148,53	-4,08%	253,99	
2014	155,61	146,84	-5,64%	254,99	
2015	160,78	151,99	-5,47%	267,11	
2016	167,24	162,51	-2,83%	287,85	
2017	173,79	171,68	-1,21%	305,59	
2018	180,12	176,67	-1,92%	315,72	

Balanseringen (bromsen) innebär att den utbetalda inkomstpensionen är lägre än vad den annars skulle ha varit. Lägre inkomstpension kan för vissa pensionärer med låg pension innebära en kompensation via en högre garantipension. Den inkomstrelaterade pensionen samt garantipensionen är beskattningsbara varför även kommunernas ekonomi påverkas negativt av bromsen. De inkomstrelaterade pensionerna och garantipensionen ligger även till underlag för beräkning av bostadstillägget och äldreförsörjningsstödet (BTP+ÄFS). Balanseringen innebär således att även dessa påverkas och ökar statens utgifter. Dessa förmåner är dock skattefria. I tabellen nedan ges den finansiella effekten för offentlig sektor och hushållen (pensionärerna) av balanseringens inverkan på hushållens inkomstrelaterade pensioner 2010-2018.

**Tabell 2: Bromsens finansiella inverkan på olika sektorer, miljarder kronor**

År	Staten			Kommunerna	Ålders- pensions- systemet	Totalt offentlig sektor	Hushållen
	Garantipension	BTP+ÄFS	Totalt	Skatter mm			
2010	-0,19	-0,10	-0,34	-1,00	3,06	1,72	-1,72
2011	-0,76	-0,51	-1,44	-3,24	10,84	6,16	-6,16
2012	-0,96	-0,64	-1,88	-4,52	14,90	8,50	-8,50
2013	-0,64	-0,41	-1,25	-3,33	10,80	6,22	-6,22
2014	-0,93	-0,64	-1,84	-4,69	15,24	8,71	-8,71
2015	-0,91	-0,65	-1,80	-4,78	15,46	8,87	-8,87
2016	-0,46	-0,26	-0,85	-2,62	8,38	4,93	-4,93
2017	-0,20	-0,11	-0,35	-1,17	3,74	2,22	-2,22
2018	-0,32	-0,18	-0,58	-1,93	6,18	3,66	-3,66
<b>Totalt: 2010-2018</b>	<b>-5,37</b>	<b>-3,50</b>	<b>-10,34</b>	<b>-27,28</b>	<b>88,61</b>	<b>50,99</b>	<b>-50,99</b>

Källa: Egna beräkningar utifrån Pensionsmyndighetens senaste prognos samt SCB och undersökningen om hushållens ekonomi (HEK-urvalet). Urvalet är från år 2010 samt 2011. Åren 2012-2018 är framräknade utifrån 2011 års undersökning med avseende på befolkning, ekonomi och gällande regler (aviseringarna i budgetpropositionen för 2014 är inte medtagna eftersom beslut om dessa inte har fattats av Riksdagen). En viss osäkerhet föreligger i beloppen eftersom beräkningarna utgår från ett urval som dessutom för åren 2012-18 är framräknade.

Under perioden 2010-2018 beräknas brutto eller den direkta effekten av balanseringen för ålderspensionssystemet till nästan 89 miljarder kronor. Totalt för hela perioden uppgår utbetalningarna till omkring 2 400 miljarder kronor varför bruttoeffekten är nästan fyra procent. Dessa ligger till underlag för garantipension och bostadstillägg samt äldreförsörjningsstöd som beräknas öka statens utgifter med nästan nio miljarder kronor. Inkomstpensionen och garantipensionen är beskattningsbara varför framförallt kommunernas skatteinkomster beräknas minska med drygt 27 miljarder kronor. Totalt, nettoeffekten, för hela perioden 2010-18 har hushållens, pensionärernas, köpkraft minskat med drygt 50 miljarder kronor. Nettoeffekten som andel av de totala utbetalningarna under perioden 2010-18 uppgår till ca två procent.