

Sveriges pensioner 2006–2024

Allmän inkomstgrundad pension,
tjänstepension och privat avdragsgill
pension



PENSIONS
MYNDIGHETEN

Innehåll

Sveriges pensioner 2006–2024	1
Förord	4
Sammanfattning	5
1. Inledning	7
1.1 Avgränsningar i data	7
2. Pensionsinbetalningar	9
2.1 Allmän pension	11
2.2 Tjänstepension	11
2.3 Privat pension	12
3. Pensionsutbetalningar	13
3.1 Allmän pension	14
3.2 Tjänstepension	14
3.3 Privat pension	14
4. Förvaltad pensionskapital	15
4.1 Allmän pension	17
4.2 Tjänstepension	17
4.3 Privat pension	18
5. Pensionsskuld	19
5.1 Allmän pension	20
5.2 Tjänstepension	21
5.3 Privat pension	21
6. Tjänstepension – en jämförelse mellan intjänande och utbetalningar	22
6.1 Varför växer inbetalningarna snabbare?	23
6.2 En växande del av pensionen	24
7. Sveriges pensioner 2023	26
Referenser	27
8. Bilaga 1	28
8.1 Datakällor	28
8.1.1 Inkomstgrundad allmän pension	28
8.1.2 Tjänstepension	28
8.1.3 Avdragsgillt privat pensionssparande	30
8.1.4 Pensionsskuld	31
9. Bilaga 2 Tjänstepensionsplanerna	32
9.1 Tjänstepensionsplanerna	32
9.1.1 ITP – privatanställda tjänstemän	33
9.1.2 SAF-LO – privatanställda arbetare	33
9.1.3 KAP-KL/AKAP-KR – kommun- och regionanställda	34
9.1.4 PA 16 – för statligt anställda	35

10.	Bilaga 3	38
10.1	Tjänstepensionskapitalet	38
10.1.1	Tjänstepensionskapitalet och avtalsområde.....	39
11.	Bilaga 4	41
11.1	Privat pensionssparande	41

Inger Johannisson

Datum: 2025-11-25

Dokumentbeteckning: PID291184

Version; 1.0

Diariennr: VER 2025-454

Förord

Pensionsmyndighetens uppdrag är att administrera och betala ut den allmänna pensionen. Myndigheten ska ge såväl generell som individuell information om hela pensionen samt informera om vilka faktorer som påverkar pensionens storlek och tydliggöra vilka konsekvenser olika val kan få för pensionen. Vidare ska myndigheten stärka pensionärer och pensionssparare som konsumenter inom pensionsrelaterade områden. I Pensionsmyndighetens uppdrag ingår att följa, analysera och förmedla ålderspensionssystemets utveckling och effekter för enskilda och samhälle. Dessutom ska myndigheten säkerställa att felaktiga utbetalningar inte görs och motverka bidragsbrott.

Sveriges Pensioner är en rapport som Pensionsmyndigheten publicerat varje år sedan 2011. Syftet med rapporten är att informera övergripande om den ekonomiska omfattningen av Sveriges pensionsordningar och deras utveckling. Under senare år har rapporterna publicerats på våren med två års eftersläpning i data. Tack vare tidigare leveranser av data från Skatteverket kan rapporten numera publiceras på hösten med endast ett års eftersläpning.

Rapporten har skrivits av Inger Johannisson (projektledare). Erland Ekheden och Philip Berlin Jarhamn har bistått i projekt med kvalitetssäkring.

Stockholm, 27 november 2025.

Kristian Seth

Analyschef, Pensionsmyndigheten

Sammanfattning

De samlade pensionsbeloppen i Sverige fortsätter att växa. Pensionskapitalet har i genomsnitt vuxit snabbare än BNP sedan 2006, medan pensionsin- och utbetalningar har ökat ungefär i takt med BNP. Tjänstepensionernas andel av de totala pensionerna fortsätter att öka.

Rapporten beskriver övergripande hur den allmänna inkomstgrundade pensionen, tjänstepensionen och den avdragsgilla privata pensionen har utvecklats under perioden 2006–2024, både i miljarder kronor och som andel av Sveriges BNP. Rapporten avslutar med en översikt över de samlade pensionerna för 2024, vilken kompletterar rapportens långsiktiga genomgång.

Utvecklingen visar att pensionsinbetalningar växer i takt med samhällsekonomin – det vill säga de följer utvecklingen i sysselsättning och löner – vilket gjort att deras andel av BNP är relativt stabil över tid. Utbetalningarna har också ökat i takt med samhällsutvecklingen, men utvecklingen påverkas också av kapitalavkastningen på det sparade pensionskapitalet. När avkastningen är högre än tillväxten i BNP ökar pensionernas andel av BNP. Pensionskapitalets utveckling är en följd av pensions in- och utbetalningar men ännu mer av pensionskapitalets avkastning.

De totala inbetalningarna, det vill säga de allmänna pensionsavgifterna, inbetalningarna till tjänstepensionerna och sparandet i de privata avdragsgilla pensionssparformerna har ökat reellt med i genomsnitt med 2,1 procent per år sedan 2006 och uppgick till 710 miljarder kronor 2024. Under hela perioden har inbetalningarna som andel av BNP motsvarat 10–11 procent av BNP. Det visar att inbetalningarna har ökat i ungefär samma takt som BNP.

De samlade pensionsutbetalningarna beräknas till 610 miljarder kronor 2024, vilket är en real ökning med 2,7 procent per år sedan 2006. Som andel av BNP har utbetalningarna stigit från 8 procent till 10 procent sedan 2006.

Tjänstepensionernas andel av de totala pensionsutbetalningarna har vuxit från 25 procent till 31 procent under perioden 2006–2024.

Det samlade förvaltrade pensionskapitalet har ökat med i genomsnitt med 5,5 procent per år i reala termer sedan 2006 och uppgick till 10 200 miljarder kronor 2024. Kapitalet motsvarade 160 procent av BNP 2024, jämfört med från 86 procent 2006. Tjänstepensionens andel av det totala förvaltrade kapitalet har stigit från 40 procent till 48 procent, vilket speglar dess växande betydelse som inkomstkälla för pensionärer.

Den samlade pensionsskulden, som motsvarar värdet av framtida pensionslöften, uppgick till 20 200 miljarder kronor 2024, eller 317 procent av BNP. Skulden har i

genomsnitt ökat Realt med 2,6 procent per år i under perioden 2012–2024. År 2012 är det första år vi har tillgång till statistik över pensionsskulden. Realt är skulden fortsatt lägre än för 2021 men sedan 2023 har skulden ökat med 850 miljarder kronor. Pensionsskulden har varit relativt stabil kring 300 procent av BNP sedan 2012, vilket det första år vi har tillgång till statistik över den samlade skulden. Pensionsskulden i det allmänna pensionssystemet står för 69 procent av den totala skulden, medan tjänstepensionerna utgör knappt en tredjedel och den privata pensionen 2 procent.

Tabell 1: Sveriges samlade pensionsbelopp, i miljarder kronor, 2024

	Inbetalningar	Utbetalningar	Kapital	Pensionsskuld
Allmän pension	409	389	4 987	14 018
Tjänstepension	303	189	4 857	5 866
Privat pension	1	30	369	369
Summa	713	608	10 212	20 253
Andel av BNP	11%	10%	160%	317%

1. Inledning

I denna rapport ger Pensionsmyndigheten en samlad bild av de övergripande pensionsbeloppen i Sverige 2024 och hur beloppen har utvecklats realt sedan 2006. Vi redovisar beloppen över årliga avsättningar, utbetalningar, förvaltad pensionskapital samt pensionsskuld för pensionsdelarna allmän inkomstgrundad pension, tjänstepension och privat pension.

Rapporten har publicerats årligen sedan 2011 och syftar till att ge en helhetsbild av pensionernas ekonomiska omfattning. Genom att relatera beloppen till Sveriges bruttonationalprodukt (BNP) får vi också en indikation på pensionens betydelse i samhällsekonomin. Det är ett sätt att visa hur stor del av samhällsekonomin som är kopplad till pensionerna.

Beloppen uttrycks i 2024 års priser, om inget annat anges. I parentes, direkt i anslutning till 2024 års belopp, anges i vissa fall motsvarande nominella värden för det föregående året. Inflationen uppgick till 2,8 procent för 2024.

1.1 Avgränsningar i data

Den inkomstgrundade allmänna pensionen utgörs av inkomstpension, tilläggspension och premiepension. Inkomst- och tilläggspensionen är ett fördelningssystem där det finns en buffertfond (AP-fonderna). AP-fondernas kapital motsvarar 19 procent av inkomstpensionssystemets skulder och ingår i rapportens statistik över förvaltad kapital. Premiepensionen är däremot ett fullt fonderat premiereservsystem, vilket innebär att det förvaltrade kapitalet representeras av försäkringstillgångar, inom fondförsäkring, traditionell försäkring och den tillfälliga förvaltningen. De data som ligger till grund för allmän pension är baserade på uppgifter från Orange rapport som är pensionssystemets årsredovisning.¹

Det finns ingen myndighet som har statistikansvar för tjänstepensioner, vilket gör att dataunderlaget kommer från flera olika källor, se bilaga 1 för närmare information. Beloppen är i vissa fall uppskattade. De antaganden som beräkningarna är baserade på kan se olika ut mellan olika tjänstepensionsavtal.

Beloppen för avsättningar till tjänstepensioner är ungefärliga i rapporten eftersom Pensionsmyndigheten i vissa fall saknar underlag när pensionsutfästelser har tryggats på annat sätt än genom pensionsförsäkring. I de flesta fall är det uppgifter om avsättningar för förmånsbestämda tjänstepensioner som tryggats genom

¹ I Pensionsmyndighetens årliga redovisning av pensionssystemet "Orange rapport – pensionssystemets årsredovisning" redovisas uppgifterna enbart för det senaste året. Rapporterna finns på Pensionsmyndighetens hemsida, <https://www.pensionsmyndigheten.se/statistik-och-rapporter/Rapporter/arsredovisningar>.

överföring till pensionsstiftelse. De belopp som det saknas underlag för bedömer vi i sammanhanget vara små. Pensionsmyndigheten har uppgifter om teknisk premie för de pensionsutfästelser som görs för tjänstemän i den privata och statliga sektorn samt för anställda inom kommun- och regionsektorn.²

När det gäller statistiken över utbetalda tjänstepensioner är uppgifterna i stort sett fullständiga, men det är inte möjligt för Pensionsmyndigheten att se vilka utbetalningar som kommer från respektive tryggandeform och respektive avtalsområde. Vissa utbetalningar kan även inkludera andra belopp än för ålderspension, till exempel kan utbetald efterlevandepension ingå.

Privat pension avser det avdragsgilla privata pensionssparandet och det omfattar traditionell pensionsförsäkring och pensionsförsäkring i fonder samt individuellt pensionssparande (IPS) som är en sparform utan försäkringsinslag. Statistiken underskattar i viss utsträckning det totala avdragsgilla privata pensionssparandet. Det beror på att eventuella avsättningar till IPS och kapitalet inom IPS inte ingår i statistiken efter 2018.³

Uppgifterna för de olika pensionsdelarna allmän pension, tjänstepension och privat pension i rapporten är inte alltid jämförbara över tid, eftersom underlagen har ändrats vissa år. Eftersom datakällor och beräkningsmetoder skiljer sig mellan de tre pensionsdelarna och inom tjänstepensionen bör resultaten tolkas med viss försiktighet. Särskilt beräkningarna av pensionsskuld kan variera mellan systemen. Bilaga 1 ger mer information av dessa skillnader och deras konsekvenser.

² Teknisk premie är en skattning av vad premien skulle behöva vara för den förmånsbestämda tjänstepensionen som i dagsläget inte är premiebestämd. En del förmånsbestämda tjänstepensioner är premiebestämda gentemot arbetsgivaren men dessa premier ingår i beloppen för premiebestämda pensioner. Teknisk premie är alltså en fiktiv premie.

³ Det är ingen myndighet som har statistikansvar över IPS. Det sista år Riksbanken publicerade data över IPS var 2018.

2. Pensionsinbetalningar

De totala årliga pensionsinbetalningarna har ökat i stadig takt under hela perioden 2006–2024. Realt motsvarar ökningen i genomsnitt 2,1 procent per år, och de totala inbetalningarna uppgick till 713 miljarder kronor år 2024 (648 miljarder kronor för 2023, nominellt värde). Beloppen för de årliga inbetalningarna har legat stabilt kring 10–11 procent av BNP år sedan 2006⁴, vilket visar att pensionernas finansiering har vuxit i takt med samhällsekonomin. Inbetalningarna utgörs av

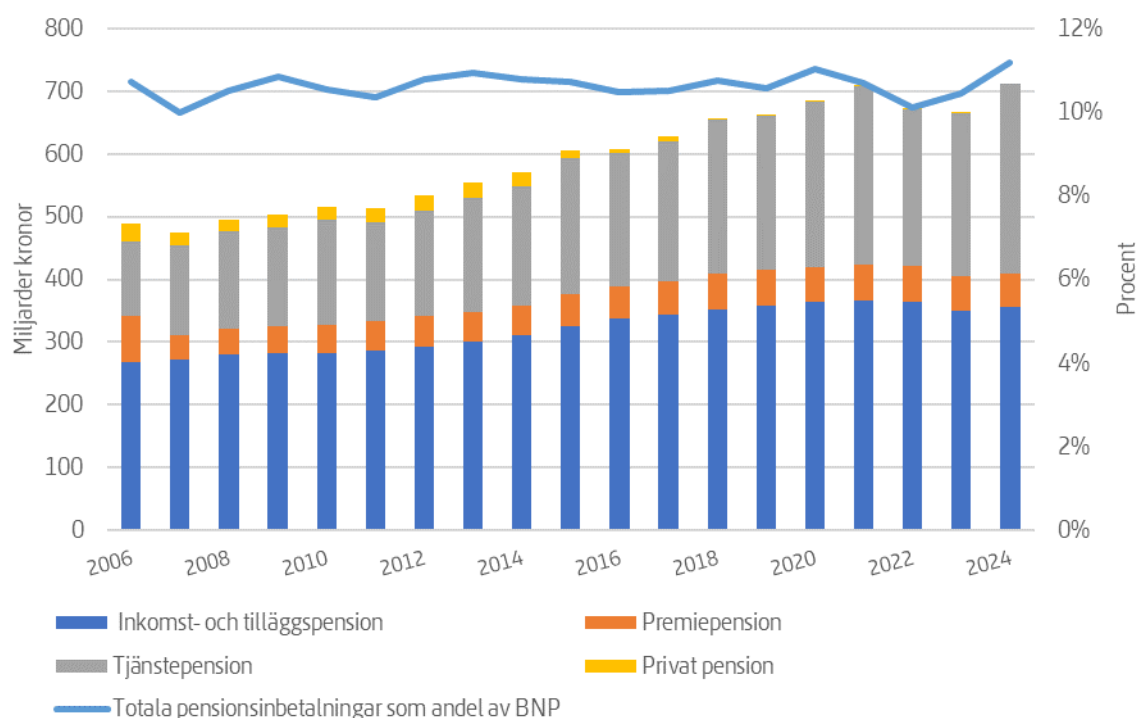
- pensionsavgifter till inkomst- och premiepensionen,
- premier till tjänstepensionsförsäkringar,
- tekniska premier⁵ till tjänstepensioner, och
- premier för privata pensionsförsäkringar.

Staplarna i Figur 1 visar de årliga beloppen av inbetalningar uppdelade på respektive pensionsdel uttryckta i 2024 års priser, se den vänstra axeln. Linjen i samma figur visar de totala årliga pensionsutbetalningarna som andel av respektive års BNP, uttryckta i procent, se den högra axeln.

⁴ BNP för år 2024 uppgick till 6 380 miljarder kronor i nominella priser.

⁵ Teknisk premie är en skattning av vad premien skulle behöva vara för den förmånsbestämda tjänstepensionen som i dagsläget inte är premiebestämd. En del förmånsbestämda tjänstepensioner är premiebestämda gentemot arbetsgivaren men dessa premier ingår i beloppen för premiebestämda pensioner. Teknisk premie är alltså en fiktiv premie.

Figur 1: Totala pensionsinbetalningar per den 31 december, i 2024 års priser, och som andel av BNP, i procent



Källor: Se bilaga 1 Datakällor. Not 1: Det relativt höga beloppet för premiepensionen 2006 beror på att det gjordes en ändring av de administrativa rutinerna vid årsskiftet detta år. Justeringen medförde att beloppen fördubblades i redovisningen av premieinkomsterna i Orange rapport för 2006.

Not 2: Premier för tjänstepensionsförsäkringar ingår under hela perioden, likaså teknisk tjänstepensionspremie för statligt anställda. Teknisk premie för förmånsbestämda tjänstepensioner i kommun- och regionsektor ingår från och med år 2008 medan teknisk premie för kreditförsäkrade pensionsutfästelse, till största delen förmånsbestämd ITP 2, ingår i tjänstepensionsbeloppen från och med 2012.

Not 3: Åren 2011, 2013, 2020 och 2021 genomförs större förändringarna i teknisk premie i kommun- och regionsektorn. För 2011 och 2013 utgörs förändringarna främst av ändrade diskonteringsräntor. Räntesänkningarna gjordes i enlighet med de antagna riktlinjerna och avsåg åren 2012 respektive 2014 men tillämpades i redovisningen året innan. År 2020 gjorde kommunsektorn ett byte av digital plattform och i samband med det rensades för bland annat parallella/multipla registreringar av anställningar, vilket minskar beloppet för de tekniska premierna. År 2021 öka av de tekniska premierna för kommuner och regioner markant, den handlar till stor del om ändrade livstidsantaganden. Förändringen är införd i figuren ovan, men var inte med i förra årets rapport.

Not 4: Premier för avdragsgillt privat pensionssparande som betalats in till tjänstepensionskassor ingår i beloppen för tjänstepensioner till och med 2020. Från och med 2021 ingår däremot premier för avdragsgillt pensionssparande enbart i figurens post "Privat pension".

Not 5 Inbetalningar till IPS ingår i statistiken över privat pension till och med 2018 men inte därefter.

2.1 Allmän pension

Inbetalningarna till den allmänna inkomstgrundade pensionen ökade till 409 (394) miljarder kronor i slutet av 2024, varav 52 (54) miljarder kronor till premiepensionen. I reala termer har beloppen för de båda förmånerna i minskat under senare år. Likaså har beloppen som andel av de totala pensionsinbetalningarna minskat under senare år, pensionsavgifterna till inkomst-/tilläggs pensionen utgjorde 50 procent medan motsvarande avgifter för premiepensionen utgjorde 7 procent.

Notera att i avgifterna ingår även pensionsrätter som tillgodoräknas för barnår, studier och värnplikt, vilka finansieras via statsbudgeten. Däremot omfattas inte garantipension eller inkomstpensionstillägg, som också finansieras via statsbudgeten.⁶

2.2 Tjänstepension

Premierna för tjänstepensioner uppgick till 242 (206) miljarder kronor för avgiftsbestämda pensioner och tekniska premier för förmånsbestämda pensioner beräknas uppgå till 61 (47) miljarder kronor för 2024. Sammanlagt utgjorde de 42 procent av de totala pensionsinbetalningarna, en tydlig ökning från 32 procent 2012.

Utvecklingen av premierna är, liksom pensionsavgifterna till den allmänna pensionen, starkt kopplad till utvecklingen av sysselsättningen. När det är högkonjunktur är det fler som är aktiva på arbetsmarknaden och som därmed tjänar in till tjänstepensionen. Premierna är också i många fall proportionella mot lönen och påverkas därför också av löneutvecklingen i samhället.

Jämfört med 2023 har de båda typerna av premier ökat nominellt, för pensionsförsäkringar med 36 miljarder och för tekniska premier med 14 miljarder kronor. Inom det statliga avtalsområdet har beloppet för de tekniska premierna ökat nominellt med 1,6 miljarder kronor mellan 2023 och 2024 medan motsvarande belopp inom det privata avtalsområdet har varit i stort sett oförändrat mellan dessa två år.

De tekniska premierna inom kommun- och regionsektor har varierat tydligt de senaste åren. År 2021 höjdes beloppet tillfälligt från 13 till 28 miljarder kronor på grund av att sektorn höjde den beräknade medellivslängden. År 2022 minskade de tekniska premierna till 17 miljarder kronor. Det beror på att de tekniska premierna bestäms utifrån kommunernas och regionernas pensionsskuld för de förmånsbestämda tjänstepensionerna och den räknas upp med prisbasbeloppet.

⁶ Rätten till garantipension baseras bland annat på antalet bosättningsår i Sverige.

Under perioden av låg inflation har uppräknings av skulden varit låg, vilket motsvarats av låg ökningstakt av de tekniska premierna.⁷ Den kraftiga inflationsuppgången 2022–2023 har fått genomslag i beräkningarna av pensionsskulden och de tekniska premierna ökade till 26 miljarder för 2023. Effekten av inflationen var fortsatt påtaglig under 2024, de tekniska premierna ökade då till 38 miljarder kronor.

2.3 Privat pension

Nysparandet i det avdragsgilla privata pensionssparandet uppgick till cirka 1,5 (1,4) miljarder kronor 2024. Det har legat stabilt de senaste åren men har minskat kraftigt jämfört med exempelvis 2014. Då uppgick nysparandet till 23 miljarder kronor 2014, i 2024 års priser. Nedgången förklaras av att avdragsrätten sänktes under 2015, från 12 000 kronor per år till 1 800 kronor per år, för individer som tjänar in till tjänstepension, det vill säga för majoriteten av spararna. Vidare slopades avdragsrätten helt för samma grupp individer från och med årsskiftet 2015/2016. Idag kan endast egenföretagare och personer utan tjänstepension i sin anställning göra avdrag för pensionssparande.

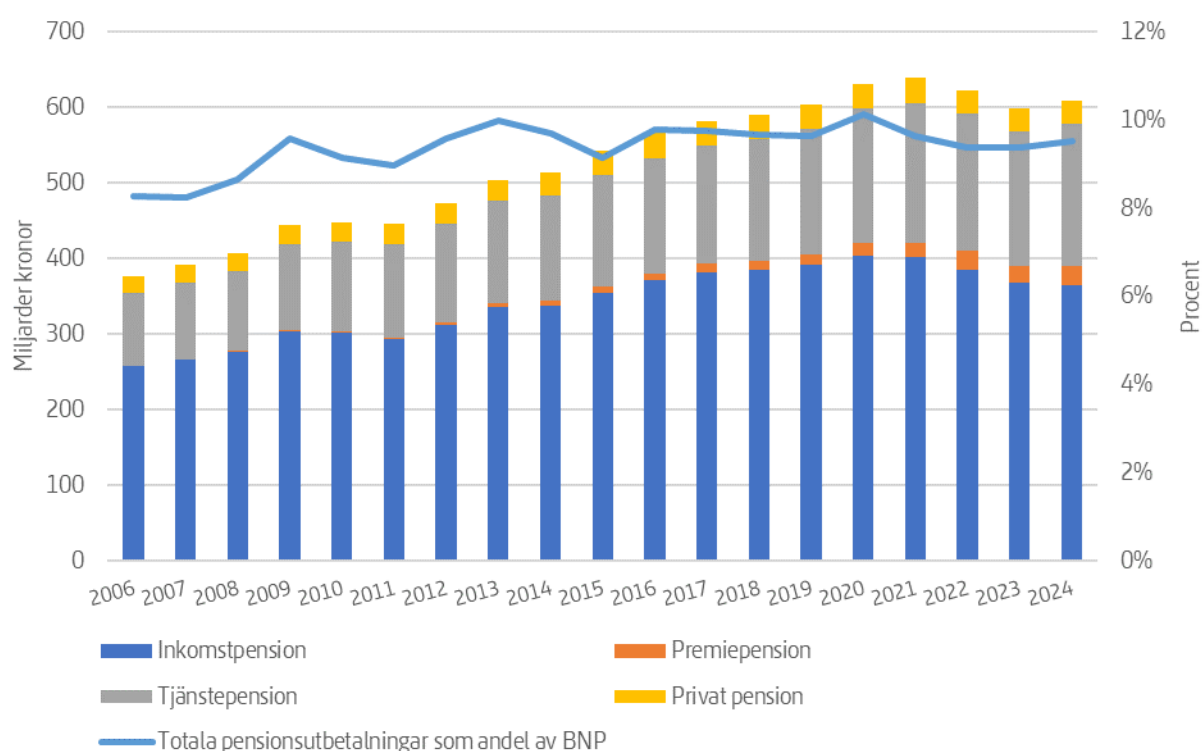
Individuellt pensionssparande (IPS) ingår i rapportens statistik över inbetalningar för åren fram till och med 2018. Men inte från och med 2019, vilket ytterligare minskar redovisade belopp. Det beror på att Riksbanken, som tidigare har hämtat in uppgifterna, har valt att inte längre göra det.

⁷ En del av de äldre förmånsbestämda tjänstepensionerna bestäms storleken på utbetalningen på hur mycket individen får från det allmänna pensionssystemet. Det innebär att om inkomstindex är högt så följer inkomstpensionen den utvecklingen och då blir tjänstepensionsbeloppet lägre, givet allt annat lika.

3. Pensionsutbetalningar

De sammanlagda pensionsutbetalningarna fortsätter att öka i takt med att antalet pensionärer och pensionskapitalet växer. Utvecklingen visar att pensionernas ekonomiska betydelse i samhället har ökat i ungefär samma takt som ekonomin i stort med en real ökning på cirka 2,7 procent per år sedan 2006. Under 2024 uppgick utbetalningarna till 608 (582) miljarder kronor per år. Det motsvarar 10 procent av BNP, en andel som har legat stabilt mellan 8–10 procent under hela perioden 2006–2024, se Figur 2.

Figur 2 Totalt utbetalda pensioner per den 31 december, i 2024 års priser, och som andel av BNP, i procent



Källor: Statistiska centralbyrån (SCB), och se rapportens bilaga 1 Datakällor.

Not 1: Beloppen för utbetalda tjänstepensionsförsäkringar och avdragsgillt privat pensionssparande inkluderar personer som är 55 år eller äldre. Utbetalda tjänstepensioner som inte är hänförliga till försäkringar inkluderar personer som är 60 år och äldre.

Not 2: Eventuella utbetalningar av IPS ingår i figuren eftersom beloppen baseras på Skatteverkets kontrolluppgifter.

3.1 Allmän pension

Utbetalningarna av inkomstgrundad pension uppgick 2024 till 389 (380) miljarder kronor, varav till 26 (22) miljarder kronor gällde premiepension. Den allmänna pensionens andel av de totala pensionsutbetalningarna har minskat från 68 procent 2006 till 64 procent 2024. Minskningen beror på att inkomstpensionens andel har minskat medan tjänstepensionens andel har vuxit i betydelse.

Premiepensionsutbetalningarna utgör 4 procent av de totala utbetalningarna, jämfört med nära noll vid periodens början.

3.2 Tjänstepension

Det betalades ut 189 (173) miljarder kronor i tjänstepension under 2024. Tjänstepensionernas andel av de totala utbetalningarna har ökat från 25 procent 2006 till 31 procent 2024.

Ökningen speglar både att fler pensionärer nu omfattas av tjänstepension än tidigare generationer och att de höjda avsättningarna till avgiftsbestämda tjänstepensioner har fått genomslag i utbetalningarna. Den ökande betydelsen av tjänstepensioner är en central förändring i pensionerna i Sverige.

3.3 Privat pension

Utbetalningarna från de avdragsgilla privata pensionerna uppgick till 30 (29) miljarder kronor 2024. Den privata pensionens andel av de totala utbetalningarna har legat stabilt runt 6 procent fram till och med 2019, men har därefter minskat till 5 procent på grund av att det privata sparandet har minskat.

4. Förvaltad pensionskapital

Det samlade pensionskapitalet i Sverige fortsätter att växa och beräknas ha uppgått till 10 200 (8 960) miljarder kronor i slutet av 2024, vilket är 3 800 miljarder kronor mer än BNP samma år.⁸ Sedan 2006 har kapitalet ökat med i genomsnitt 5,5 procent per år i reala termer, se Figur 3. Som andel av BNP har det stigit från 86 procent 2006 till 160 procent 2024.

Det samlade kapitalet utgörs av

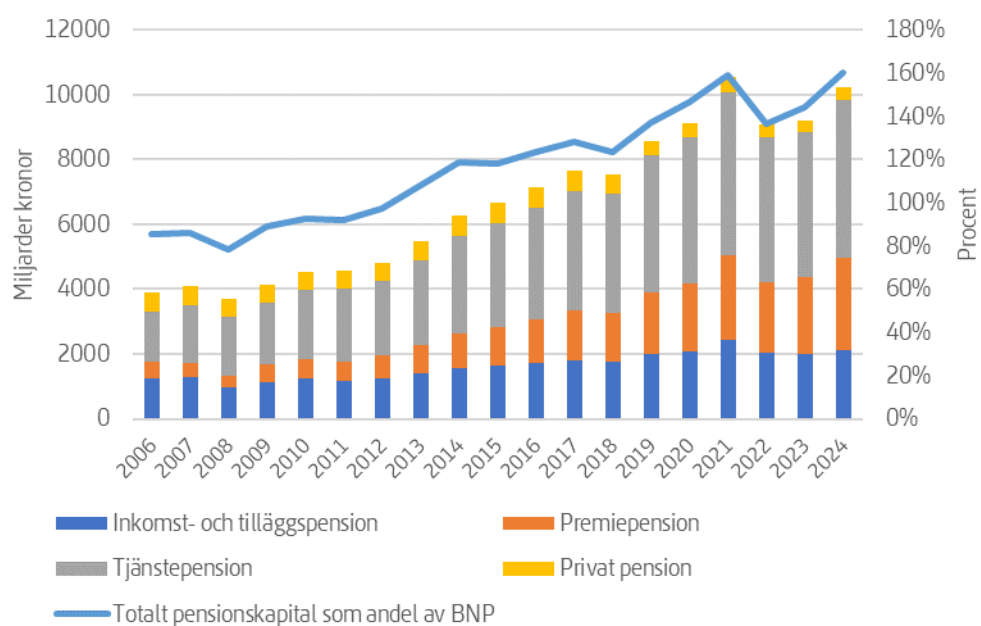
- buffertfonden i inkomstpensionssystemet,
- av kapitalet i premiepensionssystemet,
- av kapitalet i tjänstepensionens pensionsförsäkringar samt
- av kapitalet i privat avdragsgill pensionsförsäkring, nedan kallad privat pension.

Kapitalet har ökat nominellt jämfört med 2021 men är fortfarande reellt lägre med cirka 335 miljarder kronor, se Figur 3. En betydande andel av pensionskapitalet är placerat i aktier och de förändringar som återspeglas i figuren beror i första hand på hur den svenska och de internationella aktiemarknaderna har utvecklats. Den negativa reala kapitalutvecklingen mellan 2021 och 2022 förklaras dock till störst del både av att ett ovanligt svagt börsår och en för Sverige hög inflation.⁹ Pensionskapitalet återhämtade sig under 2023 och i nominella termer översteg det 2021 års belopp men den fortsatt höga inflationen under 2023 räknar upp det reala värdet för 2021. Under 2024 har inflationen börjat falla och närma sig målet om 2 procent vilket har skapat förväntningar om att räntorna skulle stabiliseras eller sjunka. Det i sin tur stimulerat aktier, fastighetsinvesteringar och försäkrings-/pensionsfonder med större aktieandelar.

⁸ 2023 års BNP uppgick till 6 207 miljarder kronor.

⁹ År 2021 var ett ovanligt bra år för många av världens aktiemarknader, ett av de bästa sedan finanskrisen 2008. I nominella termer uppgick det samlade pensionskapitalet för Sverige till 8 700 miljarder kronor. Börsåret 2022 var däremot det sämsta året sedan finanskrisen, krig i Europa, rekordhög inflationssiffror och kraftigt stigande räntor bidrog till det. Den nominella minskningen av pensionskapitalet uppgick till 600 miljarder kronor.

Figur 3: Totalt förvaltad pensionskapital per den 31 december, i 2024 års priser och som andel av BNP, i procent



Källor: se bilaga 1 Datakällor. Not 1: Kapitalet för inkomst- och tilläggspension utgörs helt av kapitalet i AP-fonderna. Not 2: IPS ingår i kapitalet över Sveriges pensioner fram till och med 2018 men inte därefter.

4.1 Allmän pension

Inom den allmänna pensionen uppgick det samlade kapitalet i buffertfonderna och premiepensionssystemet till 5 000 (4 960) miljarder kronor 2024.

Premiepensionskapitalet har ökat från 13 procent 2006 till 28 procent av det totala pensionskapitalet och uppgick till 2 860 (2 307) miljarder kronor 2024.

Buffertkapitalet i inkomstpensionssystemet har däremot minskat som andel av det totala kapitalet, från 32 procent till 21 procent under samma period och uppgick till 2 100 (1 950) miljarder kronor i slutet av 2024.

Att det förvaltade kapitalet inom inkomstpensionssystemet är mindre jämfört med kapitalet i premiepensionssystemet, trots att den större delen av den allmänna pensionsavgiften sätts av till inkomstpensionen beror på att inkomstpensionssystemet är ett fördelningssystem där inbetalningar direkt finansierar utbetalningarna. Fonderingen utgör alltså en buffert snarare än ett sparande. Buffertkapitalet förvaltas av Första, Andra, Tredje och Fjärde AP-fonden och i viss mån av Sjätte AP-fonden. Premiepensionssystemet däremot är ett helt fonderat premiereservsystem.^{10 11}

4.2 Tjänstepension

Tjänstepensionskapitalet fortsätter att växa. Dess andel av det totala pensionskapitalet har ökat under den studerade perioden, från 40 procent till 48 procent, och beräknas uppgå till 4 860 (4 300) miljarder kronor för 2024, vilket är ungefär lika mycket som det summerade kapitalet i buffertfonderna och premiepensionsfonderna samma år. Notera att det enbart är kapital för tjänstepensionsförsäkringar som avses här, eventuellt kapital för andra trygghandformer är inte inkluderade.

Kapitalet förvaltas i huvudsak av livförsäkringsbolag och tjänstepensionskassor, men delar av kapitalet finns även i pensionsstiftelser.

Enligt Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) förvaltar en del kommuner och regioner tjänstepensionskapital i så kallade pensionsportföljer. Det är kapital för förmånsbestämda pensioner. Pengarna är inte öronmärkta utan kan vid behov

¹⁰ Ett fördelningssystem kännetecknas av att det saknas juridiska eller andra krav eller ambition att hålla tillgångar motsvarande pensionsåtagandet. Det innebär bland annat att de inkomstpensioner som Pensionsmyndigheten betalar ut under ett år mer eller mindre finansieras genom den pensionsavgift som betalas in samma år.

¹¹ Buffertkapitalet i Första – Fjärde och Sjätte AP-fonderna används för att utjämna under- eller överskott som uppstår när beloppet för de samlade pensionsutbetalningarna överstiger eller understiger samma års inbetalade pensionsavgifter. De årliga beloppen för utbetalning av inkomst- och tilläggspensionerna utgör sedan några år tillbaka kring 20 procent av buffertkapitalet.

användas till annat och därför ingår inte uppgifterna i statistiken ovan. Sveriges kommuner och regioners (SKR) senaste uppskattning av kommunernas och regionernas förvaltade pensionskapital – för utfästelser för förmånsbestämda tjänstepensioner – gjordes 2022¹² och uppgick då till cirka 121 (145) miljarder kronor, varav regionernas kapital utgjorde cirka 70 procent. De tre största regionerna, Stockholm, Skåne och Västra Götaland, har inte pensionsportföljer och ingår därför inte i beräkningen.¹³ Tjänstepensionskapitalet för pensionsförsäkringar ingår i vår statistik som redovisas i figuren ovan. Kommunernas och regionernas tjänstepensionskapital i pensionsportföljerna ingår inte i figuren ovan.

I statlig sektor finns ett slags ”pensionskapital” för förmånsbestämda tjänstepensioner. ”Kapitalet” hanteras inom statsbudgeten men finns med i Statens pensionsverks (SPV)s balansräkning där det benämns pensionsfordran på statsverket. ”Kapitalet” eller fordran uppgick till 351 (447) miljarder kronor i slutet av 2024, inklusive särskild löneskatt. Detta ofonderade ”kapital” ingår inte heller i figuren ovan.

4.3 Privat pension

Det förvaltade kapitalet inom den privata avdragsgilla pensionen har minskat sedan 2006, från närmare 520 miljarder kronor till 369 (363) miljarder kronor 2024. Som andel av det totala pensionskapitalet har det minskat från 15 procent till 4 procent.

Att kapitalet har minskat beror på flera faktorer. Den enskilt viktigaste faktorn är att uppgifter om IPS inte ingår i statistiken från och med 2019. Från detta år omfattar statistiken för privat pensionskapital alltså enbart kapital för privat avdragsgill pensionsförsäkring. En bidragande förklaring till att kapitalet minskar är att inflödet av nytt kapital har sjunkit över tid. Det hänger samman med att avdragsrätten för sparformen slopades 2016 för dem som tjänar in till tjänstepension i sin anställning, det vill säga för majoriteten av den arbetande befolkningen.

Trots nedgången spelar det privata pensionssparandet fortsatt en roll för vissa grupper, särskilt egenföretagare.

¹² Uppgiften bygger på enkätundersökning gjort av SKR och den gjordes senast för 2022.

¹³ Kapitalet i pensionsportföljerna är inte öronmärkta utan de kan användas för att finansiera kommunernas och regionernas verksamheter. De största regionerna avsätter inte medel i pensionsportföljer utan investerar istället skatteintäkterna i den regionala verksamheten. I båda fallen är det beskattningsrättens som tryggar de framtida pensionsutbetalningarna.

5. Pensionsskuld

Den samlade skulden uppgick till 20 250 (18 870) miljarder kronor 2024 vilket var cirka 3 gånger så högt som det årets BNP. Trots att skulden har ökat i kronor har den som andel av BNP legat stabil sedan 2012, se Figur 4. I reala termer har skulden vuxit med i genomsnitt 2,6 procent per år i genomsnitt sedan 2012.¹⁴

Pensionsskulden speglar det samlade värdet av de pensionslöften som redan har tjänats in men ännu inte betalats ut. Den visar alltså hur mycket kapital som skulle krävas idag för att infria framtida pensionsutbetalningar.¹⁵

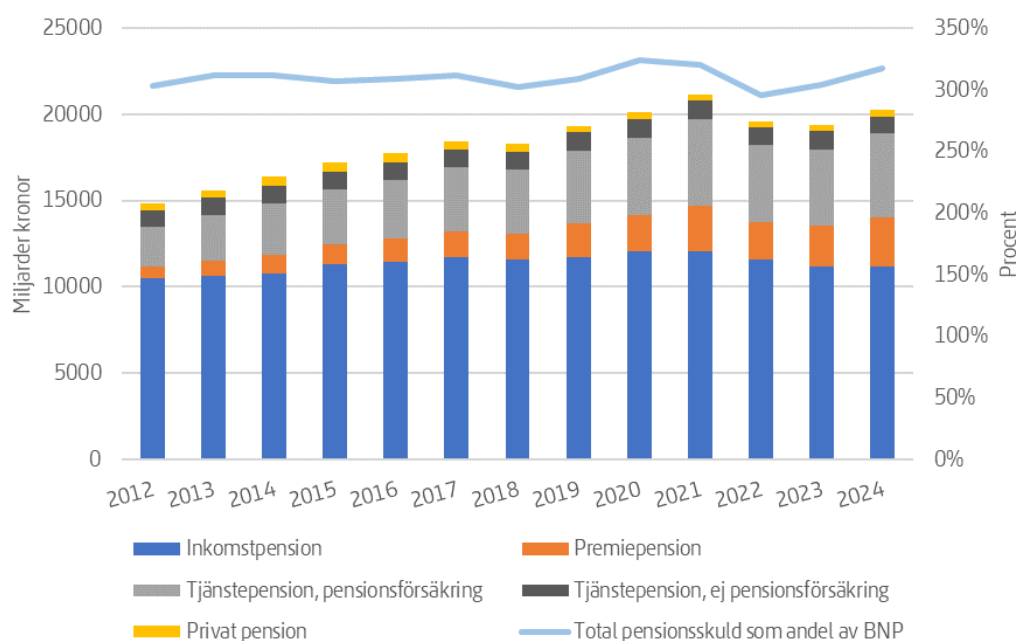
Figur 4 nedan visar utvecklingen av pensionslöften för perioden 2012–2024. Notera att tjänstepensionsutfästelser tryggade i pensionsförsäkringar och privat pension ingår i beloppen. För dessa pensionsdelar har vi dock gjort ett förenklat antagande om pensionsskulden, att den är lika stor som livförsäkringsbolagens och tjänstepensionskassornas förvaltade pensionskapital för pensionsförsäkringar.¹⁶ Syftet är att ge en helhetsbild av hur mycket kapital som behövs idag för att i framtiden kunna betala ut de pensioner som tjänats in fram till idag.

¹⁴ År 2012 är det första år som vi har tillgång till statistik över skulden även för tjänstepensionerna.

¹⁵ Pensionsskulden för allmän pension och tjänstepension är en aktuariell beräkning av nuvärdet av de pensioner som har utlovats. Gemensamt för de aktuariella beräkningarna är att de innehåller antaganden om dödlighet som påverkar sannolikheten för att en pension ska betalas ut och antaganden om den ränta som används för att diskontera de framtida kassaflödena till ett värde idag. Dessa antaganden skiljer sig i regel åt mellan olika försäkringsgivare och mellan olika sektorer. I rapportens statistik av pensionsskulden tar Pensionsmyndigheten inte upp skillnaderna i de olika försäkringsgivarnas antaganden. Notera att rapportens uppgifter om pensionsskulden är exklusive löneskatt.

¹⁶ Likaså ingår återbäringen i traditionell försäkring i beloppet för pensionsskulden. En del förmånsbestämda tjänstepensionsutfästelser tryggas via avgiftsbestämd pensionsförsäkring, och då är det arbetsgivaren som är den försäkrade och inte arbetstagaren. I dessa fall kan avgiften placeras i en traditionell försäkring, så som exempelvis Alecta gör inom ramen för ITP 2. Den eventuella återbäringen tillfaller då arbetsgivaren och betalas alltså inte ut i pension.

Figur 4: Total pensionsskuld, per 31 december, i 2024 års priser, och som andel av BNP, i procent



Källor: Uppgifter om pensionsskulden inom inkomst- och premiepensionssystemen är från respektive års Orange rapport. Skulduppgifterna för tjänstepensionsförsäkringar och privat pension är beloppen för det förvaldade tjänstepensionskapitalet respektive privata pensionskapitalet. Uppgifterna om skulden för tjänstepension som inte är pensionsförsäkring får vi också från olika håll, för kommun- och regionsektorn får vi från SKR, för statsanställda hämtar vi från SPV:s årsredovisning och för privat sektor får vi från PRI Pensionsgaranti.

Not: Det förvaldade kapitalet i IPS ingår i uppgifterna om pensionsskulden för privat pension fram till och med 2018 men inte därefter.

5.1 Allmän pension

Den största delen av pensionsskulden finns i den allmänna pensionen. Dess andel har dock minskat, från 75 procent av den samlade skulden 2012 till 69 procent 2024. Det motsvarade 14 000 (13 200) miljarder kronor 2024

Skulden i inkomstpensionssystemet utgör den övervägande delen av pensionsskulden i den allmänna pensionen. Dess andel har dock minskat från 94 procent till 80 procent under åren 2012–2024.

Premiepensionssystemets andel av den samlade pensionsskulden har ökat, från 5 procent till 14 procent från 2012 till 2024.

5.2 Tjänstepension

Pensionsskulden inom tjänstepensionerna uppgick till 5 900 (5 400) miljarder kronor 2024, vilket motsvarade 29 (28) procent av den samlade pensionsskulden. Det är en ökning från 22 procent 2012, i takt med att fler individer tjänar in större belopp till tjänstepensionerna och att förmånsbestämda åtaganden fortfarande påverkar skulden.

Av skulden för tjänstepensionslöften stod 83 (81) procent för tryggnad i pensionsförsäkring 2024, det är en ökning från 72 procent år 2012.

Tjänstepensionslöften tryggade på annat sätt utgjorde alltså 17 procent av skulden för tjänstepensioner, vilket beräknas motsvara 1 000 (1 000) miljarder kronor 2024. Denna del av skulden består av pensionsskulden i kommun- och regionsektorn, statlig sektor och privat sektor. Skulden i kommun- och regionsektorn utgjorde den största delen, 485 (438) miljarder kronor 2024. Samma år uppgick pensionsskulden i statlig sektor till 296 (362) miljarder kronor.

Uppgifterna om skulden i privat sektor beräknas uppgå till 229 (213) miljarder kronor för 2024.¹⁷ Den delen är i huvudsakligen kopplad till ITP2-avtalen, och avser här den delen av pensionsutfästelserna som är tryggade genom kreditförsäkring.

5.3 Privat pension

Pensionsskulden inom den privata avdragsgilla pension uppgick till 369 (363) miljarder kronor 2024, vilket motsvarade 2 procent av den samlade pensionsskulden det året. Andelen har minskat från 3 procent 2012, främst till följd av att kapitalet eller skulden för IPS inte ingår i statistiken från och med 2019 och att inflödet av nytt kapital har minskat på grund av begränsningarna i avdragsrätten som infördes 2016.

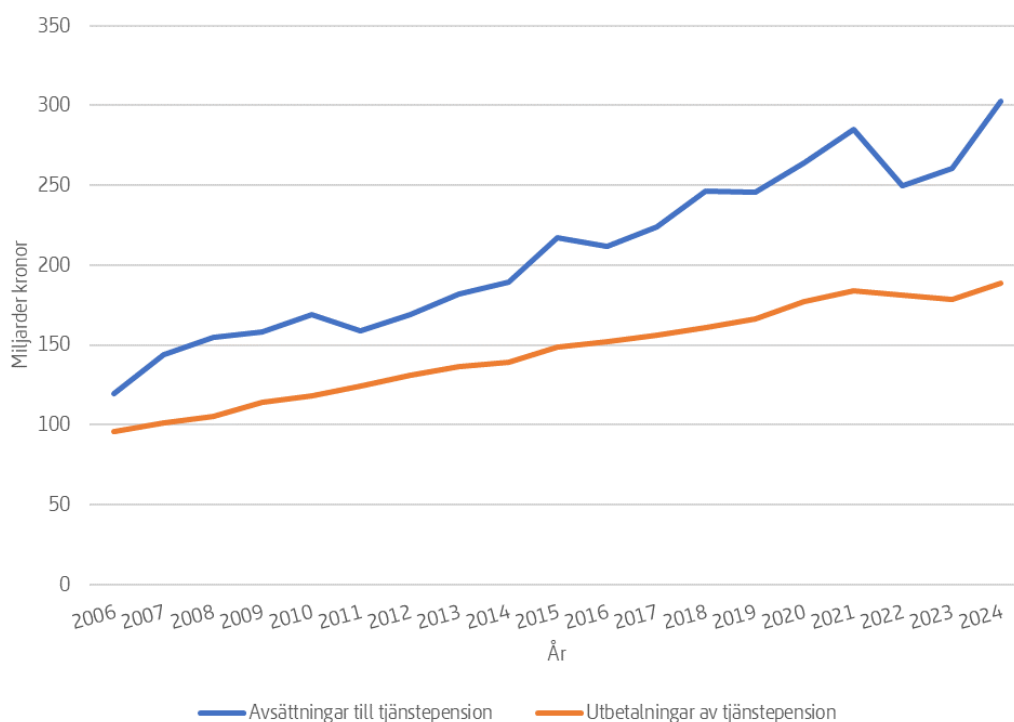
¹⁷ PRI Pensionsgaranti är det enda företaget i Sverige som kreditförsäkrar pensionsutfästelser. Cirka 90 procent av företagets försäkringsansvar utgörs av förmånsbestämda pensionsutfästelser i egen regi enligt ITP2. Resterande del utgörs av andra kollektivavtal än ITP; individuella avtal, chefspensioner, avgångspensioner och kompletteringar av ITP för exempelvis ledande befattningshavare. En del av det belopp som har kreditförsäkrats finns i pensionsstiftelser.

6. Tjänstepension – en jämförelse mellan intjänande och utbetalningar

Tjänstepensionerna spelar en allt viktigare roll för de samlade pensionerna i Sverige. Både inbetalningarna och utbetalningarna har ökat kontinuerligt sedan 2006, men inbetalningarna har vuxit snabbare, Se Figur 5.¹⁸ Varje år överstiger inbetalningarna utbetalningarna, vilket innebär att tjänstepensionskapitalet fortsätter att byggas upp. Den genomsnittliga reala tillväxten i inbetalningarna är tydligt högre än för utbetalningarna.

Ett tillfälligt trendbrott syns 2021–2022, vilket förklaras av att den höga inflationen urholkade det reala värdet av avsättningar. Att utbetalningar inte föll i samma utsträckning beror troligen på att förmånsbestämda tjänstepensioner fortfarande dominerar i utbetalningarna och att många av dem är prisindexerade, det vill säga har ett skydd mot inflation.

Figur 5: Inbetalningar och utbetalningar till tjänstepension, miljarder kronor i 2024 års priser



Källor: Se bilaga 1, Datakällor. Not 1: Premier för tjänstepensionsförsäkringar ingår i "Avsättningar till tjänstepension" under hela perioden. Likaså ingår tekniska premier för de statligt anställdas förmånsbestämda tjänstepensioner. Tekniska premier för förmånsbestämda tjänstepensioner inom

¹⁸ Med inbetalningar avses både premier för fondförsäkring och förmånsbestämd tjänstepension samt teknisk premie för förmånsbestämd pension.

kommun- och regionsektorn ingår från och med 2008 medan tekniska premier för förmånsbestämda tjänstepensioner ingår från och med 2012. Däremot ingår samtliga tjänstepensioner i underlagen för utbetalningar. Not 2: Utbetalningarna inkluderar individer som är 55 år eller äldre.

6.1 Varför växer inbetalningarna snabbare?

Utvecklingen beror på flera faktorer.

- Flera kollektivavtal har höjt avsättningarna för tjänstepensionen. Under 2023 höjde kommunsektorn premierna för inkomster under den allmänna pensionens tak från 4 procent till 6 procent och från 30 till 31,5 procent för inkomster över detta tak. Under 2024 höjdes premierna för statligt anställda födda 1987 eller tidigare till 6 procent upp till taket och till 31,5 procent för inkomster över taket.¹⁹
- Flera kollektivavtal utökat intjänandetiden till tjänstepensionen, man tjänar nu in till tjänstepensionen både i tidigare och senare åldrar. Till exempel inom kommunsektorns avtal AKAP-KR sker intjänande under samtliga år men efter 69 års ålder är premien 6 procent för hela lönespannet. Det statliga avtalet PA 16 har slopat den nedre åldersgränsen för intjänandet medan den övre går vid 69 års ålder. Inom de privatanställda tjänstemännens avtal ITP1 är åldrarna för intjänande 25 till 66 år. Intjänandetiden inom SAF-LO är 22 till 65 års ålder.
- Arbetskraften och sysselsättningen har ökat under senare år, vilket i sin tur bidrar till att inbetalningarna har ökat.

Att utbetalningar ökar långsammare beror på att det tar ett helt arbetsliv innan de ökade inbetalningarna får fullt genomslag i utbetalda tjänstepensioner. Att utbetalningarna av tjänstepensionerna ser ut att minska Realt under senare år förklaras av den höga inflationen. Nominellt fortsätter in- och utbetalningarna att öka.

Skillnaderna mellan in- och utbetalningar är betydande trots att inte samtliga tjänstepensionsavsättningar ingår i beloppen. Däremot är statistiken över utbetalningar av tjänstepensioner heltäckande. I uppgifterna för avsättningar till tjänstepension ingår samtliga premier, däremot saknas heltäckande uppgifter över pensionsutfästelser som tryggas på annat sätt än genom pensionspremie. För vidare information om brister i data, se bilaga 1.

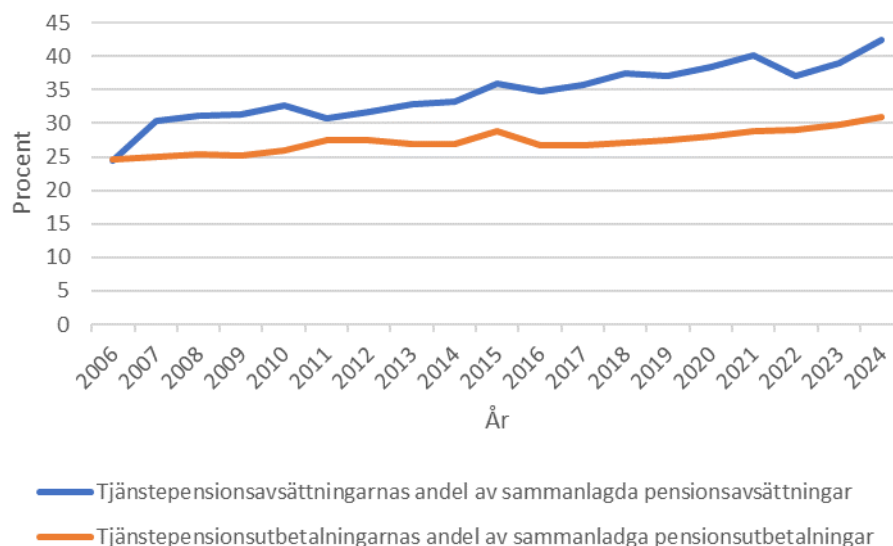
¹⁹ Under 2025 höjdes avsättningarna för den statliga flexpensionen med 0,2 procent. Förmånen implementeras stegvis och den 1 oktober 2026 ska avsättningen vara 1,7% istället för nuvarande 1,5%.

6.2 En växande del av pensionen

Tjänstepensionernas andel av totala inbetalningar har stigit från 24 procent till 42 procent under 2006–2024, se Figur 6. Deras andel av de totala utbetalningarna har också ökat under perioden, från 25 till 31 procent.

Om trenden med högre ökningstakt i inbetalningarna än utbetalningarna håller i sig kommer tjänstepensionens att bli en ännu viktigare inkomstkälla för framtida pensionärer.

Figur 6: Tjänstepensionen som andel av sammanlagda pensionsavsättningar respektive pensionsutbetalningar, i procent



Källor: Se bilaga 1, Datakällor. Not 1: Premier för tjänstepensionsförsäkringar ingår i "Avsättningar till tjänstepension" under hela perioden. Likaså ingår tekniska premier för de statligt anställdas förmånsbestämda tjänstepensioner. Tekniska premier för förmånsbestämda tjänstepensioner inom kommun- och regionsektorn ingår från och med 2008 medan tekniska premier för förmånsbestämda tjänstepensioner ingår från och med 2012. Däremot ingår samtliga tjänstepensioner i underlagen för utbetalningar.

Not 2: Utbetalningarna inkluderar enbart individer som är 55 år eller äldre.

7. Sveriges pensioner 2024

Tabell 2 visar de övergripande beloppen för inbetalningar, utbetalningar, förvaltat kapital och pensionsskuld för pensionerna i Sverige 2024. Beloppen uttrycks i miljarder kronor och som andel i av BNP i procent.

Tabell 2: Sveriges pensioner, i miljarder kronor och som andel i procent av BNP, 2024

	Inbetalningar	Utbetalningar	Kapital	Pensionsskuld
Allmän pension	409	389	4 987	14 018
-inkomstpension	357	364	2 130	11 196
-premiepension	52	26	2 857	2 823
Tjänstepension	303	189	4 857	5 866
-pensionsförsäkring	242	-	4 857	4 857
-ej pensionsförsäkring	61	-	-	1 009
Privat pension	1	30	369	369
Summa	713	608	10 212	20 253
Andel av BNP	11%	10%	160%	317%

Tabell 3 visar motsvarande belopp som i tabell 1 men uttryckta i procent av totalen för respektive in- och utbetalningar, förvaltat kapital och pensionsskuld.

Tabell 3: Sveriges pensioner, som andel av totalen för in- och utbetalningar, kapital samt pensionsskuld, 2024

	Inbetalningar	Utbetalningar	Kapital	Pensionsskuld
Allmän pension	57%	64%	49%	69%
-inkomstpension	50%	61%	21%	55%
-premiepension	7%	4%	28%	14%
Tjänstepension	42%	31%	48%	29%
-pensionsförsäkring	34%	-	48%	24%
-ej pensionsförsäkring	9%	-	-	5%
Privat pension	0,2%	5%	4%	2%
Summa	100%	100%	100%	100%

Referenser

Medlingsinstitutet (2024), Avtalsrörelsen och lönebildningen 2024.

<https://www.mi.se/publikationer/arsrapport-for-2024/>

Medlingsinstitutet (2024). Kollektivavtalstäckning och arbetsmarknadens organisationer. <https://www.mi.se/publikationer/kollektivavtalstackning-och-arbetsmarknadens-organisationer/>

SCB (2025), Konsumentprisindex (KPI) fastställda årsmedeltal, totalt, 1980=100 efter år

https://www.statistikdatabasen.scb.se/pxweb/sv/ssd/START__PR__PR0101__PR0101L/KPIFastAmed/

SCB (202), Sveriges BNP, <https://www.scb.se/hitta-statistik/sverige-i-siffror/samhallets-ekonomi/bnp-i-sverige/>

Sveriges kommuner och regioner (2021), Ekonomirapporten maj 2021, Om kommunernas och regionernas ekonomi.

Sveriges kommuner och regioner (2021), Ekonomirapporten oktober 2021, Om kommunernas och regionernas ekonomi.

Sveriges kommuner och regioner (2025), RIPS 21–Riktlinjer för beräkning av pensionsskuld.

Sveriges kommuner och regioner (2022), Ekonomirapporten oktober 2022, Om kommunernas och regionernas ekonomi.

SPFA (2022), Årsredovisning 2021.

8. Bilaga 1

8.1 Datakällor

Underlagen till statistiken som redovisas i rapporten har Pensionsmyndigheten hämtat från flera olika källor och vi redovisar dessa källor i denna bilaga.

8.1.1 Inkomstgrundad allmän pension

Uppgifterna om inkomstgrundad allmän pension är hämtade från tidigare års resultat- och balansräkningar i Orange rapport. Uppgifterna om buffertkapitalet i Första–Fjärde och Sjätte AP-fonden finns med i resultat- och balansräkningen för inkomstpensionen i Orange rapport, men kan också hämtas från respektive AP-fonds årsredovisning.

8.1.2 Tjänstepension

8.1.2.1 Definitioner och tryggtandeformer

Med tjänstepension (pension i anställning) avses arbetsgivarens löften om pension (till sina anställda) som tryggas i skatterettsligt godkända tryggtandeformer för pensionsutfästelser. Det kollektivavtalade tjänstepensionerna baseras på dessa tryggtandeformer och med Pensionsmyndighetens definition fångar vi den absoluta merparten av de pensioner och pensionssparande som finns utanför det allmänna pensionssystemet. De skatterettsliga tryggtandeformerna är:

- Pensionsförsäkring
- Överföring till pensionsstiftelse
- Avsättning i balansräkning i förening med kreditförsäkring eller liknande
- Beskattningsrätt. Kommuner, regioner och stat kan som arbetsgivare trygga pensionsutfästelser genom beskattningsrätten. De kan alltså göra avsättningar i balansräkningen utan att kreditförsäkra beloppen.

En del arbetsgivare använder sig av flera tryggtandeformer inom ett och samma kollektivavtalsområde, till exempel inom avtalsområdet ITP2 är det vanligt att beloppen i pensionsstiftelser är kreditförsäkrade.

8.1.2.2 Förvaltad tjänstepensionskapital

Pensionsförsäkringskapitalet förvaltas av livförsäkringsbolagen och tjänstepensionskassorna.

Uppgifter om livbolagens och tjänstepensionskassornas förvaltade pensionskapital hämtar vi från Svensk försäkrings statistikdatabas, (årsrapport livförsäkringsföretag – försäkringsbestånd, FLHY, respektive årsrapport tjänstepensionsföretag – försäkringsbestånd, TJDY). Svensk försäkring har i sin tur inhämtat och bearbetat uppgifterna från Finansinspektionen. Liv- och tjänstepensionsföretagen har

inrapporteringsskyldighet till Finansinspektionen som är tillsynsansvarig myndighet. Enligt uppgift ingår inte uppgifter om premier för en del av de mindre bolagen.

Det tjänstepensionskapital som förvaltas i pensionsstiftelser, i kommunernas och regionernas pensionsportföljer ingår inte i statistiken över förvaltad pensionskapital. Vi får dock uppgifter från SKR om förvaltad kapital i kommunernas och regionernas pensionsportföljer. Dessa uppgifter är baserade på enkätundersökningar.

8.1.2.3 Premier och tekniska premier för tjänstepensioner

Uppgifterna över tjänstepensionspremier som betalats in till livförsäkringsbolag och tjänstepensionsföretag hämtar vi från Svensk Försäkrings statistikdatabas (kvartalsrapporter, livförsäkrings- och tjänstepensionsföretag, FILQ), som i sin tur inhämtar och bearbetar uppgifterna från Finansinspektionen. Finansinspektionen är tillsynsansvarig myndighet och liv- och tjänstepensionsföretagen har inrapporteringsskyldighet till myndigheten. Enligt uppgift ingår inte uppgifter om premier för en del av de mindre bolagen.

Beloppen för statsanställdas premier avseende de förmånsbestämda pensionerna hämtar vi från SPV:s årsredovisning. Inbetalda premier till Kåpan ingår i statistiken över tjänstepensionskassor.

Avsättningar för att trygga förmånsbestämda pensionsutfästelser inom kommuner och regioner ingår i rapportens statistik över tekniska premier och vi får uppgifterna av SKR. Uppgifterna sträcker sig tillbaka till 2008.

Teknisk premie för kreditförsäkrade pensionsutfästelser inom privat sektor får vi från PRI Pensionsgaranti. Vi har tillgång till dessa uppgifter från och med 2012. De tekniska premierna är främst för förmånsbestämda tjänstepensioner inom de privata anställda tjänstemännens ITP2-avtal men även andra avtalsområde ingår.

8.1.2.4 Utbetalningar av tjänstepension

Rapportens uppgifter om utbetalda tjänstepensioner har för åren till och med 2018 baserats på SCB:s tabell 'Personer 55 år och äldre efter ålder, kön och typ av pension'. För åren 2019 och senare publicerar inte SCB längre denna tabell.

Uppgifterna ingår fortsatt i SCB:s inkomststatistik och vi har därför kunnat få motsvarande uppgifter för 2019 från SCB. Det är statistik över utbetalningar till åldersgrupperna 55 år och äldre som ingår i vår rapport Sveriges pensioner. Från och med 2020 får vi uppgifterna från Pensionsmyndighetens datalager Pedal som i sin tur hämtar in uppgifterna från Skatteverket. Uppgifterna har sitt ursprung från kontrolluppgifter och arbetsgivardeklarationer beroende på om tjänstepensionen betalas ut av ett försäkringsbolag eller inte.

Uppgifter om utbetalda tjänstepensionsförsäkringar kommer från kontrolluppgifterna, i huvudsak KU18 och KU19 men även från KU10 och KU13.

Uppgifter om utbetalda tjänstepensioner som inte är försäkringar kommer från arbetsgivardeklarationen. Tidigare redovisades dessa på KU10 och KU13, från och med 2019 redovisas dessa i ruta 030 i arbetsgivardeklarationen. Dessa uppgifter finns bara för individer från 60 år och uppåt.

8.1.3 Avdragsgillt privat pensionssparande

En person kan spara privat till sin ålderdom på många olika sätt, till exempel:

- Privat pensionsförsäkring
- Individuellt pensionssparande (IPS)
- Kapitalförsäkring eller investeringssparkonto
- Direktsparende i aktier och obligationer
- Aktiefonder och obligationsfonder etc.
- Bankkonton
- Kontanter
- Amortering av bostadslån

I rapporten ingår enbart så kallat avdragsgillt privat pension och det omfattar privat pensionsförsäkring och i viss utsträckning även IPS. Det totala privata pensionssparandet är med all säkerhet betydligt högre men det finns inte tillgängliga uppgifter för annat privat pensionssparande.

8.1.3.1 Förvalt kapital och premier för avdragsgillt privat pension

Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagens uppgifter om kapital i privat avdragsgillt pensionssparande har samma källa som för kapitalet inom tjänstepensionsförsäkringar, se ovan.

Livförsäkrings- och tjänstepensionsföretagens uppgifter om premier inom privat avdragsgillt pensionssparande har samma källa som för premier inom tjänstepensionsförsäkringar, se ovan.

Uppgifter om kapital och inbetalningar till individuellt pensionssparande (IPS) har vi för till och med år 2018 hämtat från SCB:s finansmarknadsstatistik, avsnitt 7.15. Det är Sveriges riksbank som har inhämtat uppgifterna över IPS. Riksbanken har beslutat att inte längre inhämta dessa uppgifter. Därför ingår inte inbetalningar och kapital inom IPS i vår statistik för åren från och med 2019. Däremot ingår IPS fortfarande i vår statistik för tiden fram till och med 2018.

8.1.3.2 Utbetalningar av privat avdragsgill pension

Uppgifterna om utbetalningar av privat pension har vi för åren fram till och med 2018 hämtat från SCB:s tabell Personer 55 år och äldre efter ålder, kön och typ av

pension. För åren 2019 och senare publicerar SCB inte längre denna tabell. Uppgifterna ingår fortsatt i SCB:s inkomststatistik och vi har därför kunnat få motsvarande uppgifter för 2019 från SCB. Det är statistik över utbetalningar till åldersgrupperna 55 år och äldre som ingår i vår rapport Sveriges pensioner. SCB baserar i sin tur uppgifterna på beskattningsuppgifter från Skatteverket, vilka inkluderar utbetalning av privat avdragsgill pension. Det innebär bland annat att uppgifter om utbetald IPS ingår i vår statistik över utbetald privat pension även framgent. Från och med 2020 får vi uppgifterna om utbetald privat pension från Pensionsmyndighetens datalager Pedal som i sin tur hämtar in uppgifterna från Skatteverket. Uppgifterna har sitt ursprung från kontrolluppgifter och arbetsgivardeklarationer.

8.1.4 Pensionsskuld

Uppgifterna om pensionsskulden inom kommun- och regionsektorn får vi från SKR och uppgifterna för den privata sektorn från PRI Pensionsgaranti och SPV. Skuldutvecklingen för den allmänna inkomstpensionen baseras på uppgifter från respektive års Orange rapport.

9. Bilaga 2 Tjänstepensionsplanerna

I denna bilaga beskriver vi tjänstepensionsplanerna i korthet. Med tjänstepensioner avser rapporten de skatterättsligt godkända trygghandformerna för pensionsutfästelser. De kollektivavtalade tjänstepensionerna, och därmed den absoluta merparten av allt pensionssparande utanför det allmänna pensionssystemet, baseras på dessa trygghandformer.

9.1 Tjänstepensionsplanerna

Tjänstepensionen regleras i överenskommelse mellan arbetsgivare och arbetstagare (i regel genom arbetsgivareorganisation och fackförbund) i kollektivavtal.

Tjänstepensionen är alltså inte lagstadgad. Cirka 88 procent av arbetsgivarna omfattas av kollektivavtal.²⁰ Arbetsgivare kan också sluta pensionsavtal direkt med de enskilda arbetstagare som inte omfattas av kollektivavtal.

Tjänstepensionen kompletterar den allmänna pensionen genom att individen får en större andel av inkomsten i pension för den delen av lönen som uppgår till och med det så kallade taket i socialförsäkringen (7,5 inkomstbasbelopp). Tjänstepensionen kompletterar även genom att fylla på för inkomster över taket. Inkomster över 7,5 inkomstbasbelopp är inte pensionsgrundande i det allmänna pensionssystemet.

Tjänstepensionsområdet är komplext i och med att tjänstepensionsplanerna varierar mellan de olika avtalsområdena och att avtalen förhandlats om ett flertal gånger. Omförhandlingarna har medfört att det finns flera generationsspecifika avtal inom ett och samma avtalsområde. Tidigare fanns det i stort sett enbart förmånsbestämd tjänstepension men under de senaste 20 åren har inslaget av avgiftsbestämda pensioner ökat. I flera avtal finns en kombination av förmåns- och avgiftsbestämda pensioner där den avgiftsbestämda delen utgör ett mindre komplement. Parallellt har trenden varit en övergång från förmånsbestämda pensioner till helt avgiftsbestämda pensioner för yngre generationer av arbetstagare.

De fyra största avtalsområdena dominerar marknaden för tjänstepensioner och är följande:

- ITP för flertalet privatanställda tjänstemän
- SAF-LO för flertalet privatanställda arbetare
- KAP-KL/AKAP-KR för kommun- och regionanställda
- PA 16 för statligt anställda tjänstemän

²⁰ Enligt Medlingsinstitutet (2024).

9.1.1 ITP – privatanställda tjänstemän

För privatanställda tjänstemän finns det i huvudsak två tjänstepensionsplaner,

- ITP1 omfattar generellt tjänstemän födda 1979 eller senare. Arbetsgivare kan välja att endast ha ITP1 vilket då omfattar alla oavsett ålder.
- ITP2 omfattar tjänstemän födda 1978 eller tidigare.

ITP1 är avgiftsbestämd och för inkomster upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp betalar arbetsgivaren in en premie som motsvarar 4,5 procent av den anställdes pensionsberättigade lön i premie. För lön som överstiger taket, men understiger 30 inkomstbasbelopp, betalar arbetsgivaren in en premie motsvarande 30 procent. Arbetstagare väljer själv bland upphandlade fond- och traditionella försäkringar. För ena halvan av beloppet kan sparform väljas fritt medan andra halvan måste placeras i en traditionell försäkring.

ITP2 är i grunden förmånsbestämd med en kompletterande avgiftsbestämd del, ITPK. Att pensionen är förmånsbestämd betyder att pensionen är bestämd på förhand.

ITP2 innebär att arbetstagaren garanteras pensionsnivåer av slutlönen enligt tabell 3 nedan.

Tabell 4: Garanterad pension som andel av slutlön, avtal ITP2

Årslön	Pension i procent av lönedel
Upp till 7,5 inkomstbasbelopp	10 procent
7,5 – 20 inkomstbasbelopp	65 procent
20 – 30 inkomstbasbelopp	32,5 procent

ITPK utgör 2 procent av pensionsberättigade lön och arbetstagaren väljer själv placeringen av premien.

Intjänandetiden för ITP1 är åldrarna 25 till 66 år.

9.1.2 SAF-LO – privatanställda arbetare

Tjänstepension för privatanställda arbetare är avgiftsbestämd. Arbetsgivaren betalar in 4,5 procent av den anställdes pensionsberättigade lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp, och 30 procent på den del av lönen som är över 7,5 inkomstbasbelopp i en pensionsförsäkring.

Arbetstagaren väljer själv hur pensionspremien ska förvaltas bland valbara fond- och traditionella försäkringar.

Intjänandetiden för tjänstepension inom SAF-LO är 22 till 65 års ålder.

9.1.3 KAP-KL/AKAP-KR – kommun- och regionanställda

För anställda inom kommuner och regioner finns det i huvudsak två tjänstepensionsplaner,

- KAP-KL gäller endast för dem som är födda 1985 eller tidigare, men födda 1985 eller tidigare kan också omfattas av AKAP-KR från och med 2023.
- AKAP-KR gäller för dem som vid avtalets ikraftträdande 2023 inte hade någon förmånsbestämd tjänstepension. Det innebär att de som tidigare omfattades av AKAP-KL numera omfattas av AKAP-KR liksom de som tidigare omfattades av KAP-KL men inte hade någon förmånsbestämd pension intjänad. Även de inom KAP-KL med förmånsbestämd pension har möjlighet att övergå till AKAP-KR genom ett val som skulle göras senast i maj 2023.

Tjänstepensionens utformning i KAP-KL beror på arbetsinkomstens storlek. Grunden är avgiftsbestämd pension och för årsinkomster upp till 30 inkomstbasbelopp sätts 4,5 procent av lönen av till en pensionsförsäkring. Arbetstagaren väljer själv förvaltare av pensionsmedlen. För månadsinkomster mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp är tjänstepensionen förmånsbestämd. Nivån på den förmånsbestämda pensionen beror dels på den anställdes födelseår och dels på den anställdes genomsnittliga lön i slutet av arbetslivet. En anställd född 1946 eller tidigare får 62,5 procent av lönen i tjänstepension för månadsinkomster mellan 7,5–20 inkomstbasbelopp och 31,25 procent av lönen i tjänstepension för månadsinkomster mellan 20–30 inkomstbasbelopp. För anställda födda efter 1946 trappas procentsatsen ned fram till och med födelseåret 1967. Anställda födda 1967 eller senare får 55 procent av lönen i tjänstepension för månadsinkomster i intervallet 7,5–20 inkomstbasbelopp och 27,50 procent av lönen i tjänstepension för månadsinkomster i intervallet 20–30 inkomstbasbelopp.

Pensionen i AKAP-KR är helt avgiftsbestämd. Alla, utan nedre åldersgräns, som omfattas av AKAP-KR har rätt till den premiebestämda pensionen. Arbetsgivaren betalar in 6 procent av den anställdes lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp, och 31,5 procent på den lön som överstiger den nivån.

Före 1998 var tjänstepensionen i kommuner och regioner förmånsbestämd och skuldfördes i balansräkningen.

Tabell 5: Ålderspensionsförmåner i kommuner och regioner enligt olika tjänstepensionsavtal sedan 1985

Period	Pensionsavtal Upp till 7,5 inkomstbasbelopp		Över 7,5 inkomstbasbelopp
1985-1997	PA-KL	Förmånsbestämt	Förmånsbestämt
1998-2005	PFA	Avgiftsbestämt	Avgiftsbestämt + förmånsbestämt
2006-	KAP-KL	Avgiftsbestämt	Avgiftsbestämt + förmånsbestämt
2014-	AKAP-KL	Avgiftsbestämt	Avgiftsbestämt
2023	AKAP-KR	Avgiftsbestämt	Avgiftsbestämt

Not: tabellen är förenklad. Till exempel har individens födelseår och när i tiden hen har tjänat in till tjänstepensionen betydelse för vilket avtal gäller.

Förtroendevalda har också pensionsrätt i anställning men reglerna för deras pensioner fastställs inte genom ett centralt kollektivavtal. Det är upp till varje kommun och region att fastställa pensionsbestämmelserna. De flesta brukar anta de bestämmelser som rekommenderas av SKR.

Bestämmelserna OPF-KL gäller för förtroendevalda som tillträdde efter 2014 års val. Dessa bestämmelser skiljer mot de tidigare genom att de omfattar samtliga förtroendevalda och det rör sig om 30 000–40 000 personer. OPF-KL innebär att individen får ett omställningsstöd för tiden fram till 65 års ålder och en avgiftsbestämd pension från och med 65 års ålder.

De tidigare bestämmelserna PBF och PRF-KL omfattade bara förtroendevalda med uppdrag på minst 40 procent, cirka 1 300 personer. Dessa bestämmelser var mer förmånliga i och med att det var möjligt att få full pension livet ut efter tolv års uppdrag.

Intjänande till tjänstepension inom kommunsektorns avtal AKAP-KR sker under hela arbetslivet men efter 69 års ålder är premien 6 procent för hela lönespannet.

9.1.4 PA 16 – för statligt anställda

För anställda inom den statliga sektorn finns det i huvudsak två tjänstepensionsplaner,

- PA 16 avdelning I omfattar dem som är födda 1988 eller senare.
- PA 16 avdelning II omfattar dem som är födda 1987 eller tidigare.

PA 16 avdelning I har inget inslag av förmånsbestämd del utan tjänstepensionen är helt premiebestämd. I Tabell 5 ser vi att arbetsgivaren sätter av på lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp, dels 2 procent av lönen i en traditionell pensionsförsäkring förvaltd av Kåpan Pensioner och dels 2,5 procent till en pensionsförsäkring där arbetstagaren har möjlighet att själv välja både försäkringsgivare och fond- eller traditionell försäkring. Därutöver sätter arbetsgivaren av 1,5 procent av lönen i ytterligare en traditionell försäkring förvaltd av Kåpan Pensioner. Denna tredje premiebestämda försäkring kan, förutom att den ökar tjänstepensionen, användas för att komplettera inkomsten i fall arbetstagaren vill gå ned i arbetstid inför pensioneringen.

För lön över 7,5 inkomstbasbelopp sätter arbetsgivaren av 10 procent av lönen i en traditionell pensionsförsäkring förvaltd av Kåpan Pensioner och dels 20 procent till en pensionsförsäkring där arbetstagaren har möjlighet att själv välja både försäkringsgivare och fond- eller traditionell försäkring. Även 1,5 procent av lönen över 7,5 inkomstbasbelopp avsätts till Kåpan Flex, denna del kommer under 2026 utökas till 1,7 procent.

Tabell 6: Avsättningar av årslön till tjänstepension inom avtalet PA 16 avdelning I

PA 16 Avdelning 1 - Avgiftsbestämd	Upp till 7,5 inkomst- basbelopp	Över 7,5 inkomst- basbelopp
Ålderspensions valbar (valbar del)	2%	20%
Ålderspensions obligatorisk (Kåpan Tjänste)	2,5%	10%
Ålderspension flex (Kåpan Flex)	1,5%	1,5%

Inom PA 16 avdelning I tjänar individen in till tjänstepensionens fram till och med 69 års ålder. Från den 1 januari 2024 börjar intjänandet från första anställningsdagen.

I PA 16 avdelning II består tjänstepensionen av tre delar, varav två är avgiftsbestämda och en är förmånsbestämd, se Tabell 6. För de delar som är avgiftsbestämda sätter arbetsgivaren av dels 2 procent av lönen till en traditionell pensionsförsäkring som förvaltas av Kåpan Pensioner och dels 2,5 procent till en pensionsförsäkring där arbetstagaren har möjlighet att själv välja både försäkringsgivare och fond- eller traditionell försäkring. Även 1,5 procent av lönen över 7,5 inkomstbasbelopp avsätts till Kåpan Flex, denna del kommer under 2026 utökas till 1,7 procent.

Den förmånsbestämda delen innebär att arbetstagaren garanteras en viss andel av slutlönen i tjänstepension. I PA 16 avdelning II minskar inslaget av den

förmånsbestämda delen ju senare år individen är född. För födda 1943 motsvarar tjänstepensionen 9,5 procent av slutlönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp, 64,85 procent av slutlönen mellan 7,5 och 20 inkomstbasbelopp och 32,40 procent för slutlön mellan 20–30 inkomstbasbelopp. Den som är född 1973 eller senare får ingen garanterad del av slutlönen i tjänstepension för lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp. Däremot garanteras han eller hon en tjänstepension som motsvarar 60 procent av slutlönen för den del av slutlönen som uppgår till mellan 7,5–20 inkomstbasbelopp och motsvarande 30 procent av slutlönen för den del av slutlönen som uppgår till mellan 20–30 inkomstbasbelopp.

Tabell 7: Ersättningsnivåer och premieavsättningar av årslön inom tjänstepensionsavtal PA 16 avdelning II

PA 16 Avdelning II		
Förmånsbestämd	60% mellan 7,5-20 inkomstbasbelopp	Födda före 1973 får förmånsbestämd ålderspension även upp till 7,5 inkomstbasbelopp
	20% mellan 20-30 inkomstbasbelopp	
Avgiftsbestämd		
Individuell ålderspension (valbar del)	2,5% < 30 inkomstbasbelopp	
Kompletterande ålderspension (Kåpan Tjänste)	2% < 30 inkomstbasbelopp	
Ålderspension flex (Kåpan Flex)	1,5% hela årslönen	0,5% för födda före 1966

Inom PA16 II är den högsta intjänandeåldern 69 år.

10. Bilaga 3

10.1 Tjänstepensionskapitalet

I bilagan ger vi en övergripande bild av kapitalet i tjänstepensionssystemet.

För att arbetsgivarens avsättningar skatterettsligt ska betraktas som pension till de anställda behöver pensionsutfästelserna vara tryggade i pensionsförsäkring, överföring till pensionsstiftelse eller avsättning i balansräkning i förening med kreditförsäkring eller liknande. Kommuner, regioner och stat kan som arbetsgivare därutöver trygga pensionsutfästelser genom avsättning i balansräkning utan kreditförsäkring. De anses genom sin beskattningsrätt kunna garantera pensionsutbetalningar.

Valet av tryggandeform styr naturligtvis huruvida det finns ett pensionskapital avsatt att förvalta och hur dessa medel i så fall är investerade. Samtidigt finns det en stark koppling mellan tjänstepensionens utformning (avgifts- eller förmånsbestämd) och valet av tryggandeform.

Pensionsutfästelser för avgiftsbestämda tjänstepensioner tryggas nästan uteslutande i pensionsförsäkring. Det medför att i stort sett hela kapitalet för avgiftsbestämda pensioner förvaltas av livförsäkringsbolag och pensionskassor. Förmånsbestämda tjänstepensioner kan också tryggas genom pensionsförsäkring men det är vanligt att någon av de övriga tryggandeformerna används. Det är också vanligt att tillämpa en kombination av tryggandeformer för samma pensionsutfästelser, till exempel kan pensionskapitalet i pensionsstiftelse vara kreditförsäkrat.

Tryggandeformerna medför att tjänstepensionskapitalet finns i följande organisationer:

- Livförsäkringsbolag
- Tjänstepensionskassor (Kåpan Pensioner ingår här)
- Statens tjänstepensionsverk (SPV) som på uppdrag av staten förvaltar det statliga tjänstepensionskapitalet
- Privata bolag som gör avsättningar i balansräkning (mot kreditförsäkring och/eller överföring till pensionsstiftelse)
- Pensionsstiftelser
- Kommuners och regioners avsättningar i balansräkningen
- Kommuners och regioners särskilda pensionsportföljer.

PRI Pensionsgaranti är det enda företaget i Sverige som kreditförsäkrar pensionsåtaganden och pensionsstiftelser. De träder in när en arbetsgivare inte

klarar sina åtaganden (när en så kallad skada har inträffat). PRI Pensionsgaranti förvaltar alltså inte pensionskapital.

År 2020 fanns det 600 (624) aktiva pensionsstiftelser i Sverige enligt uppgift från Länsstyrelsen i Stockholm. Sveriges pensionsstiftelsers förening (SPFA) är en ideell och frivillig intresseorganisation för de största pensionsstiftelserna och hade 55 medlemmar vid utgången av 2021. Medlemmarnas förvaltade kapital uppgick till över 200 miljarder kronor i slutet av 2021, enligt SPFA:s årsredovisning för 2021.

10.1.1 Tjänstepensionskapitalet och avtalsområde

10.1.1.1 Privatanställda tjänstemän

Det största enskilda avtalsområdet för privatanställda tjänstemän är ITP (Industrins och handelns tilläggspension). Inom ITP 1 är tjänstepensionen enbart avgiftsbestämd och förvaltas av livförsäkringsbolag. Inom ITP 2 är tjänstepensionen både avgifts- och förmånsbestämd. Den avgiftsbestämda delen förvaltas av livförsäkringsbolagen. En del arbetsgivare väljer att trygga den förmånsbestämda delen genom pensionsförsäkring i Alecta (tjänstepensionsföretag) som i sin tur har en traditionell förvaltning av medlen. Andra arbetsgivare låter kapitalet arbeta kvar inom företaget eftersom de antar att det ger en bättre långsiktig kapitalavkastning, de gör en så kallad pensionsavsättning i balansräkningen. Arbetsgivaren behöver i detta fall trygga pensionsutfästelsen antingen genom överföring till pensionsstiftelse eller genom kreditförsäkring. Inom ITP 2 är avtalet sådant att kapitalet i pensionsstiftelserna måste vara kreditförsäkrat.

PRI Pensionsgaranti kreditförsäkrar som sagt pensionsåtaganden och pensionsstiftelser. De förvaltar alltså inte pensionskapital.

Pensionsstiftelser förvaltar det tjänstepensionskapital som stiftelsen har i uppdrag att förvalta.

Flera andra avtalsområden för privatanställda tjänstemän, till exempel på bankområdet, har valt att dels fortsätta med förmånsbestämda pensioner och dels trygga sina pensionsåtaganden genom överföring till pensionsstiftelse.

Många arbetsgivare inom den privata tjänstemannasektorn tryggar pensionsåtagandena genom pensionsförsäkring hos en tjänstepensionskassa.

10.1.1.2 Privatanställda arbetare

Det dominerande avtalsområdet för privatanställda arbetare är SAF-LO och de har avgiftsbestämda tjänstepensioner. Tjänstepensionskapitalet i denna sektor förvaltas i livbolag och tjänstepensionskassor.

10.1.1.3 Anställda inom kommuner och regioner

Fram till och med 1997 var tjänstepensioner inom kommuner och regioner förmånsbestämda. I regel sattes inga medel av för framtida utbetalningar, istället tryggades åtagandena genom beskattningsrätten. För att utjämna belastningen av pensionsskulden över tid så har en del kommuner och regioner försäkrat skulden genom pensionsförsäkringar till de anställda. Dessa pensionsförsäkringar är för förmånsbestämda pensioner och finansieras genom premier till ett försäkringsbolag, samtidigt som pensionsutfästelsen är tryggad genom beskattningsrätten.

Regionerna har historiskt sett haft låga investeringar och pensionsmedel har därför kunna sättas av till särskilda portföljer som regionerna förvaltar. I stort sett alla regioner har pensionsportföljer att förvalta, med undantag för de tre största regionerna som använder medlen till investeringar och förutsätter att skatteunderlaget ska finansiera pensionsskulden. De tre största regionerna har stora investeringar i sjukvården/sjukhus.

Regionen (och en del kommuner) har fått medel till pensionsportföljen genom att sätta upp resultatmål. Om resultatet överstiger målet blir det pengar över till pensionsportföljen.

Från och med 1998 är tjänstepensionerna inom kommuner och regioner i huvudsak avgiftsbestämda och arbetsgivarna betalar löpande in avgiften till pensionsförsäkringar. Pensionskapitalet förvaltas alltså av livbolagen. Förmånsbestämda tjänstepensioner förekommer fortfarande för en del anställda födda före 1985 samt inom en del kommuner och regioner men de utgör ett begränsat och minskande antal. En del av dessa kommuner och regioner tryggar utfästelserna fortsatt genom beskattningsrätten medan andra väljer att betala in premier till pensionsförsäkring.

10.1.1.4 Statligt anställda

Inom den statliga sektorn är SPV och Kåpan Pensioner de dominerande kapitalförvaltarna. SPV förvaltar premierna för den förmånsbestämda delen och Kåpan Pensioner förvaltar de avgiftsbestämda delarna.

11. Bilaga 4

11.1 Privat pensionssparande

I bilagan beskriver vi det privata avdragsgilla pensionssparandet i korthet.

Rätt till skatteavdrag på privat pensionssparande har funnits under lång tid i Sverige och har omfattat alla som betalar skatt i Sverige. Avdragsreglerna har ändrats över tid och avdragsutrymmet har successivt minskat. Avdragsrätten för privat pensionssparande slopades 2016 för dem som har tjänstepension i sin anställning, det vill säga för den breda majoriteten av anställda. Numera är det endast de som inte har tjänstepension i sin anställning samt egenföretagare som har rätt till skatteavdrag för privat pensionssparande.

Avdrag för privat pensionssparande kan göras med upp till 35 procent av inkomsten (lönen för anställda och inkomst från näringsverksamheten för egenföretagare) men högst 10 prisbasbelopp (573 000 kronor år 2024). Sparande måste ske i pensionsförsäkring eller i individuellt pensionssparkonto (IPS).

www.pensionsmyndigheten.se

