

Förslag till inkomstindex, inkomstbasbelopp, balanstal samt balansindex

Pensionsmyndigheten ska, enligt regeringsbeslut 2010-12-16, beräkna inkomstindex och inkomstbasbelopp samt redovisa förslag till regeringen senast 10 augusti året före det år som basbeloppet avser. Pensionsmyndigheten ska också beräkna balanstal och balansindex för år 2012.

Pensionsmyndigheten ska, i samband med att förslag till inkomstindex för 2012 lämnas, redovisa vilka åtgärder som vidtagits för att säkerställa en hög kvalitet.

Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2012

Inkomstindex	149,32
Inkomstbasbelopp	54 600
Balanstal	1,0024
Balansindex	140,45

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2012 har beräknats till 149,32. Det innebär en indexökning med 4,9 procent jämfört med 2011 års indextal 142,34. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2010 och 2011, se bifogad promemoria.

Förändringen i indextalet påverkas av den genomsnittliga reala inkomstförändringen under de senaste tre åren, prisförändringarna under tolv månadersperioden fram till juni 2011 samt korrigering av tidigare prognoser av inkomstmåten. Den genomsnittliga årliga reala inkomstutvecklingen mellan 2008 och 2011 har beräknats till 1,5 procent. Prisförändringarna enligt juni-KPI uppmättes till 2,7 procent.

Korrigeringarna av tidigare prognoser uppgår till +0,5 procent. Den genomsnittliga inkomsten för 2009 blev högre jämfört med tidigare prognoser. Antalet personer med pensionsgrundande inkomst sjönk mer jämfört med tidigare prognos. Den tidigare prognosen för förändring av antalet var -30 000 men utfallet blev -89 000. Det var främst i åldrarna 16-24 år som antalet med inkomst sjönk kraftigt år 2009. Många i den gruppen har relativt låga inkomster. Snittinkomsten blev därför högre jämfört med tidigare prognos. Det medför att det blir en relativt hög korrigeringsfaktor som höjer inkomstindex för 2012.

Prognos PGI

	Utfall			Prognos	
	2007	2008	2009	2010	2011
Summa PGI (miljarder kronor)	1249	1302	1305	1339	1405
Procentuell utveckling	4,9	4,3	0,3	2,6	5,0
Antal med PGI (tusental)	5075	5081	4992	5047	5090
Förändring (tusental)	+36	+6	-89	+55	+43
Snittinkomst (tusental kronor)	246	256	261	265	276
Procentuell utveckling	4,1	4,1	2,1	1,5	4,4

Inkomstindex och dess delar

	Fastställda inkomstindex					Förslag till inkomstindex
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Real inkomst-utveckling, tre års snitt	1,8	2,1	1,6	1,3	1,0	1,5
Prisförändring, juni t-1 – juni t-2	1,5	1,9	4,3	-0,8	0,9	2,7
Korrigerad av tidigare prognoser	-0,1	0,4	0,2	-0,2	-0,0	0,5
Förändring av inkomstindex	3,2	4,5	6,2	0,3	1,9	4,9
Inkomstindex	125,57	131,18	139,26	139,74	142,34	149,32

Inkomstbasbeloppet

Det oavrundade inkomstbasbeloppet för år 2005 är 43 313 kronor och det ska betraktas som ett "bastal" vid beräkningen av inkomstbasbeloppet. Enligt 5 kap. 27 § i socialförsäkringsbalken (2010:110) ska inkomstbasbeloppet räknas fram genom att bastalet 43 313 multipliceras med kvoten mellan inkomstindexet för det år inkomstbasbeloppet avser och inkomstindexet för år 2005. Det omräknade beloppet skall avrundas till närmaste hundratal kronor. För inkomstbasbeloppet 2012 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2012 (149,32 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2012 fastställs till 149,32 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2012 till 54 600 kronor.

Balanstalet

Balanstalet beräknas som kvoten mellan systemets tillgångar och pensionsskulden två år före det år balanstalet avser. För år 2012 ska tillgångarna motsvara summan av avgiftstillgången och medelvärdet av buffertfondens värde vid utgången av 2008, 2009 och 2010.

Enligt Orange rapport 2010 är pensionssystemets utgående balanserade resultat 103 miljarder kronor (-323 miljarder år 2009). I förhållande till pensionsskulden är överskottet 1,40 procent. Balanstalet för år 2012 har beräknats till 1,0024.

Balansindex

Alla inkomstpensioner och tilläggspensioner efter 65 års ålder är följsamhetsindexerade. Detta innebär att pensionerna räknas om vid varje årsskifte med förändringen av inkomstindex efter ett avdrag på 1,6 procentenheter. Om

2011-07-28

3 (3)
Dok.bet. PID113238
Version 0.1
Dnr/ref. VER 2011-188

balanseringen är aktiverad används balansindex i stället för inkomstindex för vissa beräkningar. För att beräkna balansindex multipliceras det fastställda balansindex för föregående år med kvoten av inkomstindex efter årsskiftet och inkomstindex före årsskiftet och därefter med det balanstal som ska gälla efter årsskiftet. Balansindex har beräknats till 140,45. Följsamhetsindexeringen för år 2012, dvs. omräkningen av utgående pensioner med balansindex 2012 reducerad med normen (1,6 procent) blir 3,5 procent.

Åtgärder som vidtagits för att säkerställa en hög kvalitet vid beräkning av inkomstindex

Pensionsmyndigheten ska, i samband med att förslag till inkomstindex lämnas, redovisa vilka åtgärder som vidtagits för att säkerställa en hög kvalitet.

Pensionsmyndigheten har i avtal gett Konjunkturinstitutet i uppdrag att lämna prognoser för summa pensionsgrundande inkomster samt antal personer som uppbär dessa inkomster. Representanter från Socialdepartementet, Finansdepartementet och Pensionsmyndigheten deltog på ett möte i juni 2011 där Konjunkturinstitutets förslag till prognos diskuterades. Pensionsmyndigheten har kvalitetsgranskat de prognoser som Konjunkturinstitutet har lämnat och bedömt att de håller en god kvalitet. Med Konjunkturinstitutets prognoser som underlag har Pensionsmyndigheten beräknat inkomstindex för år 2012.

Detta regeringsuppdrag har beslutats av t.f. generaldirektör Annika Sundén efter föredragning av analytiker Stefan Granbom. I ärendets slutliga handläggning har även enhetschefen Gudrun Ehnsson deltagit.

Annika Sundén

Stefan Granbom