

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 2013.

Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2013

Inkomstindex	154,84
Inkomstbasbelopp	56 600
Balanstal	1,0198
Balansindex	148,53

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2013 har beräknats till 154,84. Det innebär en indexökning med 3,7 procent jämfört med 2012 års indextal 149,32. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2011 och 2012, se bifogad promemoria. För 2010 finns utfall. Pensionsmyndigheten har kvalitetsgranskat Konjunkturinstitutets prognoser och bedömt att de håller god kvalitet. Pensionsmyndigheten har med utgångspunkt från KI:s prognos beräknat inkomstindex för år 2013 efter det att SCB har fastställt konsumentprisindex för juni.

Förändringen i indextalet påverkas av den genomsnittliga reala inkomstförändringen under de senaste tre åren, prisförändringarna under tolv månadersperioden fram till juni 2012 samt korrigerings av tidigare prognoser av inkomstmått. Den genomsnittliga årliga reala inkomstutvecklingen mellan 2009 och 2012 har beräknats till 1,9 procent. Prisförändringarna enligt juni-KPI uppmättes till 1,0 procent.

Korrigeringsarna av tidigare prognoser uppgår till +0,7 procent. Den genomsnittliga inkomsten för 2010 blev högre jämfört med tidigare prognoser. Summa PGI för 2010 blev högre jämfört med tidigare prognoser och antal med PGI lägre.

Prognos PGI

	Utfall			Prognos	
	2008	2009	2010	2011	2012
Summa PGI (miljarder kronor)	1302	1305	1346	1414	1469
Procentuell utveckling	4,3	0,3	3,1	5,1	3,9
Antal med PGI (tusental)	5081	4992	5024	5059	5068
Förändring (tusental)	+6	-89	+32	+35	+9
Snittinkomst (tusental kronor)	256	261	268	280	290
Procentuell utveckling	4,1	2,1	2,5	4,4	3,7

Inkomstindex och dess delar

	Fastställda inkomstindex					Förslag till inkomstindex
	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Real inkomst-utveckling, tre års snitt	2,1	1,6	1,3	1,0	1,5	1,9
Prisförändring, juni t-1 – juni t-2	1,9	4,3	-0,8	0,9	2,7	1,0
Korrigerig av tidigare prognoser	0,4	0,2	-0,2	-0,0	0,5	0,7
Förändring av inkomstindex	4,5	6,2	0,3	1,9	4,9	3,7
Inkomstindex	131,18	139,26	139,74	142,34	149,32	154,84

Inkomstbasbeloppet

Det oavrundade inkomstbasbeloppet för år 2005 är 43 313 kronor och det ska betraktas som ett "bastalet" 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 2013 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2013 (154,84 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2013 fastställs till 154,84 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2013 till 56 600 kronor.

Balanstalet

Balanstalet beräknas som kvoten mellan systemets tillgångar och pensionsskulden två år före det år balanstalet avser. För år 2013 ska tillgångarna motsvara summan av avgiftstillgången och medelvärdet av buffertfondens värde vid utgången av 2009, 2010 och 2011.

Enligt Orange rapport 2011 är pensionssystemets utgående balanserade resultat 157 miljarder kronor (103 miljarder år 2010). I förhållande till pensionskulden är överskottet 2,08 procent. Balanstalet för år 2013 har beräknats till 1,0198.

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 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 148,53. Följsamhetsindexeringen för år 2013, dvs. omräkningen av utgående pensioner med balansindex 2013 reducerad med normen (1,6 procent) blir 4,1 procent.

2012-07-25

3 (3)
Dok.bet. PID121593
Version 0.1
Dnr/ref. VER 2012-176

Beslut i detta ärende har fattats 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