

Analysavdelningen
Stefan Granbom

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 indexen avser. Pensionsmyndigheten ska också beräkna balanstal och balansindex för år 2015.

Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2015

Inkomstindex	158,91
Inkomstbasbelopp	58 100
Balanstal	1,0040
Balansindex	150,55

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2015 har beräknats till 158,91. Det innebär en indexökning med 2,1 procent jämfört med 2014 års indextal 155,61. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2013 och 2014, se bifogad promemoria. För 2012 finns utfall. Pensionsmyndigheten har studerat Konjunkturinstitutets prognoser och bedömt att de håller god kvalitet. Pensionsmyndigheten har med utgångspunkt från KI:s prognos beräknat inkomstindex för år 2015 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 2014 samt korrigerings av tidigare prognoser av inkomstmått. Den genomsnittliga årliga reala inkomstutvecklingen mellan 2011 och 2014 har beräknats till 2,3 procent. Prisförändringarna enligt juni-KPI uppmättes till 0,2 procent.

Korrigeringsarna av tidigare prognoser uppgår till -0,4 procent. Den genomsnittliga inkomsten för 2012 blev lägre jämfört med den prognos som låg till grund för inkomstindex 2014. Även för 2013 beräknas genomsnittsinkomsten bli lägre jämfört med den prognos som låg till grund för inkomstindex 2014.

Prognos PGI

	Utfall			Prognos	
	2010	2011	2012	2013	2014
Summa PGI (miljarder kronor)	1346	1398	1444	1482	1537
Procentuell utveckling	3,1	3,9	3,3	2,6	3,7
Antal med PGI (tusental)	5024	5068	5091	5116	5151
Förändring (tusental)	+32	+44	+24	+25	+35
Snittinkomst (tusental kronor)	268	276	284	290	298
Procentuell utveckling	2,5	3,0	2,8	2,1	3,0

Inkomstindex och dess delar

	Fastställda inkomstindex					Förslag till inkomstindex
	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Real inkomst-utveckling, tre års snitt	1,3	1,0	1,5	1,9	1,7	2,3
Prisförändring, juni t-1 – juni t-2	-0,8	0,9	2,7	1,0	-0,1	0,2
Korrigerig av tidigare prognoser	-0,2	-0,0	0,5	0,7	-1,1	-0,4
Förändring av inkomstindex	0,3	1,9	4,9	3,7	0,5	2,1
Inkomstindex	139,74	142,34	149,32	154,84	155,61	158,91

Inkomstbasbeloppet

Det oavrundade inkomstbasbeloppet för år 2005 är 43 313 kronor och det ska betraktas som ett "bastalet" vid beräkningen av inkomstbasbeloppet. Enligt 58 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 ska avrundas till närmaste hundratal kronor. För inkomstbasbeloppet 2015 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2015 (158,91 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2015 fastställs till 158,91 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2015 till 58 100 kronor.

Balanstalet

Balanstalet beräknas som kvoten mellan systemets tillgångar och pensionsskulden två år före det år balanstalet avser. För år 2015 ska tillgångarna motsvara summan av avgiftstillgången och medelvärdet av buffertfondens värde vid utgången av 2011, 2012 och 2013.

Enligt Orange rapport 2013 är pensionssystemets utgående balanserade resultat +127 miljarder kronor (-80 miljarder år 2012). I förhållande till pensionsskulden är överskottet 1,58 procent. Balanstalet för år 2015 har beräknats till 1,0040.

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 150,55. Följsamhetsindexeringen för år 2015, dvs. omräkningen av utgående pensioner med balansindex 2015 reducerad med normen (1,6 procent) blir +0,9 procent.

2014-07-17

3 (3)
Dok.bet. PID138460
Version 0.1
Dnr/ref. VER 2014-224

Beslut i detta ärende har fattats av tf generaldirektör Annika Fröling efter föredragning av analytiker Stefan Granbom. I ärendets slutliga handläggning har även avdelningschef Ole Settergren deltagit.

Annika Fröling

Stefan Granbom