

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 2016.

Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2016

Inkomstindex	162,14
Inkomstbasbelopp	59 300
Balanstal	1,0375
Balansindex	159,37

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2016 har beräknats till 162,14. Det innebär en indexökning med 2,0 procent jämfört med 2015 års indextal 158,91. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2014 och 2015, se bifogad promemoria. För 2013 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 2016 efter det att SCB har fastställt konsumentprisindex för juni.

Förändringen i indextalet påverkas av den genomsnittliga reala inkomstförändringen under de senaste tre åren, prispförändringarna under tolv månadersperioden fram till juni 2015 samt korrigerings av tidigare prognoser av inkomstmått. Den genomsnittliga årliga reala inkomstutvecklingen mellan 2012 och 2015 har beräknats till 2,7 procent. Prispförändringarna enligt juni-KPI uppmättes till -0,4 procent.

Korrigeringsarna av tidigare prognoser uppgår till -0,2 procent. Den genomsnittliga inkomsten för 2013 blev ungefär som den prognos som låg till grund för inkomstindex 2015. För år 2014 beräknas genomsnittsinkomsten bli lägre jämfört med den prognos som låg till grund för inkomstindex 2015.

Prognos PGI

	Utfall			Prognos	
	2011	2012	2013	2014	2015
Summa PGI (miljarder kronor)	1398	1444	1481	1533	1599
Procentuell utveckling	3,9	3,3	2,6	3,5	4,3
Antal med PGI (tusental)	5068	5091	5112	5172	5222
Förändring (tusental)	+44	+24	+21	+60	+50
Snittinkomst (tusental kronor)	276	284	290	296	306
Procentuell utveckling	3,0	2,8	2,1	2,3	3,3

Inkomstindex och dess delar

	Fastställda inkomstindex					Förslag till inkomstindex
	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Real inkomst-utveckling, tre års snitt	1,0	1,5	1,9	1,7	2,3	2,7
Prisförändring, juni t-1 – juni t-2	0,9	2,7	1,0	-0,1	0,2	-0,4
Korrigerig av tidigare prognoser	-0,0	0,5	0,7	-1,1	-0,4	-0,2
Förändring av inkomstindex	1,9	4,9	3,7	0,5	2,1	2,0
Inkomstindex	142,34	149,32	154,84	155,61	158,91	162,14

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 2016 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2016 (162,14 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2016 fastställs till 162,14 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2016 till 59 300 kronor.

Balanstalet

Balanstalet beräknas som kvoten mellan systemets tillgångar och pensionsskulden två år före det år balanstalet avser. För år 2016 ska tillgångarna motsvara summan av avgiftstillgången och medelvärdet av buffertfondens värde vid utgången av 2012, 2013 och 2014.

Enligt Orange rapport 2014 är pensionssystemets utgående balanserade resultat +423 miljarder kronor (+127 miljarder år 2013). I förhållande till pensionsskulden är överskottet 5,20 procent. Balanstalet för år 2016 har beräknats till 1,0375.

Balansindex

Alla inkomstpensioner och tilläggs-pensioner 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 159,37. Följsamhetsindexeringen för år 2016, dvs. omräkningen av utgående pensioner med balansindex 2016 reducerad med normen (1,6 procent) blir +4,2 procent.

2015-07-17

3 (3)
Dok.bet. PID138460
Version 1.0
Dnr/ref. VER 2015-214

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

Mikael Westberg

Stefan Granbom