

# Beräkning av inkomstindex och inkomstbasbelopp för 2017

PENSIONS  
MYNDIGHETEN

## Innehåll

<b>Svar på uppdrag i regleringsbrev.....</b>	<b>3</b>
Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2017 .....	3
Inkomstindex .....	3
Jämförelse med förra årets prognos för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst .....	4
Inkomstbasbeloppet.....	5
Balanstalet.....	5
Balansindex .....	5

# Beräkning av inkomstindex och inkomstbasbelopp för 2017 -

Svar på uppdrag i regleringsbrev

Pensionsmyndigheten ska, enligt regeringens regleringsbrev för 2016 avseende Pensionsmyndigheten, beräkna inkomstindex och inkomstbasbelopp. Pensionsmyndigheten ska också beräkna balanstal och balansindex för år 2017. På grund av de ändrade beräkningsregler som träder i kraft 2017 ska förslagen lämnas till regeringen senast 1 oktober 2016. Motsvarande förslag lämnas normalt i augusti året innan det år förslagen avser.

## Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2017

Inkomstindex	168,16
Inkomstbasbelopp	61 500
Balanstal	1,0201
Dämpat balanstal	1,0067
Balansindex	166,39

### Inkomstindex

Inkomstindex för år 2017 har beräknats till 168,16. Det innebär en indexökning med 3,7 procent jämfört med 2016 års indextal 162,14. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2015 och 2016, se bifogad promemoria. Konjunkturinstitutet har haft möte med representanter från Pensionsmyndigheten och Socialdepartementet där de har haft möjlighet att komma med synpunkter på prognosen. Pensionsmyndigheten har studerat Konjunkturinstitutets prognoser och bedömt att de håller god kvalitet.

Indextalet 2017 påverkas av förändringen i genomsnittsinkomst mellan 2015 och 2016. Den genomsnittliga inkomstutvecklingen mellan 2015 och 2016 har beräknats till 3,71 procent. Inkomstindex för 2017 beräknas som produkten av denna inkomstutveckling samt inkomstindex för 2016.

Mellan år 2014 och 2015 prognostiseras utvecklingstakten för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst till 2,82 procent. Denna siffra har betydelse för vilket startvärde som man har för genomsnittsinkomsten för 2015 när inkomstindex för 2017 fastställs. Detta är också anledningen till att tidpunkten för beräkningen har flyttats till september eftersom prognosen helst bör ligga nära värdet för det slutliga utfallet avseende genomsnittsinkomsten 2015.

Prognosen för år 2015 baseras bland annat på de deklARATIONER för 2015 som var klara i augusti 2016, 85 procent av alla deklARATIONER. Genomsnittlig pensionsgrundande inkomst ökade enligt augustideklARATIONERNA med 2,66 procent mellan år 2014 och 2015. Pensionsmyndigheten bedömer att siffran 2,66 inte kommer att ändras så mycket till det slutliga utfallet eftersom 85 procent av alla deklARATIONER är klara. Mellan år 2013 och 2014 blev utvecklingstakten för genomsnittlig pensionsgrundande

inkomst 2,63 procent medan augustideklarationerna visade på 2,50 procent i utvecklingstakt. De som tillkommer mellan augusti och det slutliga utfallet är

- Näringsidkare som inte är färdiggranskade
- Ej skatteregistrerade
- Skönbeskattade, det vill säga de som inte lämnat någon deklaration där Skatteverket uppskattar inkomsten

Det är en blandning av olika individer som tillkommer så utvecklingstakten kan från siffran 2,66 procent både öka eller minska från augusti till det slutliga utfallet. Det slutliga utfallet bör dock ligga nära augustivärdet.

Prognosen för utvecklingstakten gällande inkomstutvecklingen för 2015 och 2016 förhåller sig också till Konjunkturinstitutets prognoser (på sysselsättning och löner) som publicerades i augusti 2016.

**Utvecklingstakt för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst baserat på deklarationerna som var klara i augusti och hur utfallet blev för 2014, samt prognos för 2015.**

	År	
	2014	2015
Augustideklarationer (85% av alla)	2,50	2,66
Utfall	2,63	
Prognos		2,82

**Sammanfattande tabell för prognosen för pensionsgrundande inkomst**

	Utfall			Prognos	
	2012	2013	2014	2015	2016
Summa PGI (miljarder kronor)	1444	1481	1531	1595	1678
Procentuell utveckling	3,3	2,6	3,4	4,2	5,2
Antal med PGI (tusental)	5091	5112	5149	5218	5294
Förändring (tusental)	+24	+21	+37	+69	+76
Snittinkomst (tusental kronor)	284	290	297	306	317
Procentuell utveckling	2,8	2,1	2,6	2,8	3,7

*Jämförelse med förra årets prognos för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst*

För att visa hur prognosen varierar samt hur utfallet för 2014 blev redovisas föregående års prognos och utfallet nedan. Genomsnittsinkosten för 2015 prognostiseras till 305 695 kronor. Vid beräkningen av inkomstindex förra året låg prognosen för 2015 på 306 161 kronor, en skillnad mot årets prognos på 0,2 procent.

Utfallet för 2014 blev 297 324 kronor för genomsnittsinkomsten. Föregående år prognostiserades denna till 296 483 kronor, en prognosavvikelse mot utfall på 0,3 procent.

**Prognos för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst gjord 2016 samt hur prognosen såg ut förra året (2015) avseende åren 2014-2016, utfall för 2014 i kursiv stil**

Tidpunkt för prognos	År		
	2014	2015	2016
2015	296 483	306 161	317 245
2016	297 324	305 695	317 051
Avvikelse mot föregående år (procent)	-0,3	0,2	0,1

*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 2017 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2017 (168,16 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2017 fastställs till 168,16 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2017 till 61 500 kronor.

*Balanstalet*

Balanstalet beräknas som kvoten mellan systemets tillgångar och pensionsskulden två år före det år balanstalet avser. Tillgångarna ska motsvara summan av avgiftstillgången och buffertfondens värde.

Enligt Orange rapport 2015 är pensionssystemets utgående balanserade resultat +171 miljarder kronor (+423 miljarder år 2014). Balanstalet för år 2017 har beräknats till 1,0201. Det dämpade balanstalet som påverkar balansindex har beräknats till 1,0067.

*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 dämpade balanstal som ska gälla efter årsskiftet. Balansindex för 2017 har beräknats till 166,39. Följsamhetsindexeringen för år 2017, dvs. omräkningen av utgående pensioner med balansindex 2017 reducerad med normen (1,6 procent) blir +2,8 procent.

