

Beräkning av inkomstindex och inkomstbasbelopp för 2019

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Innehåll

Förslag till inkomstindex och inkomstbasbelopp	1
--	---

Förslag till inkomstindex och inkomstbasbelopp

Pensionsmyndigheten ska, enligt regeringsbeslut 2017-07-06, beräkna inkomstindex och inkomstbasbelopp samt redovisa förslag till regeringen senast 31 oktober året före det år som indexen avser. Pensionsmyndigheten ska också beräkna balansindex om pensionssystemet befinner sig i en balanseringsperiod.

Tabell 1. Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2019

Inkomstindex	175,96
Inkomstbasbelopp	64 400
Balanstal	1,0347

Balanseringen stängdes av 2018 och det finns inget balansindex nu. Balanstalet överstiger 1 vilket betyder att inkomstpensionssystemet har överskott och behöver därför inte balanseras. Inget balansindex finns därför för 2019. För 2019 kommer inkomstpensionen att indexeras enligt inkomstindex istället.

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2019 har beräknats till 175,96. Det innebär en indexökning med 3,1 procent jämfört med 2018 års indextal 170,73. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2017 och 2018, se bifogad promemoria. Konjunkturinstitutet har hållit möte med representanter från Pensionsmyndigheten, Socialdepartementet och Finansdepartementet där de har haft möjlighet att komma med synpunkter på prognosen. Pensionsmyndigheten har studerat Konjunkturinstitutets prognoser och bedömt att de håller god kvalitet.

Den genomsnittliga inkomstutvecklingen mellan 2017 och 2018 har beräknats till 3,1 procent. Inkomstindex för 2019 räknas därför upp med 3,1 procent jämfört med inkomstindex för 2018.

Prognoser som används för att beräkna inkomstindex

Mellan år 2016 och 2017 prognostiserar Konjunkturinstitutet utvecklingstakten för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst (PGI) till 2,38 procent.

Prognosen för år 2017 baseras bland annat på de deklARATIONER för 2017 som var klara i september 2018, vilket motsvarar cirka 93 procent av alla deklARATIONER. Genomsnittlig PGI ökade enligt septemberdeklARATIONERNA med 2,55 procent mellan år 2016 och 2017. Ökningen på 2,55 procent kommer inte att ändras så mycket fram till det slutliga utfallet eftersom

cirka 93 procent av alla deklARATIONER är klara. De deklARATIONER som tillkommer från september fram till det slutliga utfallet avser:

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

Det är individer från olika kategorier, ingen homogen grupp, som tillkommer fram till årsslutet,. Detta betyder att utvecklingstakten både kan öka och minska från september fram till det slutliga utfallet.

Prognosen av utvecklingstakten gällande genomsnittlig PGI mellan åren 2017 och 2018 tar också hänsyn till Konjunkturinstitutets prognoser av sysselsättning och löner som publicerades i oktober 2018.

Tabell 2. Utvecklingstakt för genomsnittlig PGI baserat på deklARATIONER som var klara i september och slutlig utfall för 2014-2016, samt prognos för 2017

	2014	2015	2016	2017
DeklARATIONER klara i september	2,50	2,66	3,08	2,55
Utfall	2,63	2,84	2,85	
Prognos				2,38

Tabell 3. Sammanfattande tabell för prognosen för pensionsgrundande inkomst

	Utfall			Prognos	
	2014	2015	2016	2017	2018
Summa PGI (miljarder kronor)	1 531	1 594	1 666	1 735	1 811
Procentuell utveckling	3,4	4,2	4,5	4,1	4,4
Antal med PGI (tusental)	5 149	5 214	5 298	5 388	5 458
Förändring (tusental)	+37	+65	+84	+90	+70
Snittinkomst (tusental kronor)	297	306	314	322	332
Procentuell utveckling	2,6	2,8	2,9	2,4	3,1

Formeln för inkomstindex år 2019 ser ut enligt följande:

$$\text{Inkomstindex 2019} = \frac{\text{inkomstindex 2018} \times \text{genomsnittlig PGI 2018}}{\text{genomsnittlig PGI 2017}}$$

$$\text{Inkomstindex 2019} = \frac{170,73 \times 331\,808}{321\,953} = 175,96$$

I nämnaren används samma inkomstuppgift för år 2017 som tidigare har använts vid beräkning av inkomstindex för föregående år och är alltså en skattning. Formeln finns beskriven i DS 2015:6 ”En jämnare och mer aktuell utveckling av inkomstpensionerna” samt även i Pensionsmyndighetens Orange rapport (bilaga A).

Jämförelse med förra årets prognoser av genomsnittlig pensionsgrundande inkomst

För att visa hur prognosen varierar mellan olika prognostillfällen redovisas senaste prognos jämfört med föregående års prognos och slutligt utfall för 2016 nedan. Genomsnittsinkomsten för 2017 prognostiseras till 321 946 kronor. Vid beräkningen av inkomstindex förra året låg prognosen för 2017 på 321 953 kronor, en skillnad på under en promille jämfört med årets prognos.

Utfallet för 2016 blev 314 455 kronor för genomsnittsinkomsten. Föregående år prognostiserades denna till 315 255 kronor, en prognosavvikelse mot utfall på 0,3 procent.

Tabell 4. Prognoser gjord år 2017 och 2018 av genomsnittlig PGI redovisat per inkomstår

Tidpunkt för prognos och avvikelse	Inkomstår	
	2016	2017
År 2017	315 255	321 953
År 2018	314 455	321 946
Avvikelse mot föregående år (procent)	-0,3	0,0

Slutligt utfall för 2016 i kursiv stil.

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 2019 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2019 (175,96 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2019 fastställs till 175,96 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2019 till 64 400 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 2017 är pensionssystemets utgående balanserade resultat +315 miljarder kronor (+344 miljarder år 2016). Balanstalet för år 2019 har beräknats till 1,0347. Balanstalet är över 1 och inkomstpensionssystemet befinner sig inte i en balanseringsperiod, därför finns det inget balansindex.

Följsamhetsindexering

Följsamhetsindexeringen för år 2019, det vill säga omräkningen av utgående pensioner med inkomstindex 2019 i relation till inkomstindex 2018 reducerad med förskottsrentan (1,6 procent) blir +1,4 procent.

www.pensionsmyndigheten.se