



Pressmeddelande

12 april 2021

Justeringar i premiepensionen och tjänstepensionen skulle ge högre pension för fler

Höjningen av pensionsåldern som riksdagen beslutade om förra året kommer ge mer i pension för de flesta. Men trots höjningen är det fortfarande många som förväntar sig mer i pension än vad pensionssystemet ger. Genom att öka avsättningarna till premiepension och tjänstepension skulle pensionerna höjas med ytterligare tusenlappar varje månad, visar en ny analys av Swedbank.

För att motverka att pensionerna blir lägre i takt med den ökande livslängden har riksdagen beslutat att höja pensionsåldern. Höjningen av pensionsåldern sker genom införande av så kallad riktålder. Det innebär att för varje årskull sätts pensionsålder i förhållande till förväntad livslängd. De som är i 25-årsåldern idag kommer till exempel att gå i pension när de är 69 år enligt prognosen för de nya riktåldrarna.

- Pensionssystemet är robust och med införandet av riktålder höjs också pensionerna till 65-70 procent av slutlönen för de allra flesta. Men många förväntar sig mer efter ett långt arbetsliv, de flesta tycker att pensionen borde vara minst 70 procent av den lön man har när man slutar arbeta. Och det finns sätt att höja pensionerna ytterligare, säger Madelén Falkenhäll, senioranalytiker på Swedbank.

Större andel på börsen ger högre pensioner

Delar av den allmänna pensionen, premiepensionen, placeras på börsen. Individen kan själv välja hur den ska placeras, görs inget aktivt val placeras pengarna åt en. Den historiska avkastningen i premiepensionssystemet är 6,5 procent per år, exklusive inflation.¹

- Redan idag är premiepensionen en viktig del av pensionssystemet och står för en betydande del av människors pension. Genom högre avsättning till premiepension skulle individen gynnas ännu mer av ränta på ränta-effekten, då en ännu större del placeras där den kan ge avkastning, säger Madelén Falkenhäll.

Idag är avsättningen till premiepension 2,5 procent av lönen. Genom att höja andelen som kan placeras i fonder till 5 procent² ökar sannolikheten till avkastning på pensionskapitalet. Det skulle gynna främst de yngre och kommande generationer av pensionärer, särskilt eftersom sparande till pension är långsiktigt, men skulle även ha viss effekt för dem som redan har kommit en bit in på sitt arbetsliv. För till exempel en grundskollärare eller byggnadsarbetare som precis har börjat arbeta skulle pensionen bli 1 400-1 700 kronor högre per månad före skatt om man höjde avsättningen till premiepensionen.

Ökad avsättning till tjänstepension får stor effekt på den slutliga pensionen

Tjänstepensionen står för en stor del av den totala pensionen. Avsättningen är 4,5 procent av lönen upp till runt 43 000 kronor per månad och 30 procent av lönen däröver. En höjning av

¹ Källa: Pensionsmyndigheten.

² Avsättningen till inkomstpension antas då minska med 2,5 procent i stället, dvs den totala avsättningen till allmän pension är oförändrad. Hänsyn har tagits till det i beräkningen. Reglerna kring garantipension antas vara oförändrade, dvs garantipensionen grundas enbart på inkomstpensionen (premiepension och tjänstepension inkluderas inte). Det innebär att om inkomstpensionen minskar till fördel av premiepension så kommer garantipensionen bli högre. Beslut om förändringar av den allmänna pensionen tas av riksdagen.



avsättningen till tjänstepension från 4,5 till 6 procent skulle innebära högre pension för alla. För en grundskollärare och byggnadsarbetare som precis kommit ut på arbetsmarknaden skulle pensionen öka med runt 1 300-1 400 kronor per månad före skatt.

- Tjänstepensionen är en överenskommelse mellan arbetsmarknadens parter, arbetsgivaren sätter av till förmån för arbetstagaren. En höjning av avsättningen kan tänkas påverka lönesättningen de närmaste åren. Om arbetsgivaren ska sätta av mer till tjänstepension kan det tänkas att löntagaren får betala genom en minskad löneökning något år. Men det är inga större belopp det handlar om och i slutändan gynnar det löntagaren, säger Madelén Falkenhäll.

Sammanlagd effekt på flera tusen kronor mer i pension

Den sammanlagda effekten vid ökad avsättning till premiepension och en höjning av avsättningen till tjänstepension uppgår till flera tusen kronor mer i pension före skatt varje månad. Den 23-åriga grundskolläraren skulle få 2 700 kronor mer i pension per månad före skatt, för den 19-åriga byggnadsarbetaren som precis har börjat jobba skulle pensionen öka med 3 100 kronor per månad före skatt.

- Genom justeringar av premiepensionen och tjänstepensionen kan pensionerna höjas med runt 2 000 kronor per månad efter skatt. Lägg därtill ett eget sparande under en längre period så har man ytterligare 1 000 kronor per månad resten av livet. Det är inte orimliga förändringar som skulle få stor effekt på framtida pensioner, säger Madelén Falkenhäll.

Riktålder

Medellivslängden ökar och pensionen ska räcka fler år, det är anledningen till att den över tid har minskat som andel av slutlönen. Det är också anledningen till att man har infört riktålder i pensionssystemet. Det innebär att för varje årskull sätts pensionsålder i förhållande till förväntad livslängd. De som är i 25-årsåldern idag kommer till exempel att gå i pension vid 69 års ålder, enligt prognosen.

Premiepension

Den allmänna pensionen består av inkomstpension och premiepension. Är inkomstpensionen låg har man även rätt till viss del garantipension. Avsättningen till allmän pension är 18,5 procent, varav 16 procent till inkomstpension och 2,5 procent till premiepension. Premiepensionen placeras på börsen och varje individ kan göra ett eget aktivt val hur den ska placeras. Gör man inget val placeras pengarna åt en.

Tjänstepension

Avsättning till tjänstepension styrs av kollektivavtalen. Nivåerna är desamma inom alla avtalen, 4,5 procent av lönen upp till drygt 43 000 kronor per månad och 30 procent på lön däröver. Det kan mellan avtalen skilja från vilken ålder avsättning sker, inom vissa sker avsättning från när man börjar jobba, inom andra från det att man är 25 år.

För mer information:

Arturo Arques, privatekonom, tfn 072-242 99 62
Madelén Falkenhäll, senioranalytiker, tfn 076-790 16 38

www.swedbank-aktiellt.se/blogg/arques
www.swedbank.se/privatekonomi
www.swedbank.se/framtid



Bilaga. Tabeller

Exempel högre avsättning till premiepension (från 2,5 till 5 procent) och tjänstepension (från 4,5 till 6 procent).

Utifrån Pensionsmyndighetens typfallsmodell samt egna beräkningar. Beräkningar efter skatt enligt 2021 års skatteregler och nivåer (genomsnittlig kommunalskatt).

Sparande på investeringssparkonto med 4 procents real avkastning per år. Beloppet är efter skatt men före avgifter.

Källa löner: Statistiska Centralbyrån.

Grundskollärare, börjar arbeta vid 23 års ålder. 23 år gammal med en lön på 25 000 kronor per månad före skatt. Tjänstepension: AKAP-KL.

	Kronor per mån, före skatt	Kronor per mån, efter skatt
Högre avsättning till premiepension	1 400	
Högre avsättning till tjänstepension	1 300	
Summa ökning pension	2 700	
Pension före förändring	16 300	13 250
Andel av slutlön	65 %	
Pension efter förändring	19 000	15 150
Andel av slutlön	76 %	
Sparande, 500 kr per månad i 20 år*		1 000
Ny pension inkl sparande		16 150
Jämfört med pension före förändring		2 900
Pension om justerade regler garantipension**	18 100	14 500
Pension, inkl sparande		15 500
Jämfört med pension före förändring		2 250

Byggnadsarbetare, börjar arbeta vid 19 års ålder. 19 år gammal med en lön på 25 000 kronor per månad före skatt. Tjänstepension: SAF-LO.

	Kronor per mån, före skatt	Kronor per mån, efter skatt
Högre avsättning till premiepension	1 700	
Högre avsättning till tjänstepension	1 400	
Summa ökning pension	3 100	
Pension före förändring	17 550	14 150
Andel av slutlön	70 %	
Pension efter förändring	20 600	16 300
Andel av slutlön	82 %	
Sparande, 500 kr per månad i 20 år*		1 000
Ny pension inkl sparande		17 300
Jämfört med pension före förändring		3 150
Pension om justerade regler garantipension**	19 700	15 650
Pension, inkl sparande		16 650
Jämfört med pension före förändring		2 500



Säljare eller redovisningsekonom, börjar arbeta vid 23 års ålder. 23 år idag med en lön på 28 000 kronor per månad före skatt. Tjänstepension: ITP-1.

	Kronor per månad, före skatt	Kronor per mån, efter skatt
Högre avsättning till premiepension	1 550	
Högre avsättning till tjänstepension	1 300	
Summa ökning pension	2 850	
Pension före förändring	17 050	13 800
Andel av slutlön	61 %	
Pension efter förändring	19 950	15 850
Andel av slutlön	71 %	
Sparande, 500 kr per månad i 20 år*		1 000
Ny pension inkl sparande		16 850
<i>Jämfört med pension före förändring</i>		3 050
Pension om justerade regler garantipension**	19 000	15 150
Pension, inkl sparande		16 150
<i>Jämfört med pension före förändring</i>		2 350

*) Sparande på ISK i 20 år, uttag av sparandet under 20 år. Sparandet kvar på ISK under hela uttagsperioden.

**) Om man har rätt till garantipension (bidrag) beror på hur hög inkomstpensionen är. Vid beräkningarna om högre avsättning till premiepension minskar inkomstpensionen och således ökar garantipensionen. Pension om justerade regler utgår i stället från samma belopp i garantipension som före förändring.