



Pressmeddelande

22 december 2020

Mer än var tredje över 55 år vet inte hur de ska ta ut sin tjänstepension

När man närmar sig pension är det mycket att sätta sig in i och flera val man ska göra. Trots att besluten inför pensionen påverkar ens ekonomi resten av livet uppger mer än var tredje över 55 år att de inte vet hur de ska ta ut sin tjänstepension. Det visar en ny undersökning som Kantar Sifo har genomfört på uppdrag av Swedbank och sparbankerna.

35 procent av de över 55 år vet inte hur de ska ta ut sin tjänstepension. Kvinnor är mer tveksamma än män, 44 procent av kvinnorna vet inte hur de ska ta ut sin tjänstepension, medan 26 procent av männen uppger det samma. Men ju närmre pension man kommer desto mer insatt blir man.¹

- Det är viktigt att du i god tid sätter dig in i hur hög pension du kommer få och vilka val du behöver göra gällande pensionen. På minpension.se kan du logga in och se hela din pension, även tjänstepensionen. Där kan du också se vilken uttagsperiod som är förval på din tjänstepension och vilken aktör som förvaltar den, säger Madelén Falkenhäll, senioranalytiker på Swedbank.

Val både för den allmänna pensionen och tjänstepensionen

När man närmar sig pension behöver man bestämma vid vilken ålder man vill gå i pension men också hur man vill ta ut sin pension. Den allmänna pensionen betalas livet ut och kan tas ut på 100, 75, 50 eller 25 procent. Man kan ändra eller pausa sitt uttag även när betalningarna har börjat.

För tjänstepensionen behöver man välja om man vill ta ut den under ett antal begränsade år, till exempel fem eller tio år, eller under hela livet (livsvarigt uttag). Tar man ut den under begränsade år blir månadsutbetalningen högre än om man väljer att ta tjänstepensionen livsvarigt.

- Oavsett vilket val du gör för din tjänstepension, tidsbegränsat eller livsvarigt uttag, behöver du förstå effekten av valet du gör. Har du flera olika tjänstepensioner kan du välja olika uttagstid för dem, på så sätt kan du ha en något högre pension i början av din pensionärstid men också en trygghet i din ekonomi hela livet, säger Madelén Falkenhäll.

Inkomsten sjunker markant från en dag till en annan vid tidsbegränsat uttag

Ett livsvarigt uttag av tjänstepensionen innebär utbetalningar livet ut, ett tryggt alternativ om man vill kunna förutspå sin ekonomi hela livet. Med ett tidsbegränsat uttag är pensionen högre under de åren pensionen betalas ut, men när de åren har gått är tjänstepensionen slut. Har man koll på det kan man planera sin ekonomi utifrån de förutsättningarna, men har man inte förstått att man har valt tidsbegränsat uttag av sin tjänstepension kan det bli en otrevlig överraskning.

Har man en hög tjänstepension och väljer att ta ut den på fem år kommer den totala pensionen överstiga slutlönen, det vill säga man har högre inkomst som pensionär än när

¹ Undersökningen genomfördes i november 2020. 1 776 personer mellan 55 och 65 år deltog.



man arbetade. Men när de fem åren har gått så sjunker pensionen rejält, till 40-50 procent av slutlönen.

- För en grundskollärare som väljer att ta ut sin tjänstepension på fem år sjunker pensionen efter skatt med över 17 000 kronor från en dag till en annan när de fem åren har gått. För en butiksanställd sjunker den med knappt 9 000 kronor efter skatt. Var och en ska göra sina egna val, men det är viktigt att veta vilken effekt valen får. Ta i god tid reda på vilken uttagsperiod som är förval på din tjänstepension och ändra om du vill det, säger Madelén Falkenhäll.

Så här kan du tänka när det är dags att ta ut pensionen – tips från Swedbank

- Gå in på minpension.se och gör din pensionsprognos. Där kan du även se hur pensionen påverkas utifrån om du tar ut din tjänstepension under några år eller livsvarigt.
- Hör av dig i god tid till Pensionsmyndigheten för din allmänna pension och till de som förvaltar din tjänstepension för uttag av den.
- Tar du ut tjänstepension under några begränsade år blir pensionen högre, men sjunker sedan från en dag till en annan.
- Vill du veta hur hög pension du kommer ha resten av livet är livsvarigt uttag av tjänstepension att föredra. Men då blir månadsbeloppet lägre jämfört med om du tar ut under några få år.
- Får du tjänstepension från flera olika håll kan du ta någon under tidsbegränsad tid och någon eller några livsvarigt.
- När väl utbetalningen av din tjänstepension har börjat kan du inte ändra.
- Se över om du har eller vill ha efterlevandeskydd på din tjänstepension. Tänk då på att pensionen blir lägre.

Så här funkar det - pensionssystemet

Den dag du går i pension får du pension från flera håll. Det är dels allmän pension (inkomstpension och premiepension), dels tjänstepension som de flesta har, samt ett eventuellt privat sparande till pension.

Hur hög din pension blir beror på din totala livsinkomst, och livsinkomsten beror i sin tur på inkomst och antal år i arbete. Högre inkomst och fler år i arbete ger alltså en högre pension. Varje år som du av olika anledningar inte arbetar² påverkar pensionen negativt. Detsamma gäller för längre perioder av deltidsarbete, då blir avsättningen lägre och så också den slutliga pensionen.

Premiepensionen är en del av den allmänna pensionen som du själv kan påverka, detsamma gäller för de flesta tjänstepensionsavsättningar. Du kan själv välja hur den ska placeras. Premiepension, tjänstepension och ett eget sparande till pension är långsiktigt sparande. Sparar du långsiktigt behöver du inte vara alltför rädd för att spara i fonder med lite högre risk, då ökar sannolikheten att pengarna växer lite mer. När du närmar dig pensionsåldern kan det vara klokt att minska risken i dina placeringar.

² Inkomster från föräldrapenning, studier, a-kassa, sjuk- eller aktivitetsersättning är pensionsgrundande. Men då de är lägre än individens lön blir också pensionsavsättningen lägre än vid arbete.



Bilaga. Tabeller

Avrundade tal, summerar därför inte alltid

Hur planerar du att ta ut din tjänstepension/dina tjänstepensioner?

	Totalt	Kvinnor	Män
Jag planerar att ta ut min/mina tjänstepensioner livsvarigt	18 %	16 %	20 %
Jag planerar att ta ut min/mina tjänstepensioner under några begränsade år	20 %	17 %	23 %
Jag planerar att ta ut delar livsvarigt och delar under några begränsade år	26 %	22 %	29 %
Jag har ingen tjänstepension	1 %	1 %	1 %
Tveksam, vet ej	35 %	44 %	35 %

	55-57 år	58-60 år	61-63 år	64-65 år
Jag planerar att ta ut min/mina tjänstepensioner livsvarigt	17 %	18 %	18 %	22 %
Jag planerar att ta ut min/mina tjänstepensioner under några begränsade år	13 %	20 %	25 %	28 %
Jag planerar att ta ut delar livsvarigt och delar under några begränsade år	22 %	27 %	27 %	28 %
Jag har ingen tjänstepension	1 %	2 %	1 %	2 %
Tveksam, vet ej	46 %	33 %	29 %	20 %

Exempel. Så påverkas pensionen av olika val av uttag (utbetalningstid) för tjänstepension. Pension vid 65 år.³ Skatten beräknad utifrån 2020 års skatteregler.⁴

Butiksanställd, 64 år, med månadsinkomst på 30 000 kronor före skatt (22 700 kronor efter skatt)

	Livsvarigt uttag tjänstepension	Uttag av tjänstepension på tio år		Uttag av tjänstepension på fem år	
		Vid pension	Efter tio år	Vid pension	Efter fem år
Allmän pension	15 800	15 800	15 800	15 800	15 800
Tjänstepension	3 400	6 700	0	12 700	0
Total pension, före skatt	19 200	22 500	15 800	28 500	15 800
Total pension, efter skatt	15 000	17 400	-6 700	21 500	-12 700
			-4 600		-8 700

Grundskollärare, 64 år, med månadsinkomst på 37 000 kronor före skatt (27 400 kronor efter skatt)

	Livsvarigt uttag tjänstepension	Uttag av tjänstepension på tio år		Uttag av tjänstepension på fem år	
		Vid pension	Efter tio år	Vid pension	Efter fem år
Allmän pension	17 800	17 800	17 800	17 800	17 800
Tjänstepension	6 800	14 200	0	26 600	0
Total pension, före skatt	24 600	32 000	17 800	44 400	17 800
Total pension, efter skatt	18 900	23 900	-14 200	31 800	-26 600
			-9 700		-17 600

³ Källa löner: Statistiska Centralbyrån. Beräkningar gjorda utifrån Pensionsmyndighetens typfallskalkyl och antaganden. Den allmänna pensionen justeras något mellan åren efter pension (med bland annat inkomstutveckling i samhället). Men för att enklare kunna jämföra olika alternativen antas den allmänna pensionen vara oförändrad.

⁴ Utifrån genomsnittlig kommunalskatt på 32,28 procent.



Civilingenjör, 64 år, med månadsinkomst på 56 000 kronor före skatt (37 500 kronor efter skatt)

	Livsvarigt uttag tjänstepension	Uttag av tjänstepension på tio år		Uttag av tjänstepension på fem år	
		Vid pension	Efter tio år	Vid pension	Efter fem år
Allmän pension	22 600	22 600	22 600	22 600	22 600
Tjänstepension	14 900	30 400	0	57 600	0
Total pension, före skatt	37 500	53 000	22 600	80 200	22 600
			-30 400		-57 600
Total pension, efter skatt	27 500	35 800	17 500	47 800	17 500
			-18 300		-30 300

För mer information:

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

www.swedbank.se/arturosblogg
www.swedbank.se/privatekonomi
www.swedbank.se/framtid

Swedbank och Sparbankerna främjar en sund och hållbar ekonomi för de många människorna, hushållen och företagen. Det finns idag 60 sparbanker i Sverige varav fem är delägda av Swedbank. Sparbankerna har drygt 200 kontor och över 2 miljoner privat- och företagskunder. Sparbankerna och Swedbank har en lång gemensam historia och har sedan länge ett samarbete som vilar på kommersiell grund. Swedbank är den ledande banken på hemmamarknaderna Sverige, Estland, Lettland och Litauen och erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster och produkter. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 160 kontor i Sverige och 92 kontor i de baltiska länderna. Koncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se