

# Pensionsmyndighetens Budgetunderlag – del 1

Budgetåren 2022–2024

Sammanfattning samt administrationskostnader



PENSIONS  
MYNDIGHETEN

# Innehåll

Pensionsmyndighetens Budgetunderlag för åren 2022 – 2024.....	i
Sammanfattning .....	i
Utgifter för pensioner .....	i
Förändring av utgiftsprognos.....	ii
Administrationskostnader.....	iii
Hemställan .....	4
Utgifter för pensioner 2021.....	4
Utgifter för pensioner samt förvaltningskostnader 2022-2024 .....	4
Krediter och låneram 2022 .....	4
Avgifter.....	4
Sändlista .....	6
Pensionsmyndigheten.....	7
Vad förväntas av myndigheten?.....	7
Administrationen .....	7
Informationsuppdraget.....	7
Pensionsöverenskommelsen ska genomföras.....	7
Övrigt 8	
Hur tar vi oss an vårt uppdrag? .....	8
Särskilda utmaningar under perioden .....	9
Pensionsadministration.....	9
Inledning .....	9
Handläggningstider inom bostadstillägg.....	10
Tillgänglighet inom kundservice.....	10
Balanser inom återkrav .....	11
Informationsuppdraget.....	12
Pensionsmyndighetens utvecklingsverksamhet.....	14
Bakgrund.....	14
Införandet av Inkomstpensionstillägget.....	14
Etablering av utökad utvecklingskapacitet.....	15
Agilt arbetssätt för att öka flödeseffektiviteten.....	16
Resurser och förmågor kring drift och övervakning .....	16
Strategisk analys av långsiktig lösning.....	16
Strategiska intentioner .....	16
Fondtorget steg 2.....	17
Ekonomiska förutsättningar.....	17
Finansieringsmodell.....	17
Kostnadsutveckling.....	19
Tilldelning av medel.....	20
Ärendehandläggningen.....	20
IPT/NextGen.....	21
Övrigt 21	

Slutsats/Inriktning för Budgetunderlaget 2022-2024 .....	23
Administrationskostnader och investeringsbehov.....	24
Administrationskostnader.....	24
Kostnader för lokaler.....	24
Finansiering av administrationskostnaderna .....	25
Anslagsbehov .....	25
Anslagskredit på ramanslag .....	26
Verksamhetsinvesteringar samt förslag till låneram (7 kap 1 § budgetlagen).....	26
Förslag till kredit på räntekonto i Riksgälden (7 kap 4 § budgetlagen) .....	28
Särskild kredit för fondhandeln (7 kap 6 § budgetlagen) .....	29
Om handelskrediten.....	29
Varför handelskrediten finns.....	30
Historiskt kreditutnyttjande och prognos.....	30
Pensionsmyndighetens servicenivå.....	31
Hantering av reformeringen av fondtorget, steg 2.....	32
Sammanfattning .....	32
Avgiftsuttag ur AP-fonderna och Premiépensionsfonderna .....	33
Avgiftsuttag för administration av inkomst- och tilläggs pension (AP- fonderna) .....	33
Avgiftsuttag för administration av premiepension .....	34
Kostnader för myndigheter som ersätts från AP-fonderna och Premiepensionsfonderna .....	34

# Pensionsmyndighetens Budgetunderlag för åren 2022 – 2024

Pensionsmyndigheten överlämnar härmed budgetunderlag avseende perioden 2022 – 2024. Budgetunderlaget består av förslag till finansiering av Pensionsmyndighetens verksamhet, anslag som finansierar olika pensionsförmåner inom Pensionsmyndighetens ansvarsområde samt finansiering av ålderspensionssystemet vid sidan av statsbudgeten. Budgetunderlaget innefattar även prognoser för 2021 – 2024.

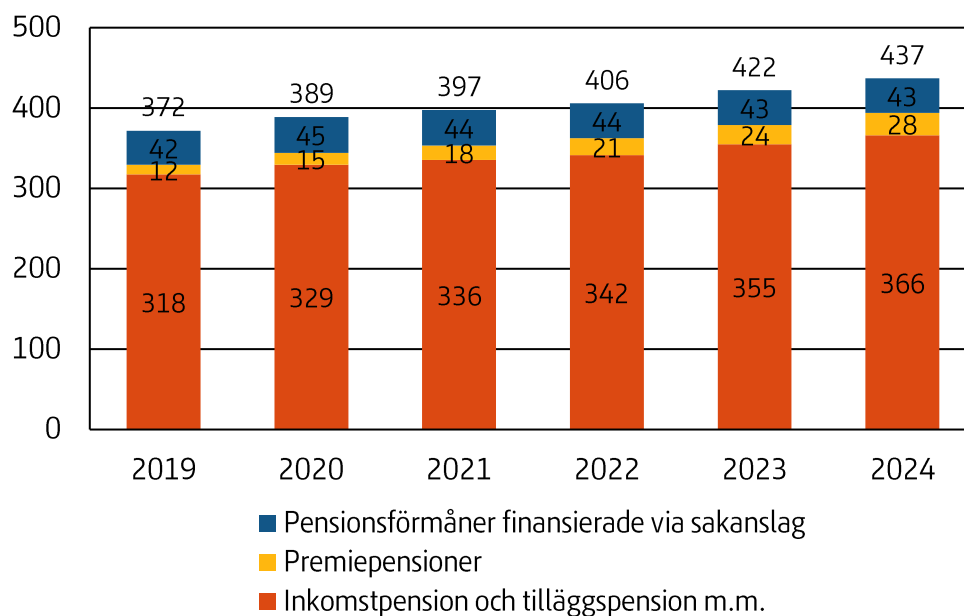
## Sammanfattning

Utgifter för pensioner och pensionsrelaterade förmåner med mera som Pensionsmyndigheten svarar för beräknas uppgå till 397 miljarder kronor år 2021. Det motsvarar knappt 8 procent av bruttonationalprodukten (BNP). Pensionsmyndighetens förvaltningskostnader beräknas samma år uppgå till 1,760 miljarder kronor, vilket utgör 0,44 procent av utgifterna för pensioner.

## Utgifter för pensioner

I diagrammet nedan redovisas utgiftsutvecklingen 2019–2024.

Figur 1 Utgiftsutveckling 2019–2024



De totala utgifterna förväntas öka enligt prognosen, från 372 miljarder kronor år 2019 till 437 miljarder kronor år 2024. Utgifterna ökar som en följd av ålderspensionärerna blir fler och att pensionerna ökar nominellt. Antalet ålderspensionärer beräknas öka från knappt 2,3 miljoner år 2019 till 2,4 miljoner år 2024.

Nedanstående tabell visar prognosen för indexeringen av inkomstpensionen för respektive år. Från de antaganden som gjorts avseende inkomstindex/balansindex beräknas följande förändringar för inkomstpensionerna (och tilläggs pensionerna efter 65 år):

Tabell 1. Förändring av inkomstpensioner, procent

	2021	2022	2023	2024
Oktober-prognos	+0,5	-0,5	+1,8	+1,5
Februari-prognos	+0,5	-0,0	+2,1	+1,4

Inkomstpensionen ökar 2021 för att sedan för 2022 minska svagt, avrundas till 0,0. Prognosen för inkomstindex för 2022 är högre jämfört med föregående prognos. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets (KI) prognos från december. Konjunkturinstitutet har justerat upp prognosen för summa pensionsgrundande inkomster 2021–2022 jämfört med föregående prognos, vilket leder till att prognosen för inkomstindex är höjd för 2022–2023.

Prisbasbeloppet, som bland annat påverkar garantipensionen, ökar med 0,6 procent 2021.

Det är en allt större andel som har ett yrkesliv med pensionsgrundande inkomst bakom sig. Därför är det en lägre andel av de nya pensionärerna som får bostadstillägg eller garantipension. Antalet ålderspensionärer ökar dock. På kort sikt är antalet ålderspensionärer som får garantipension ungefär oförändrat medan antalet ålderspensionärer som får bostadstillägg beräknas öka svagt. På längre sikt beräknas antalet garantipensioner och antalet med bostadstillägg öka svagt.

### Förändring av utgiftsprognos

Antalet förmånstagare med äldreförsörjningsstöd med höga belopp har sänkts något jämfört med föregående anslagsuppföljning. Utgiftsprognosen för åren 2021–2024 har av den anledningen sänkts jämfört med föregående anslagsuppföljning.

Utgiftsprognosen av pensionsrätter för barnår har justerats upp för 2022–2024 jämfört med föregående prognos, främst till följd av en ökning av antal berörda familjer samt en höjd prognos av inkomstbasbelopp.

Utgifterna för inkomstpension och tilläggs pension har sänkts relativt mycket för 2021 till följd av att det var färre pensionärer i december 2020 än prognosticerat samt att prognosen nu antar högre dödstal även för 2021. Detta medför att utgifterna för inkomstpension och tilläggs pension minskas

med 0,7 miljarder. Utgifterna ökar för 2022–2024 med mellan 1,4 och 2,4 miljarder per år främst till följd av att prognosen av inkomstindex har höjts.

Prognosändringarna för övriga förmåner kan betraktas som relativt små bortsett från de förändringar som orsakas av ändrade prognoser för inkomstindex och prisbasbeloppet.

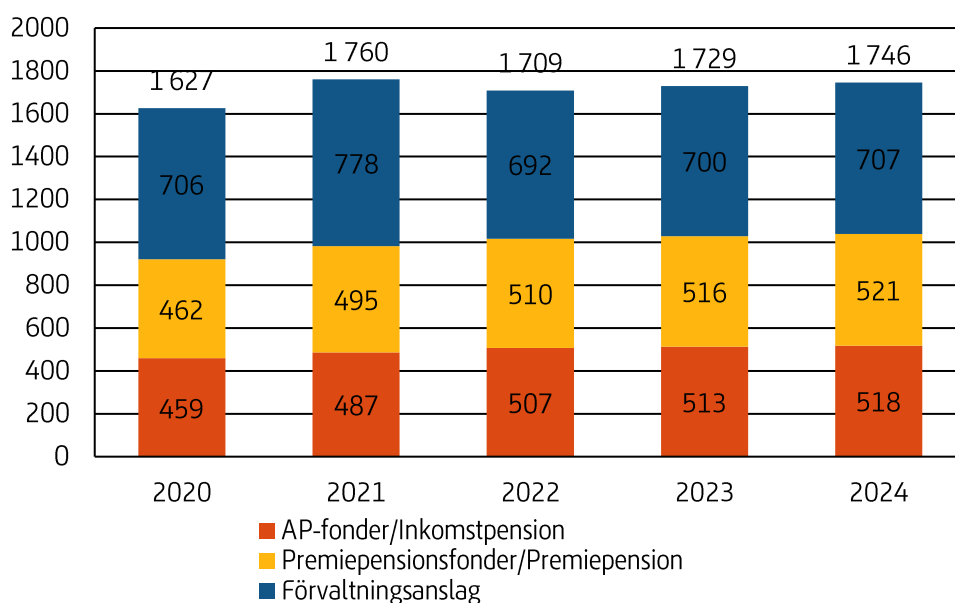
## Administrationskostnader

Pensionsmyndigheten står inför stora utmaningar både vad gäller ärendehantering, informationsgivningen och utvecklingsarbetet den kommande perioden. Vi kommer att behöva prioritera mellan olika områden och verksamheter och med de medel som står till vårt förfogande är vi i dagsläget osäkra på om vi kommer mäkta med att göra allt. Därför beskrivs i Budgetunderlaget några områden som på kort eller lång sikt påverkar eller kan komma att påverka Pensionsmyndighetens verksamhet, vilket i sin tur har inverkan på de ekonomiska förutsättningarna.

Pensionsmyndigheten har i Budgetunderlaget 2021-2023 samt i utgiftsprognoser under 2020 beskrivit områden där vi beräknat att det finns behov av ytterligare finansiering. Myndigheten konstaterar att flera av dessa behov tillgodosetts i senaste budgetpropositionen. Pensionsmyndighetens bedömningar och beräknade kostnader för budgetperioden 2022-2024 motsvarar därför aviserade medel i BP21.

Verksamhetsåret har nyss startat utifrån den plan som tagits fram under hösten. I takt med denna pågår en kraftig expansion inom verksamheterna kring ärendehantering och utvecklingskapaciteten. Kommande utgiftsprognoser kan med anledning av detta komma att innehålla vissa justeringar av beräkningar för budgetperioden.

Figur 2 Administrationskostnader i löpande priser åren 2020–2024



# Hemställan

Pensionsmyndigheten yrkar:

## Utgifter för pensioner 2021

att Pensionsmyndigheten beviljas tilläggsanslag för år 2021 avseende utgiftsområde 12.1:5, Barnpension och efterlevandestöd med 76 680 000 kronor.

## Utgifter för pensioner samt förvaltningskostnader 2022-2024

att medel för pensioner och pensionsrelaterade förmåner samt för verksamhetens genomförande år 2022-2024 anvisas i enlighet med sammanställningen på nästkommande sida.

## Krediter och låneram 2022

- Räntekontokredit på 380 miljoner kronor 2020
- låneram för investeringar om 700 miljoner kronor samt
- kredit för fondhandeln på 12 000 miljoner kronor.

## Avgifter

att efterlevandepensionsavgiften sänks från och med år 2022 till 0,50 procent från den nuvarande nivån på 0,60 procent, alternativt tas bort helt.

Tabell 2. Beräknat anslagsbehov för finansiering av Pensionsmyndighetens administration samt för pensioner och pensionsrelaterade förmåner år 2022–2024

Beloppen är uttryckta i löpande priser, 1000-tal kronor

		Pensions- myndighetens förslag till anslag 2022	Prognos 2023	Prognos 2024
<b>Utgiftsområde 11 Ekonomisk trygghet vid ålderdom</b>				
1:1	Garantipension till ålderspension	13 512 300	13 109 900	13 279 400
1:2	Efterlevandepensioner till vuxna	8 963 495	8 262 000	7 770 100
1:3	Bostadstillägg till pensionärer	10 890 570	10 484 500	10 606 500
1:4	Äldreförsörjningsstöd	1 219 682	1 221 500	1 257 800
1:5	Inkomstpensionstillägg	6 170 000	6 198 000	6 262 000
2:1	Pensionsmyndigheten	692 000	700 000	707 000
	<b>Summa</b>	<b>41 448 047</b>	<b>39 975 900</b>	<b>39 882 800</b>
<b>Utgiftsområde 12 Ekonomisk trygghet för familjer och barn</b>				
1:5	Barnpension och efterlevandestöd	1 042 100	1 076 100	1 105 000
1:7	Pensionsrätt för barnår	8 700 200	8 969 100	9 043 400
	<b>Summa</b>	<b>9 742 300</b>	<b>10 045 200</b>	<b>10 148 400</b>
	<b>Totalt</b>	<b>51 190 347</b>	<b>50 021 100</b>	<b>50 031 200</b>

Lokal MBL har genomförts med berörda fackliga organisationer.

Budgetunderlaget har beslutats av Pensionsmyndighetens styrelse den 19 februari 2021. Med vid beslutet har varit har varit ordförande Ingrid Burman samt ledamöterna Anita Johansson, Marcus Karlsson, Eva Vestin och generaldirektör Daniel Barr.

Dessutom har chefen för juridikavdelningen Lena Aronsson, chefen för avdelningen för myndighetsstyrning och stöd Kajsa Möller, fackliga företrädare Linda Modin och Ann-Christine Jonsson samt Johan Söderberg controller på avdelningen för myndighetsstyrning och stöd deltagit, den senare föredrog ärendet.



# Sändlista

- Regeringen (Socialdepartementet)
- Ekonomistyrningsverket
- Finansdepartementet
- Riksdagens utredningstjänst
- Riksrevisionen
- Statskontoret

# Pensionsmyndigheten

## Vad förväntas av myndigheten?

### Administrationen

Målet för administrationen och förvaltningen av ålderspensionssystemet är att verksamheten ska bedrivas kostnadseffektivt och till nytta för pensionärer och pensionssparare. Som den centrala indikatorn för att följa upp målet anger regeringen i den senaste budgetpropositionen (BP21) *handläggningstid*.

Vidare gör regeringen i BP21 bedömningen att stora delar av Pensionsmyndighetens ärendehandläggning fungerar väl men att den sedan länge ansträngda situationen inom handläggningen av bostadstillägg och i kundservice är bekymmersam. Mot bakgrund av resultaten inom bostadstilläggshandläggningen och i kundservice bedömer regeringen att målet om att administrationen för ålderspensionssystemet ska bedrivas kostnadseffektivt och till nytta för pensionärer och pensionssparare inte helt kan anses vara uppfyllt. I myndighetens regleringsbrev återfinns därför även fortsättningsvis särskilda mål avseende handläggnings- och svarstider.

### Informationsuppdraget

För informationsuppdraget är målen att informationsgivningen ska ge pensionsspararna goda möjligheter att bedöma sin samlade framtida pension och vad som påverkar den samt att kunskapen om livsinkomstprincipens betydelse för den framtida pensionen ska öka för kvinnor och män. Målen följs upp via enkätundersökningar kring användandet av prognostjänsten minPension.se och andra mätningar.

Regeringen finner det glädjande att antalet användare på minPension.se fortsätter att öka och att det därmed är rimligt att anta att allt fler faktiskt får bättre möjligheter att bedöma sin framtida pension. Regeringen bedömer att målet om att informationsgivningen ska ge pensionsspararna goda möjligheter att bedöma sin samlade framtida pension och vad som påverkar den är uppfyllt.

Trots att fler tycks göra prognoser för sin pension går det emellertid inte att se någon ökning vad gäller kvinnor och mäns kunskap om livsinkomstens betydelse. Att verka för att öka den nationella kunskapsnivån är ett långsiktigt arbete. Andelen som har kännedom om livsinkomstens betydelse har inte förändrats i någon nämnvärd riktning de senaste åren. Mot bakgrund av det bedömer regeringen att målet om att kunskapen om livsinkomstprincipens betydelse ska öka för kvinnor och män inte kan anses vara uppfyllt.

### Pensionsöverenskommelsen ska genomföras

För att uppnå långsiktigt trygga och höjda pensioner har Pensionsgruppen enats om en rad åtgärder för att förbättra pensionssystemet (S2017/07369/SF). Regeringens ambition är att åtgärderna ska genomföras i

enlighet med vad som anges i Pensionsgruppens överenskommelse. Inom de närmsta åren planeras därför för flera stora reformer vilket ställer höga krav på Pensionsmyndigheten.

Arbetet med att genomföra de överenskomna åtgärderna pågår inom flera områden. För att Pensionsmyndigheten ska ha förutsättningar att realisera kommande reformer utan att riskera kvaliteten i den övriga verksamheten har medel tillförts myndigheten.

## Övrigt

### Motverka felaktiga utbetalningar och bidragsbrott

För att socialförsäkringssystemet ska uppfattas som trovärdigt krävs att ersättningar som betalas ut kommer rätt person till del. För att värna legitimiteten i välfärdssystemen behöver förutsättningarna för att effektivt kunna motverka felaktiga utbetalningar och bidragsbrott förstärkas. Pensionsmyndigheten har därför tillförts resurser för att intensifiera arbetet inom detta område, bl.a. mot bakgrund av betänkandet *Samlade åtgärder för korrekta utbetalningar från välfärdssystemen* (SOU 2019:59).

### Civilt försvar

Återuppbyggnaden av det civila försvaret intensifieras. Åtgärder för ett fungerande finansiellt system utgör en viktig del i ett motståndskraftigt civilt försvar vid höjd beredskap och ytterst i krig. Åtgärderna kan även bidra till att stärka förmågan att hantera svåra påfrestningar på det finansiella systemet i fredstid. Medel har därför tillförts Pensionsmyndigheten för att stärka myndighetens verksamhet avseende civilt försvar.

## Hur tar vi oss an vårt uppdrag?

De kommande årens reformagenda inom pensionsområdet medför stora utmaningar för Pensionsmyndigheten, inte minst inom it-utvecklingen. Förändringarna inom pensionssystemet ska dessutom genomföras i ett läge där Pensionsmyndigheten redan har betydande utmaningar med långa handläggningstider för bostadstillägg och långa svarstider i kundservice.

Det nya systemet för administration av bostadstillägg (NBT) som nyligen tagits i bruk följs av fortsatt stora it-investeringar när även övriga förmånssystem, vilka hanterar pensionsintjänande, ålderspension och efterlevandepension, står inför ett generationsskifte och behöver ersättas av nya. It-satsningarna är nödvändiga för att hantera pensionsreformerna och säkerställa en fortsatt användarvänlig administration och kostnadseffektiv it-förvaltning. Till detta har regeringen beslutat att Pensionsmyndigheten ska förbereda införandet av den nya pensionsförmånen inkomstpensionstillägg, med första utbetalning i september 2021, vilket medfört en omfattande omplanering av myndighetens totala utvecklingsverksamhet.

Pensionsmyndigheten har en strategisk plan som är en beskrivning av styrmodellen och hur myndigheten tar sig an sitt uppdrag framöver. Fyra fokusområdena med *önskade tillstånd* beskriver var vi vill vara om 3-5 år

och vad myndigheten anser vara nödvändigt att utveckla och prioritera utifrån Pensionsmyndighetens roll i samhället.



## Särskilda utmaningar under perioden

Pensionsmyndigheten står inför stora utmaningar både vad gäller ärendehantering, informationsgivningen och utvecklingsarbetet den kommande perioden. Vi kommer att behöva prioritera mellan olika områden och verksamheter och med de medel som står till vårt förfogande kan det komma att påverka servicen mot kunder med mera. Till ovanstående beskrivning av myndighetens planerade verksamhetsinriktning vill vi därför i Budgetunderlaget särskilt lyfta några områden som på kort eller lång sikt påverkar eller kan komma att påverka Pensionsmyndighetens verksamhet, vilket i sin tur har inverkan på de ekonomiska förutsättningarna.

## Pensionsadministration

### Inledning

Pensionsmyndigheten har historiskt visat goda resultat inom stora delar av verksamhetsområdet pensionsadministration. Under de senaste åren har vi dock sett en utveckling med ett ökat antal pågående ärenden och längre handläggningstider som följd. De effektiviseringsåtgärder som genomförts har framförallt varit utveckling av it-stöd och digitala tjänster.

De verksamhetsanalyser som påbörjats och genomförts under 2019 och 2020 visar dock på att det finns betydande effektiviseringspotential som kräver andra typer av åtgärder för att kunna realiseras. Det handlar bland annat om att få högre kvalitet i de uppgifter som påverkar beräkningen av kundens förmåner, förse kunden med tydligare information och beslut samt att förstå och hantera kundens hela behov kopplat till Pensionsmyndighetens uppdrag. För att kunna realisera identifierade effektiviseringspotential genomför Pensionsmyndigheten såväl organisatoriska förändringar som förändringar i arbetssätt.

Från och med februari 2021 införs en organisation på Produktionsavdelningen som syftar till att hantera telefonsamtal, ärendehandläggning och återkrav mer sammanhållet inom respektive förmån. Arbetssättet förändras även med inriktning på att snabbare förstå och hantera kundens hela behov. Ett exempel på det är att direkt hjälpa de kunder som ringer och vill söka om bostadstillägg samt att förklara vilken information de kontinuerligt behöver förse oss med.

Resultatet av förändringarna är långsiktiga och bedöms inte på kort sikt innebära kostnadsbesparingar däremot ett ur kundsynpunkt väsentligt bättre resultat.

### Handläggningstider inom bostadstillägg

Pensionsmyndigheten har tidigare presenterat prognoser som visar på att man ska komma till rätta med problemen med stora ärendebalanser och långa handläggningstider till halvårsskiftet 2021. Den positiva utvecklingen i prognosen är helt beroende av att ärendehandläggningen effektiviseras till följd av att det nya handläggningsstödet (NBT) implementeras. Effekterna av NBT är ännu begränsade, förseningar i projektet försvårar även uppföljningen av effekter och det finns risker för att effekterna inte uppstår i den takt som tidigare beräknats. En av de största riskerna är kopplad till kvaliteten i de uppgifter som ligger till grund för beräkningen av bostadstillägg. Låg kvalitet avseende dessa uppgifter försvårar automatisering och leder till manuellt merarbete. Om de beräknade effekterna inte uppstår är det sannolikt att problemen med stora ärendebalanser och långa handläggningstider kvarstår.

Under åren 2019 till 2021 har Pensionsmyndigheten tilldelats ytterligare medel till hanteringen av bostadstillägg. Dessa medel har varit en förutsättning för att problemen inom förmånen inte ska förvärras ytterligare. De har dock inte varit tillräckliga för att avsevärt kunna förbättra situationen.

### Tillgänglighet inom kundservice

Pensionsmyndigheten har sedan 2016 haft stora problem med tillgängligheten inom kundservice. Problemen beror på att resurser behövt föras till hanteringen av bostadstillägg och att antalet inkommande samtal samtidigt har ökat.

På kort sikt har inte Pensionsmyndigheten förutsättning att hantera samtliga kundkontakter och har därför i tidigare Budgetunderlag och utgiftsprognoser angett ett utökat medelsbehov till kundserviceverksamheten.

Under 2020 har Pensionsmyndigheten följt inkommande telefonsamtal om bostadstillägg mer detaljerat än tidigare och identifierat att en mycket stor del av dessa kan förebyggas genom en effektivare hantering inom handläggningen av våra förmåner och kundkontakter. I huvudsak består de förebyggbara samtalen om pensionstagare som efterfrågar försenade beslut och utbetalningar samt kunder som inte förstår den information och beslut som de fått från Pensionsmyndigheten.

Pensionsmyndigheten bedömer därför att inflödet av telefonsamtal och e-post kan reduceras kraftigt genom att komma tillrätta med långa handläggningstider inom övrig hantering samt att ge pensionstagarna bättre information när de kontaktar oss.

Pensionsmyndigheten avser under 2021 införa ett arbetssätt där vi strävar efter att i högre grad hjälpa de som ringer till Pensionsmyndigheten med deras behov samt samla in de uppgifter som krävs för att hantera ärenden effektivt.

Det nya arbetssättet kommer innebära längre samtalstider men samtidigt också att fler medarbetare kommer möta kunderna i kanalen telefoni.

För att förbättra förutsättningarna för arbetssättet införs en ny organisation där kundservice inte längre hanteras separat från förmånshanteringen. För att förbättra möjligheterna till effektiva kundkontakter kan det eventuellt behövas nya och förbättrade tekniska stöd och ett utvecklat kontaktcenter.

Förändringarna i Pensionsmyndighetens arbetssätt är ett utvecklingsarbete som bedöms ha långsiktigt stor effektiviseringspotential. Under de första åren under budgetperioden finns dock betydande risk för att Pensionsmyndigheten kommer ha fortsatta problem med tillgängligheten inom kundservice särskilt under det första kvartalet av kalenderåren dit en mycket stor del av inflödet av samtal är koncentrerat.

Införandet av inkomstpensionstillägget bedöms att ha stora effekter på inflödet av kundkontakter, något som Pensionsmyndigheten har tagit höjd för i tidigare budgetäskanden. Det finns dock omfattande osäkerhetsmoment då genomförandet förutsätter ett effektivt informationsinhämtande av uppgifter om pensionstagares pensionsutbetalningar från andra länder. Något som vi av tidigare erfarenheter vet är mycket svårt. Om tekniska lösningar för att snabbt automatiskt inhämta och hantera aktuella belopp såsom webbtjänster och elektroniskt utbyte av uppgifter med andra EU-länder (EESSI) inte finns på plats med önskvärd funktionalitet finns stora risker för att inflödet via telefoni, brev och e-post ökar dramatiskt, något som inte bara påverkar tillgängligheten utan även förutsättningarna för att hantera våra förmåner utan att ackumulera ytterligare ärendebalanser.

### Balanser inom återkrav

Sedan början av 2019 har Pensionsmyndigheten haft problem med växande ärendebalanser och långa handläggningstider när det gäller återkrav avseende bostadstillägg.

Återkrav avseende allmän pension och efterlevandepension utgör i dagsläget inte ett problem för Pensionsmyndigheten. Inflödesvolymerna och resursåtgången för dessa typer av återkrav är också avsevärt mindre.

Bakgrunden till att ärendebalanserna har växt är att Pensionsmyndigheten har prioriterat hanteringen av ansökningar och ändringsärenden och därmed fört resurser från till hanteringen av återkrav till bostadstillägg. I samband med att handläggningen av bostadstillägg tilldelats ytterligare resurser har fler ändringsärenden med långa handläggningstider hanterats vilket innebär ett större inflöde till återkrav. Ärendebalansen har därför ökat snabbare under 2020 jämfört med tidigare år.

För att komma tillrätta med problemen inom återkrav avser Pensionsmyndigheten återföra resurser samt förändra hanteringen på ett sätt som både syftar till att minska inflödet av ärenden och effektivisera handläggningen.

Ambitionen är att avdela tillräckligt med resurser för att kunna omhänderta nya återkravsärenden på ett effektivt sätt. Det innebär att bostadstilläggsärenden och återkravsärenden inte längre kommer hanteras i separata processer. Även om det ställer högre krav på handläggarnas kompetens bedöms det ge en mer effektiv och kundvänlig hantering. Förutsättningarna för att kunna genomföra detta är helt avhängigt av att effekter av det nya handläggningssystemet för bostadstillägg realiserar.

Den långsiktiga lösningen för att minska antalet återkravsärenden är att kontinuerligt inhämta aktuella och korrekta uppgifter avseende de faktorer som påverkar bostadstillägget. Funktionalitet för detta finns i NBT men planeras implementeras fullt ut först när det finns kapacitet för att omhänderta den ökning av antalet ändringsanmälningar som detta kommer att innebära.

På kort sikt bedömer Pensionsmyndigheten att inflödet av återkravsärenden kommer att fortsätta att öka. För att kunna omhänderta ackumulerade ärendebalanser krävs att effekter av NBT och ett förändrat arbetssätt inom bostadstillägg realiserar i planerad takt under 2021 och återinvesteras i verksamheten under den inledande delen av budgetperioden 2022-2024. De förseningar och den inledande problematik som vi sett under implementeringen av NBT är osäkerhetsmoment som försvårar prognostiseringen av kostnader för verksamheten. En bättre prognos kan göras först när vi kan säkerställa att önskvärd funktionalitet finns i våra handläggningssystem.

## Informationsuppdraget

Sedan bildandet har Pensionsmyndigheten aktivt verkat för att informera och ge pensionssparare och pensionärer en samlad bild av hela pensionen samt informera om vilka faktorer som påverkar pensionens storlek, hur stor pensionen kan antas bli och tydliggöra vilka konsekvenser olika val kan få för pensionen. Från och med 2020 har också det konsumentstärkande uppdraget flyttats från regleringsbrevet till att bli en del av myndighetens instruktion.

Pensionsmyndigheten har effektivt bidragit till ökad medvetenhet och information genom såväl Orange kuvert som deltagandet och finansieringen av minPension. Kostnaderna för minPension och tillhörande e-legitimationshantering har dock ökat kraftigt under åren och uppgår 2021 till ca 39 miljoner kronor, vilket medför att myndighetens informationsinsatser kring ökad pensionsålder, andra reformer och det konsumentstärkande uppdraget får stå tillbaka.

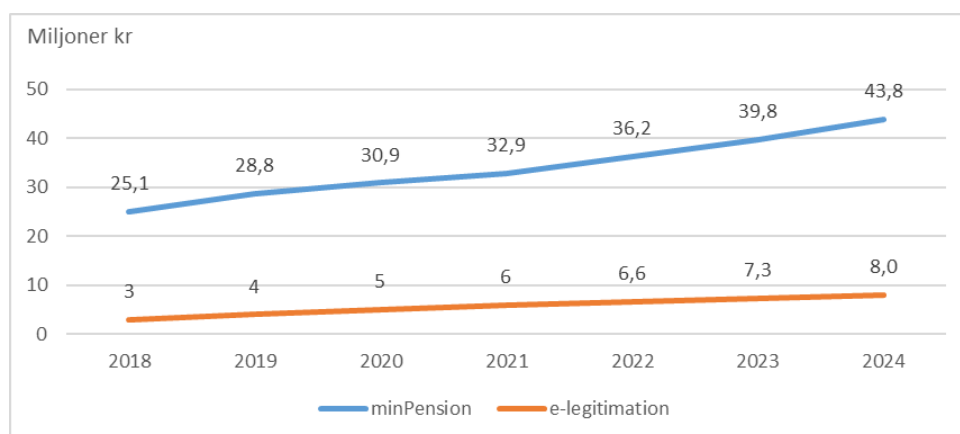
För att nå målen behöver Pensionsmyndigheten utveckla sina digitala tjänster med tydlig och enkel vägledning, skapa stöd för medborgarna att löpande få uppmaningar och påminnelser och förenkla den valmiljö som bidrar till informerade beslut kring den enskildes pension.

Pensionsmyndigheten kommer att anpassa sina digitala tjänster enligt EU-förordningen för Single Digital Gateway. Detta betyder att delar av Pensionsmyndighetens information och tjänster även kommer behöva erbjudas på engelska för EU-medborgare. Både översättning, utveckling och förvaltning kommer driva ökade kostnader.

Enbart de årligen ökande kostnaderna för minPension har redan börjat tränga ut övriga informationsinsatser. Med den ökning som nu kan förutses så kommer 2024 all rörlig budget för riktade informationsinsatser, nyhetsbrev och kampanjer att vara helt undanträngda. Detta leder till att verksamheten från 2024 behöver skära i fasta kostnader som personal eller framtagande av Orange kuvert.

2021 års kostnader för minPension inklusive e-legitimation, ca 39 miljoner kronor, beräknas öka med 10 procent årligen. Kostnadsökningen kommer främst av ökade förvaltningskostnader hos minPension samt ökat antal användare av e-tjänster.

Figur 3 Kostnadsutveckling minPension samt e-legitimation



Kostnaderna för minPension och e-legitimation ökar från sammanlagt 28,1 miljoner kronor 2018 till 51,8 miljoner kronor 2024.



# Pensionsmyndighetens utvecklingsverksamhet

Här följer en strategisk utblick kring de utmaningar som Pensionsmyndighetens utvecklingsverksamhet står inför under perioden fram till 2024.

## Bakgrund

Efter Pensionsgruppens överenskommelse 2017 genomförde Pensionsmyndigheten en omfattande analys för att ta reda på vad som skulle krävas för att införa de förändringar som pensionsöverenskommelsen medför. Vid denna analys kunde konstateras att det krävdes omfattande förändringar i de nuvarande systemlösningarna för Pensionsmyndighetens förmåner som förvaltas av Försäkringskassan.

Pensionsmyndigheten har ett nära partnerskap med Försäkringskassan kring utveckling och förvaltning av förmånssystemen som hanterar pensionssystemet. Partnerskapet har pågått ända sedan starten av myndigheten 2010 och sedan 2018 har Pensionsmyndigheten även flyttat it-driften till Försäkringskassans datacenter i Sundsvall. Detta innebär att Pensionsmyndigheten har en nära relation med Försäkringskassan både vad gäller utveckling, förvaltning och drift.

I den analys som gjordes i samband med pensionsöverenskommelsen konstaterades att den ökade reformtakten innebära ett ökat förändringsbehov i myndighetens systemkomplex. Samtidigt konstaterades att de befintliga systemlösningarna som utvecklades under 90-talet, och under åren genomgått ett stort antal förändringar, vilket i sig har inneburit att de grundläggande strukturerna har förändrats på ett sätt som gör att man inte längre kunde garantera funktionaliteten om dessa omfattande förändringar skulle införas, inte längre var möjliga att förändra i den utsträckning som krävs för pensionsöverenskommelsen. Samtidigt kunde

Efter ett fördjupat analysarbete fattade Pensionsmyndigheten i januari 2019 beslut om att bygga nya systemlösningar i egen regi för att möta dels behovet av förändringar till följd av pensionsöverenskommelsen såväl som övriga förändringar som krävdes till följd av verksamhetens kommande behov av verksamhetsutveckling. Pensionsmyndigheten startade därför ett omfattande utvecklingsprogram i början av 2019 för utveckling av nästa generations förmånssystem, NextGen initiativet.

## Införandet av Inkomstpensionstillägget

Under våren 2020 fattade regeringen beslut om att Pensionsmyndigheten skulle förbereda införandet av den nya pensionsförmånen inkomstpensionstillägg med planerad utbetalning från och med september 2021. För att lyckas med detta beslutade Pensionsmyndigheten, utifrån fördjupade analyserna kring vad ett införande av inkomstpensionstillägget skulle innebära, att införandet av den nya pensionsförmånen måste ges högre prioritet än införandet av pensionsöverenskommelsen. Under våren 2020 skedde därför en omfattande omplanering av myndighetens totala utvecklingsverksamhet för att skapa utrymme för införandet av inkomstpensionstillägget. Denna omplanering innebar att den utveckling

som startats upp inom NextGen för att införa pensionsöverenskommelsen pausades och de planer som tagits fram fick läggas åt sidan för att försöka hitta nya och alternativa vägar för att möjliggöra införandet av inkomstpensionstillägget med första utbetalning september 2021. Tack vare ett intensivt arbete dels inom Pensionsmyndigheten och dels även tillsammans med Försäkringskassan hittades en alternativ plan som bedömdes som eventuellt möjlig för att dels kunna införa inkomstpensionstillägget och dels klara de första måldatumen för pensionsöverenskommelsen. Den nya planen som togs fram är förknippad med mycket stora risker men under sommaren 2020 fattades beslut om att ställa om hela utvecklingsverksamheten för att göra det yttersta för att kunna möta de önskade reformdatumen.

Trots att de initiala planerna för att klara pensionsöverenskommelsen helt fick läggas åt sidan för att skapa det utrymme som krävdes för införandet av inkomstpensionstillägget identifierades ett antal temporära lösningar som kunde införas i Pensionsmyndighetens befintliga förmånssystem som förvaltas av Försäkringskassan för att försöka klara av måldatumen för pensionsöverenskommelsen. Tillsammans med Försäkringskassan fattades beslut om att införa dessa temporära lösningar med vetskapen om att dessa bara skulle vara möjliga att använda under en övergångsperiod till dess att Pensionsmyndigheten utvecklat de nya och framtidssäkra lösningarna som krävdes för myndighetens verksamhet och som var planerade att ske inom ramen för NextGen initiativet. I samband med detta arbete togs också nya planer fram kring livscykelhantering och förvaltning av de system som idag hanteras av Försäkringskassan men som bara används för Pensionsmyndighetens verksamhet. Dessa planer sträcker sig i dagsläget till perioden bortom 2030 och omfattar ett 30-tal systemområden som i sin tur består av ett stort antal delsystem.

I och med den mycket pressade tidsplanen som gäller för införandet av inkomstpensionstillägget har Pensionsmyndigheten under initiativets gång kunna konstatera att delar av införandet varit mer komplext än vad som initialt bedömningarna visade. I dagsläget innebär det att den överväxling av utvecklingskapacitet från införandet av inkomstpensionstillägget till NextGen programmet inte kommer att kunna ske i den omfattning som planerats. Detta innebär att den absoluta merparten av myndighetens utvecklingskapacitet kommer fortsatt vara allokerad till införandet av inkomstpensionstillägget under 2021 för att först från 2021 ställas om mot etableringen av de nya lösningar som ska tas fram inom ramen för NextGen initiativet.

### Etablering av utökad utvecklingskapacitet

För att möjliggöra den utveckling som krävs för införandet av inkomstpensionstillägget och i fortsättningsvis pensionsöverenskommelsen har myndigheten kraftigt ökat sin utvecklingskapacitet. Detta har inneburit en ökning av resurser inom samtliga områden kopplade till utvecklingsverksamheten såsom analys, krav, utveckling, test och drift. Denna ökning har samtidigt inneburit en ökning av tillhörande stödfunktioner inom olika delar av verksamheten men framförallt inom it,

ett behov som kommer vara bestående fram till 2025 för att sedan stegvis kunna minskas.

För att klara av den rekrytering som krävs för att möta detta utvecklingsbehov har Pensionsmyndigheten etablerat utvecklingsverksamhet även i Luleå och idag sker rekrytering till både utvecklingsverksamheten i Luleå såväl som Stockholm.

### Agilt arbetssätt för att öka flödeseffektiviteten

För att ytterligare stärka myndighetens förmåga att bedriva en effektiv utveckling sker en övergång mot ett agilt arbetssätt i den verksamhetsnära it-utvecklingen. Detta görs för att säkerställa att nytta dras av hela organisationens kraft i utvecklingen. Tack vare etableringen av det agila arbetssättet underlättades den omplanering som krävdes för att ställa om verksamheten för att fokusera på inkomstpensionstillägget.

### Resurser och förmågor kring drift och övervakning

I och med beslutet att bygga de nya lösningarna inom NextGen i egen regi ställer det också krav på att öka kapaciteten inom de delar av organisationen som arbetar med drift och övervakning av lösningarna. Det innebär att det sker en förstärkning av dels den infrastruktur som krävs och dels en förstärkning av kompetensen inom dessa områden.

### Strategisk analys av långsiktig lösning

För att klara av införandet av inkomstpensionstillägget har i stort sett hela Pensionsmyndighetens utvecklingskapacitet fokuserats kring det införandet. Samtidigt har myndigheten fortsatt att fördjupa den strategiska analysen kring den långsiktiga planen för att etablera den långsiktiga lösningen för Pensionsmyndighetens verksamhet och ersätta de temporära lösningarna som nu införs för pensionsöverenskommelsen i de befintliga systemen som förvaltas av Försäkringskassan. När nu denna analys fördjupats kan myndigheten konstatera att den omplanering som har gjorts för att möjliggöra inkomstpensionstillägget medför en ökad komplexitet i den kommande utvecklingen inom ramen för NextGen och transitionen från de befintliga lösningarna.

De befintliga förmånssystemen hos Försäkringskassan är byggda för en nära integration inom hela socialförsäkringsområdet med ett mycket stort antal informationsintegrationer mellan olika förmånsslag och därmed mellan olika systemlösningar och systemområden. Detta medför att det krävs en mycket noggrann analys och planering av hur en migration från det befintliga systemkomplexet till den nya systemlösningen ska gå till för att inte äventyra den löpande verksamheten. Myndigheten kan vidare konstatera att den komplexitet som byggts upp i dagens lösningar som en naturlig följd av drygt 20 års löpande utveckling är mycket svår att överblicka och att kompetenser med djup förståelse av lösningarna är en begränsad resurs.

### Strategiska intentioner

Parallellt med analysen av det befintliga systemkomplexet sker ett arbete med att tydliggöra Pensionsmyndighetens strategiska intentioner inom ett

antal områden för att säkerställa att de nya lösningar som tas fram inom ramen för NextGen initiativet möter myndighetens strategiska behov. Inom ramen för det arbetet tas även omvärldens påverkan på myndighetens arbete in, däribland de ökade krav som kommer kring samverkan både inom Sverige men även inom EU.

De nya lösningarna måste klara av en högre förändringstakt vad gäller integrationer med andra aktörer i digitala ekosystem, såväl privata som offentliga och både inom Sverige såväl som utanför landets gränser. De nya lösningarna måste också stötta en effektiv utveckling av nya digitala kunderbjudanden samtidigt som de garanterar den långsiktiga stabiliteten i pensionssystemet.

## Fondtorget steg 2

Utöver ovan beskrivna delar av inkomstpensionstillägget och pensionsöverenskommelsen kan Pensionsmyndigheten även komma att stå inför förändringar till följd av steg 2 av reformeringen av fondtorget. Införandet av ett upphandlat fondtorg och en ny valarkitektur skulle innebära förändringar i Pensionsmyndighetens lösningar för Premiépensionen. Dessa förändringar kring fondtorget innebär förändringar i både själva förmånssystemet för premiépensionen men även i ett stort antal kringliggande system som krävs för hanteringen av fondtorget. En ytterligare komplicerande faktor i detta är att förändringarna som krävs för steg 2 berör samma systemområden i handläggningssystemet som också påverkas av pensionsöverenskommelsen.

För att möjliggöra dessa parallella förändringar av handläggningssystemet har myndigheten påbörjat en modularisering av lösningen för att på det sättet skapa förutsättningar för att kunna bedriva en högre parallellitet i utvecklingen.

## Ekonomiska förutsättningar

### Finansieringsmodell

En viktig förutsättning för inrättandet av ålderspensionssystemet vid sidan av statsbudgeten var att riksdagen inte skulle behöva besluta om verksamheten genom årlig budgetreglering eftersom systemet skulle bära sina egna kostnader. För att riksdagens intentioner ska nås får systemet för inkomstgrundad ålderspension inte subventionera annan verksamhet inom Pensionsmyndigheten. På motsvarande sätt får inte andra förmånsslag subventionera verksamhet som avser inkomstgrundad ålderspension.

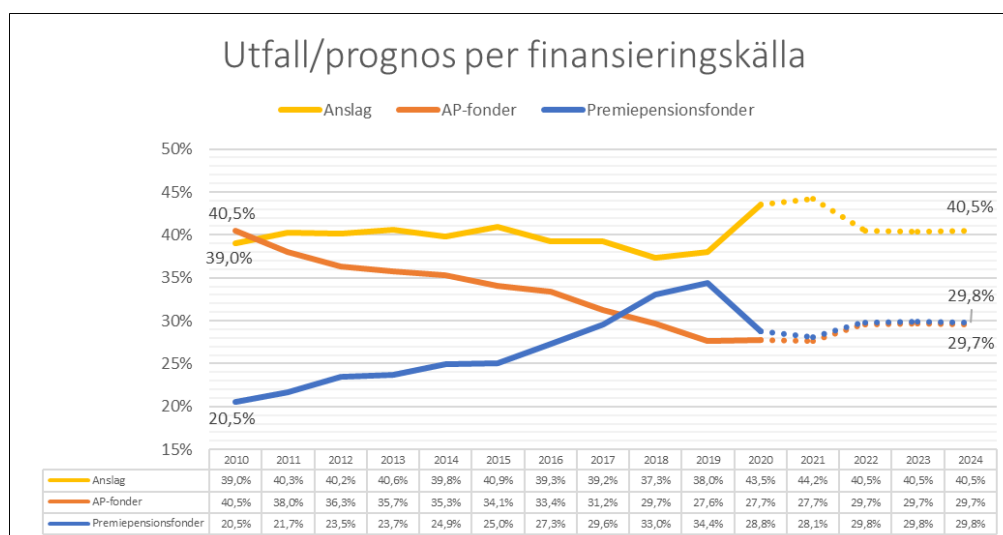
Pensionsmyndighetens verksamhet kan något förenklat delas i tre områden, ålderspension som i sin tur delas i inkomst-/tilläggpension (finansiering via AP-fonderna/inkomstpensionen) och premiépension (finansiering via Premiépensionsfonderna/premiépensionen), samt övriga pensionsrelaterade förmåner såsom garantipension, bostadstillägg och efterlevandepension (finansiering via förvaltningsanslaget/statsbudgeten).

Beräkningen av Pensionsmyndighetens administrationskostnader grundar sig på självkostnadsprincipen och att varje del av verksamheten ska bära sin andel av myndighetens totala kostnader, inklusive administrativa stödfunktioner. Både i ekonomisk redovisning och i budgetering tas hänsyn till att Pensionsmyndighetens verksamhet innefattar ovanstående tre resultatområden. Det innebär att intäkter och samtliga kostnader för resultatområdena särredovisas och att över- och underskott redovisas.

Enligt Pensionsmyndighetens modell för kostnadsfördelning belastar administrationskostnader så långt som möjligt omgående rätt finansieringskälla eftersom kostnader ofta kan härledas direkt till en specifik förmån/pensionsprodukt, via till exempel tidredovisning och kontering av fakturor. På detta sätt fördelas därmed den övervägande delen av verksamhetens kostnader direkt mot rätt finansieringskälla. Den procentuella fördelning mot de olika finansieringskällorna som erhålls vid den direkta fördelningen används därefter för att fördela de resterande kostnaderna. Detta för att kostnadsfördelningen totalt ska spegla vår verksamhet på bästa sätt.

De naturliga svängningarna inom ramen för vår verksamhet, som till exempel kan komma av tillfälliga insatser inom något område eller förmån, gör att proportionerna för belastningen mot de olika finansieringskällorna ständigt varierar. Detta gör i sin tur vår tredelade finansieringsmodell till en ständig utmaning som trots omfattande beräkningar vid verksamhetsplaneringen och noggrann uppföljning av kostnadsutfallet blir svår att förutse. Utifrån analyser av tidigare utfall samt av verksamhetsplaner för de kommande åren, görs prognoser för fördelningen mellan finansieringskällorna. Denna kostnadsfördelning, som således är svår att prognostisera, används i beräkningarna i utgiftsprognoser, budgetunderlag samt i framställan om avgiftsuttag.

Figur 4 Pensionsmyndighetens kostnader fördelade mellan finansieringskällor



Förvaltningsanslagets andel har legat relativt fast sedan myndighetsstarten och beräknas efter en tillfällig topp 2020-2021, i samband med införandet

av inkomstpensionstillägget, åter stabiliseras kring en andel på ca 40 procent av myndighetens totala kostnader.

AP-fondernas minskande andel sedan myndighetsstarten beror främst på de inledningsvis höga avskrivningskostnaderna för inkomstpensionssystemen som byggdes runt sekelskiftet trappats av och slutavskrivits runt 2015. När nu ersättningssystem för administration av inkomstpension ska nyutvecklas beräknas AP-fondernas andel av den totala finansieringen öka något för att fortsättningsvis ligga runt ca 30 procent.

De senaste årens särskilda händelser på fondtorget har sedan 2016 genererat en ihållande förskjutning av verksamheten mot premiepensionssystemet vilket ökat finansieringsbehovet från premiepensionsfonderna.

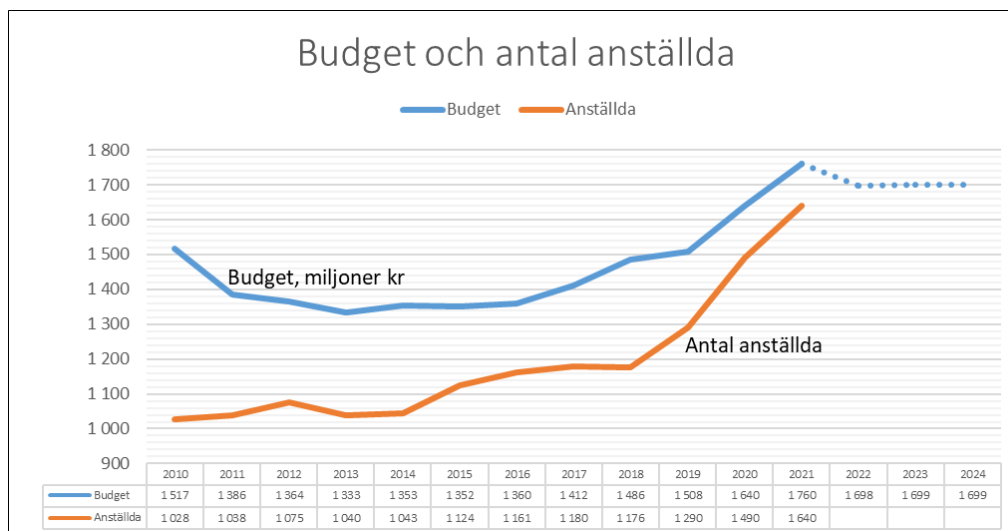
Premiepensionssystemet växer dessutom konstant i omfattning vad gäller antal sparare, förvaltad kapital, antal pensionärer och utbetalda belopp. För inkomst- och tilläggs pension (AP-fonderna) är volymerna relativt oförändrade medan garantipensionen (anslag) visar på minskade volymer framöver. Andelen av myndighetens verksamhet som finansierad via anslag hålls dock fortsatt av uppe av det nya Inkomstpensionstillägget.

Samtliga dessa förutsättningar bedöms påverka kostnadsfördelningen framöver. Planerade förändringar av inriktningen och särskilda satsningarna för verksamheten de närmaste åren kan också de komma att påverka proportionerna mellan våra finansieringskällor.

## Kostnadsutveckling

Pensionsmyndigheten arbetar ständigt med att utveckla verksamheten och styra resurserna till prioriterade områden. Samtidigt har såväl våra målgrupper som vårt uppdrag successivt vuxit.

Figur 5 Pensionsmyndighetens budget och antal anställda sedan myndighetstarten 2010



Införandekostnader avseende den nya pensionsförmånen inkomstpensionstillägg ökar tillsammans med tillfällig medelsförstärkning för bostadstilläggshanteringen Pensionsmyndighetens budgetnivå kraftigt

under 2020 och 2021. Från 2022 beräknas myndighetens budget ligga på en stabil nivå något högre än 2020, dvs. en något högre nivå än före införandet av den nya förmånen inkomstpensionstillägg.

## Tilldelning av medel

Pensionsmyndigheten har i Budgetunderlaget 2021-2023 samt i utgiftsprognoser under 2020 beskrivit områden där vi beräknat att det finns behov av ytterligare finansiering. Myndigheten konstaterar att flera av dessa behov tillgodosätts i senaste budgetpropositionen.

Pensionsmyndighetens bedömningar och beräknade kostnader för budgetperioden 2022-2024 motsvarar därför aviserade medel i BP21<sup>1</sup>.

Stor osäkerhet råder dock då vår verksamhet i många delar träder otrampad mark, och behovet av tidigare lämnade budgetäskande gällande främst permanent medelförstärkning till kundservice samt möjlighet att återinvestera effekthemtagningar från NBT, kvarstår för att möjlighet att nå våra mål ska öka.

Verksamhetsåret har nyss startat utifrån den plan som tagits fram under hösten. I takt med denna pågår en kraftig expansion inom verksamheterna kring ärendehantering och utvecklingskapaciteten. Kommande utgiftsprognoser kan därför komma att innehålla vissa justeringar av beräkningar för budgetperioden.

## Ärendehandläggningen

Pensionsmyndigheten ser i första hand bestående medelstillskott, alternativt en återinvestering av effekthemtagningar från NBT, som de bästa finansieringsalternativen för att närma sig måluppfyllelse inom områden med bristfälligt resultat. För optimerad effektivitet i ärendehandläggningen behövs en jämn och förutsägbar medelstildelning utan tvära kast.

Tillfälliga medel genererar förvisso på kort sikt fler visstidsanställda, konsulter och övertid, men risken är att sådana insatser inte förbättrar läget eftersom dessa åtgärder ofta tär på de resurser som verkligen har förmåga att långsiktigt förbättra läget. Tillfälliga nivåhöjningar medför även att myndigheten inte kan rekrytera långsiktigt om det efterkommande år finns besparingskrav, vilket då medför att medlen inte utnyttjas effektivt.

---

<sup>1</sup> Pensionsmyndigheten har i BP21 anvisats 12 miljoner kronor i förvaltningsanslag från 2021 för att intensifiera arbetet med att *Motverka felaktiga utbetalningar och bidragsbrott*. För arbetet med *Civilt försvar* anvisas ytterligare 3 miljoner kronor. Motsvarande finansiering för dessa två områden i form av avgiftsuttag från inkomstpensions- och premiepensionssystemen framgår inte av BP21. Pensionsmyndighetens beräkningar visar att respektive avgiftsuttag ur AP-fonderna och Premiepensionsfonderna därmed bör ökas med 9 miljoner kronor för att finansiera arbetet med att *Motverka felaktiga utbetalningar och bidragsbrott* och med 2,5 miljoner kronor för arbetet med *Civilt försvar*, totalt 11,5 miljoner kronor. Regeringen har i sitt beslut om avgiftsuttag för år 2021 tagit hänsyn till myndighetens beräkningar.

## IPT/NextGen

Pensionsmyndigheten har tidigare beskrivit att den sammanhållna planen för införandet av IPT och Pensionsöverenskommelsen, med en prioritering av IPT och en förskjutning av NextGen, medför att kostnaderna kommer att öka och att genomförandet kommer att ta längre tid.

För behovet av den utökade utvecklingskapaciteten har Pensionsmyndigheten i BP21 samt vid beräkningen av avgiftsuttag från ålderspensionssystemet erhållit finansiering för arbetet med IPT/inom NextGen under de närmaste åren. Dock utifrån den kalkyl som togs fram i samband med beslutet om att förbereda IPT-införandet och den omplanering av utvecklingsarbetet som då gjordes våren 2020.

Under januari har en översyn av kalkylen gjorts vilken visar på ökade kommande förvaltningskostnader<sup>2</sup> samt organisatoriska strukturkostnader<sup>3</sup> i storleksordningen 15-20 miljoner kronor (11-18 procent) för respektive år jämfört med tidigare kalkyl. Pensionsmyndigheten ambition är att hantera detta inom de aviserade ramar som aviserats för budgetperioden.

En ytterligare konsekvens av den förskjutna tidplanen för NextGen, som Pensionsmyndigheten redogjort för i tidigare utgiftsprognoser, är den kostsamma livscykelhantering som Försäkringskassan lyft fram. De pensionssystem som idag driftas och förvaltas av Försäkringskassan står inför en större livscykelhantering vad gäller underliggande plattformar. I den ursprungliga NextGen-planen skulle pensionssystemen ersättas tidigare och vi kunde därför ha dispens för denna livscykelhantering. I och med omplaneringen till följd av IPT och förlängningen av livslängden för dessa system har Försäkringskassan flaggat för tillkommande kostnader på 70-200 miljoner fram till 2026.

## Övrigt

I detta Budgetunderlag har Pensionsmyndigheten inte tagit upp följande områden bland de ekonomiska konsekvenserna där underlag och beräkningar i olika omgångar redan lämnats:

- Garantipensionsutredningen
- Beloppsgräns för att utreda återkrav

---

<sup>2</sup> Förvaltningskostnaderna ökar primärt till följd av bättre kunskap om kommande licenskostnader där vi också inom ett antal områden behöver gå från att använda oss av Open Source lösningar till att använda oss av supportade versioner av dessa lösningar

<sup>3</sup> Organisatoriska strukturkostnader uppstår i linjen till följd av det omfattande utvecklingsarbetet. I dessa ingår till exempel arbetsplatskostnader, utökning av utredningsresurser, juridisk kompetens samt förändringsledning, dessutom uppstår tröskeeffekter till följd av den stora satsning som nu görs vilket leder till behov av utökad stödverksamhet etc. Till ökade organisatoriska strukturkostnader hör även området strategisk arkitektur, vilket är en följd av att den tidigare lagda planen för NextGen har förändrats i grunden till följd av IPT-införandet men även till följd av att fördjupade analyser har identifierat ytterligare komplexitet i transformationen från nuläget till det önskade framtida läget vilket ökar behovet av resurser kring analys av komplexa lösningar.



- Utredningen om fondtorgets förvalsalternativ

Myndigheten avser att återkomma med ytterligare underlag om och när eventuella införanden konkretiseras.

Avseende reformeringen av fondtorget, steg 2, noteras att det av regleringsbrevet framgår att Pensionsmyndighetens räntekontokredit får användas för kostnader hänförliga till inrättandet av en ny nämndmyndighet, Nämnden för premiepensionens fondtorg.

# Slutsats/Inriktning för Budgetunderlaget 2022-2024

Pensionsmyndigheten står inför stora utmaningar både vad gäller ärendehantering, informationsgivningen och utvecklingsarbetet den kommande perioden. Vi kommer att behöva prioritera mellan olika områden och verksamheter och med de medel som står till vårt förfogande kan det komma att påverka servicen mot kunder med mera. Vi vill därför i Budgetunderlaget särskilt lyfta några områden som på kort eller lång sikt påverkar eller kan komma att påverka Pensionsmyndighetens verksamhet, vilket i sin tur har inverkan på de ekonomiska förutsättningarna. Vi ser behov av att:

## För perioden 2022-2024

Särskilt lyfta fram och beskriva effekter på verksamhet och kostnader kopplade till:

- Ärendehantering
- Informationsuppdraget
- IPT, NextGen/den fortsatta reformagendan inom pensionsområdet

I beräkningarna i Budgetunderlaget har vi fortsatt inte tagit hänsyn till eventuella konsekvenser inom följande områden där utredning, beredning etc. pågår:

- Reformeringen av fondtorget, steg 2
- Utredningen om fondtorgets förvalsalternativ
- Garantipensionsutredningen
- Beloppsgräns för att utreda återkrav

# Administrationskostnader och investeringsbehov

## Administrationskostnader

Tabellen visar Pensionsmyndighetens kostnader för administration.

Tabell 3. Administrationskostnader, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Budget	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
Intäkter	-32 000	-34 000	-28 000	-28 000	-28 000	-28 000
Personalkostnader	894 000	894 000	1 022 000	972 000	958 000	951 000
Lokalkostnader	52 000	51 000	53 000	49 000	54 000	56 000
Övriga driftskostnader	354 000	339 000	359 000	350 000	350 000	350 000
Samarbete med FK och SSC	280 000	280 000	261 000	260 000	260 000	260 000
Avskrivningar och räntor	92 000	91 000	93 000	95 000	105 000	110 000
<b>Totalt</b>	<b>1 640 000</b>	<b>1 621 000</b>	<b>1 760 000</b>	<b>1 698 000</b>	<b>1 699 000</b>	<b>1 699 000</b>

Från 2021 beräknas de totala kostnaderna sjunka. Detta till följd av att tillfälliga medelsförstärkningar för införande av inkomstpensionstillägg samt för bostadstilläggshanteringen under 2021 bortfaller. Dessutom aviserar regeringen i BP21 att en anslagssänkning till följd av förväntade effekthemtagningar från NBT.

## Kostnader för lokaler

Pensionsmyndigheten lokaler är moderna, ljusa och trevliga. Löpande ses lokalerna över för att säkerställa att de stödjer myndighetens varierade arbetssätt på samma gång som vi erbjuder en hälsofrämjande arbetsmiljö. Lokaler är kostnads- och energieffektiva samt belägna utanför centrallägen.

De tillfälliga lokaler som inskaffades för GARP-omräkningarna 2019-2020 kommer att bli kvar för att rymma bl.a. personal för IPT-prövningarna. Antagandet är att lokalen kommer att bli kvar för verksamhet även 2024.

2023 flyttar myndigheten sin verksamhet i Luleå till nya lokaler i området Science park. Detta för att komma närmare universitet, näringsliv och andra myndigheter som ett steg i vår strategi att etablera en så kallad Govtechhub, dvs. en utökad samverkan mellan innovativa företag och offentlig sektor. Flytten beräknas även underlätta rekrytering av studenter från universitetet. Lokalen är på 2 500 kvm och ska rymma alla befintliga och tillkommande medarbetare. Flytten kommer att generera dubbla hyreskostnader för ca 1

månad under övergången juni 2023. En optionsyta på 1 200 kvm kommer även att adderas. I det fall myndigheten 2023 inte har behov av optionsytan, så kommer den att hyras ut. Därav är det svårt att säga exakt hur lokalkostnaderna kommer att se ut i Luleå juni 2023 - december 2024 men kostnaden, utan uthyrning, är upptagen i siffrorna nedan.

2021 kommer myndigheten troligtvis att säga upp en lokal på Hornbruksgatan i Stockholm, för att i stället hyra en mindre yta i direkt anslutning till lokalerna på Hornsgatan. Byte av lokal kommer att ge en besparing på ca 5,7 miljoner kronor för tiden oktober 2021- september 2024.

Tabell 4. Kostnader för lokaler, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
	706 000	778 000	692 000	700 000	707 000

## Finansiering av administrationskostnaderna

Administrationen vid Pensionsmyndigheten finansieras i huvudsak genom anslag, avgifter från Första – Fjärde AP-fonderna och avgifter från Premiepensionsfonderna. En mindre del av verksamheten finansieras från övriga fonder och avgiftsintäkter.

Tabellen nedan avser den del av anslag och avgiftsinkomster som ska täcka Pensionsmyndighetens egna löpande administrationskostnader inklusive kostnader för tjänster tillhandahållna av Försäkringskassan och utgör därmed Pensionsmyndighetens förslag till finansiering åren 2022-2024 i 2021 års prisnivå.

Tabell 5. Finansiering av administrationskostnader, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
Förvaltningsanslag	706 000	778 000	687 000	688 000	688 000
AP-fonderna	459 000	487 000	504 000	504 000	504 000
Premiepensionsfonderna	462 000	495 000	507 000	507 000	507 000
Övriga intäkter	-5 000				
<b>Totalt</b>	<b>1 621 000</b>	<b>1 760 000</b>	<b>1 698 000</b>	<b>1 699 000</b>	<b>1 699 000</b>

Övriga intäkter 2020 avser ett överskott inom avgiftsområdet för fondtorgsavgifter som täcker tidigare års ackumulerade underskott för avgiftsområdet.

## Anslagsbehov

Förvaltningsanslaget ska täcka den del av administrationen som avser de anslagsfinansierade förmånerna, i huvudsak garantipension, bostadstillägg,

äldreförsörjningsstöd, efterlevandepensioner samt den nya pensionsförmånen inkomstpensionstillägg.

Tabell 6. Förvaltningsanslag, tkr i 2021 års prisnivå

2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
706 000	778 000	687 000	688 000	688 000

Anslagsnivån motsvarar anvisad respektive aviserad nivå i BP21.

## Anslagskredit på ramanslag

Pensionsmyndigheten ska lämna förslag till anslagskreditens storlek under de år budgetunderlaget avser. Tabellen nedan redovisar en anslagskredit motsvarande tre procent av aviserat förvaltningsanslag i BP21.

Tabell 7. Förslag till anslagskredit, tkr i 2021 års prisnivå

2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
35 754	23 327	20 610	20 640	20 640

## Verksamhetsinvesteringar samt förslag till låneram (7 kap 1 § budgetlagen)

Pensionsmyndighetens bedriver en it-intensiv verksamhet och avsätter årligen en ram för utvecklingsarbete på omkring 200 miljoner kronor. Vi bedömer att i genomsnitt cirka 90 procent av ramen används för att bygga immateriella tillgångar, och därmed lånefinansieras, och resterande avser sådant arbete, exempelvis förstudier, som kostnadsförts direkt.

Utöver it-utveckling består Pensionsmyndighetens immateriella investeringar av licenskostnader. De materiella investeringarna utgörs främst av löpande utbyte av datorer samt anskaffning av inventarier.

I enlighet med aktuellt regelverk för hur myndigheterna ska lämna information om investeringar i Budgetunderlaget rapporteras uppgifterna i tabellerna 8-10 även i informationssystemet Hermes.

Tabell 8. Verksamhetsinvesteringar, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
<b>Immateriella investeringar</b>					
Datasystem, rättigheter m.m.	145 121	175 000	190 000	190 000	185 000
<b>Materiella investeringar</b>					
Maskiner, inventarier, installationer m.m.	18 769	25 000	20 000	20 000	20 000

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
Byggnader, mark, annan fast egendom					
Övriga verksamhetsinvesteringar					
<b>Summa verksamhetsinvesteringar</b>	<b>163 890</b>	<b>200 000</b>	<b>210 000</b>	<b>210 000</b>	<b>205 000</b>
<b>Finansiering</b>					
Lån i RGK	163 890	200 000	210 000	210 000	205 000
<b>Summa verksamhetsinvesteringar</b>	<b>163 890</b>	<b>200 000</b>	<b>210 000</b>	<b>210 000</b>	<b>205 000</b>

Enskilda immateriella verksamhetsinvesteringar överstigande 20 miljoner kronor ska enligt förordning redovisas särskilt i Budgetunderlaget. Nedan följer en sammanställning.

Tabell 9. Särskild information om verksamhetsinvesteringar, tkr i 2021 års prisnivå

	Totalt	Ack Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024-åååå Beräknat
<b>Verksamhetsinvesteringar per objekt</b>						
<i>Nya förmånssystem (IPT/NextGen)</i>	713 000	118 000	135 000	135 000	135 000	190 000
<i>Mina sidor och e-tjänster (ME4)</i>	31 100	31 100	0	0	0	0
<i>Ny lösning bostadstillägg (NBT)</i>	122 300	122 300	0	0	0	0
<i>Elektroniskt utbyte inom EU (EESSI)</i>	27 000	22 400	4 600	0	0	0
<i>Avidentifiering av testdata (AVI)</i>	21 000	19 400	1 600	0	0	0
<b>Summa utgifter för investeringar</b>	<b>914 400</b>	<b>313 200</b>	<b>141 200</b>	<b>135 000</b>	<b>135 000</b>	<b>190 000</b>
<b>Finansiering</b>						
Lån i RGK	914 400	313 200	141 200	135 000	135 000	190 000
<b>Summa finansiering</b>	<b>914 400</b>	<b>313 200</b>	<b>141 200</b>	<b>135 000</b>	<b>135 000</b>	<b>190 000</b>
<b>Varav investeringar i anläggningstillgångar</b>						
Datasystem, rättigheter m.m.	914 400	313 200	141 200	135 000	135 000	190 000
Maskiner och inventarier	0	0	0	0	0	0
<b>Summa investeringar i anläggningstillgångar</b>	<b>914 400</b>	<b>313 200</b>	<b>141 200</b>	<b>135 000</b>	<b>135 000</b>	<b>190 000</b>

Vi gör bedömningen att behovet av nyupplåning för investeringar i immateriella och materiella anläggningstillgångar kommer att ligga på en fortsatt relativt hög nivå för att därefter avta från 2025.

Tabell 10. Låneram och ränteutgifter, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
IB lån i Riksgäldskontoret	370 410	453 323	560 323	675 323	780 323
Nyupplåning	182 607	200 000	210 000	210 000	205 000
Amorteringar	99 694	93 000	95 000	105 000	110 000
UB lån i Riksgäldskontoret	453 323	560 323	675 323	780 323	875 323
<b>Beslutad/föreslagen låneram</b>	<b>550 000</b>	<b>600 000</b>	<b>700 000</b>	<b>850 000</b>	<b>900 000</b>
Ränteutgifter	-18	1 267	1 545	1 820	2 070
<b>Finansiering av räntor och avskrivningar*</b>					
<i>Förvaltningsanslaget</i>	38 885	36 775	37 663	41 672	43 720
<i>AP-fonderna/Inkomstpensionen</i>	25 763	24 365	24 954	27 609	28 966
<i>Premiepensionsfonderna/premiepensionen</i>	35 028	33 127	33 928	37 538	39 383

De årliga utgifterna för *Nya förmånssystem (IPT/NextGen)* hålls ned av en förlängd avskrivningsperiod och på bekostnad av en höjd låneram. Investeringarna har ökat kraftigt från 2020 samtidigt som amorteringarna ökar måttligt vilket även det spår på behovet av låneram.

## Förslag till kredit på räntekonto i Riksgälden (7 kap 4 § budgetlagen)

Pensionsmyndighetens räntekontokredit används för att finansiera rörelsekapital till myndighetens verksamhet som helhet, det vill säga som kreditutrymme för de löpande administrationskostnader avseende samtliga finansieringskällor. Behovet av kreditutrymme avseende administrationskostnaderna har vi sedan myndighetsstarten skattat till 10 procent av den totala kostnaden vilket vi också getts utrymme för i den kreditram som framgår av regleringsbrevet. Krediten har för detta ändamål endast använts marginellt.

Räntekontokrediterna under 2021 uppgår till 350 miljoner kronor. Räntekontokrediterna får användas för att finansiera rörelsekapital till Pensionsmyndighetens verksamhet som helhet och till premiepensionssystemet fram till tidpunkten för avgiftsuttaget. Avgiftsuttag från premiepensionskonton görs en gång per år, i maj.

Konstruktionen av avgiftsuttaget ur premiepensionssystemet, med årligt avgiftsuttag i maj månad, medför att krediten på räntekontot används till premiepensionens administrationskostnader under årets första månader fram till avgiftsuttaget. Under andra halvåret inverkar avgiftsuttaget i maj positivt på saldot på räntekontot. Krediten används även för Skatteverkets, Kronofogdens och Statens servicecenters administrationskostnader avseende premiepension, vilka ingår i det årliga avgiftsuttaget Pensionsmyndigheten gör i maj, och som vi överför till dessa myndigheter månadsvis i tolfedelar.

Av regleringsbrevet för 2021 framgår att Pensionsmyndighetens räntekontokredit även får användas för kostnader hänförliga till inrättandet av en ny nämndmyndighet, Nämnden för premiepensionens fondtorg.

Kreditanvändningen för perioden bedöms rymmas inom beräknad räntekontokredit i tabellen nedan, även då eventuella kostnader hänförliga till inrättandet av en ny nämndmyndighet beaktas.

Förslag till kredit på räntekonto i Riksgälden framgår av följande tabell.

Tabell 11. Förslag till räntekontokredit, tkr i 2021 års prisnivå

	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
Premiepensionen, administrationen	206 250	211 250	211 250	211 250
Premiepensionen, ersättning till andra mynd.	27 726	29 282	29 732	30 005
Anslag, administrationskostnad	77 800	68 700	68 800	68 800
AP-fonder, administrationskostnad	48 700	50 400	50 400	50 400
<b>Beräknat max nyttjande av räntekontokredit</b>	<b>360 476</b>	<b>359 632</b>	<b>360 182</b>	<b>360 455</b>
<b>Beslutad/föreslagen räntekontokredit</b>	<b>350 000</b>	<b>380 000</b>	<b>380 000</b>	<b>380 000</b>

Föreslagen räntekontokredit utgörs av beräknat maximalt utnyttjande ökat med 5 procent.

## Särskild kredit för fondhandeln (7 kap 6 § budgetlagen)

### Om handelskrediten

Handelskrediten är det samlade kreditutnyttjandet för fondhandeln. Kreditutnyttjandet regleras utifrån ett toppkonto, där Pensionsmyndighetens olika konton för fondhandel, utländska valutakonton och buffertkonto ingår. Dagens totala kredit är bestämd till 8 miljarder kronor och har varit oförändrad de senaste sex åren. Enligt tidigare diskussion och nyupptagen kontakt med Riksgälden är Pensionsmyndighetens uppfattning att kreditkostnaden är låg, både gällande kreditlöftet samt eventuellt utnyttjande.



## Varför handelskrediten finns

Grunden i kreditbehovet består i att Pensionsmyndigheten för spararnas bästa vill hålla deras premiepensionsmedel kontinuerligt investerade i fonder. En kontinuerlig investering uppnås genom att köp och sälj vid ett fondbyte sker parallellt. Eftersom likviden för köp generellt ska erläggas före det att likviden för en försäljning erhålls, så uppstår härvid ett likvidbehov. Detta likvidbehov tillgodoses med fondhandelns kreditutnyttjande. Parallella köp/sälj är inte helt ovanligt på marknaden utan tillämpas på flera fondplattformar.

Åtskilliga studier har visat att majoriteten av avkastningen på ett år, kommer på ett fåtal av årets dagar. Det är därför av stor betydelse att vara investerad så många dagar som möjligt. Även om man beaktar snittavkastning under ett helår så blir avkastningen i kronor per dag väsentlig för premiepensionssystemet som helhet. Dessa anledningar ger således en stor nytta för spararen att kontinuerligt vara investerad på fondmarknaden. En alternativ lösning skulle vara att avskaffa parallellhandeln (och kreditbehovet), där det således skulle innebära markanta negativa implikationer för premiepensionsspararna. Det skulle även krävas en omarbetning av Pensionsmyndighetens handelsmodell, vilket är mycket komplicerat, tidsödande och kostsamt.

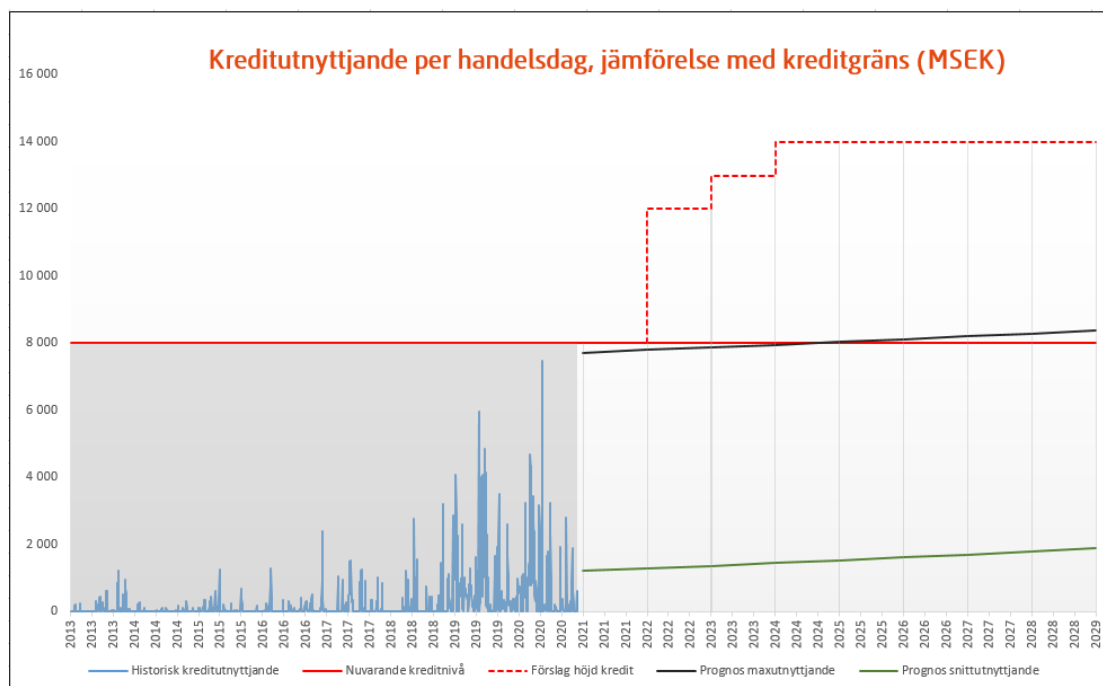
## Historiskt kreditutnyttjande och prognos

För att fastställa framtida behovet av en kreditlimit prognosticeras fondhandelns storlek och utveckling. Pensionsmyndigheten ser en fortsatt ökad snittbehållning per sparare och ökad fondhandel. Allt annat lika, så måste därför handelskrediten höjas kontinuerligt.

Nedan graf visar en bild över det historiska kreditutnyttjandet. Det är en överblick över åtta senaste åren. Grafen visar att kreditutnyttjandet ökat markant under de senaste två åren, efter att under lång tid varit på betryggande avstånd från kreditgränsen.

Den streckade linjen indikerar behovet av höjd kreditgräns som återställer en säkerhetsmarginal till myndighetens prognosticerade behov av kredit.

Figur 6 – Kreditutnyttjande per handelsdag, jämförelse med kreditgräns



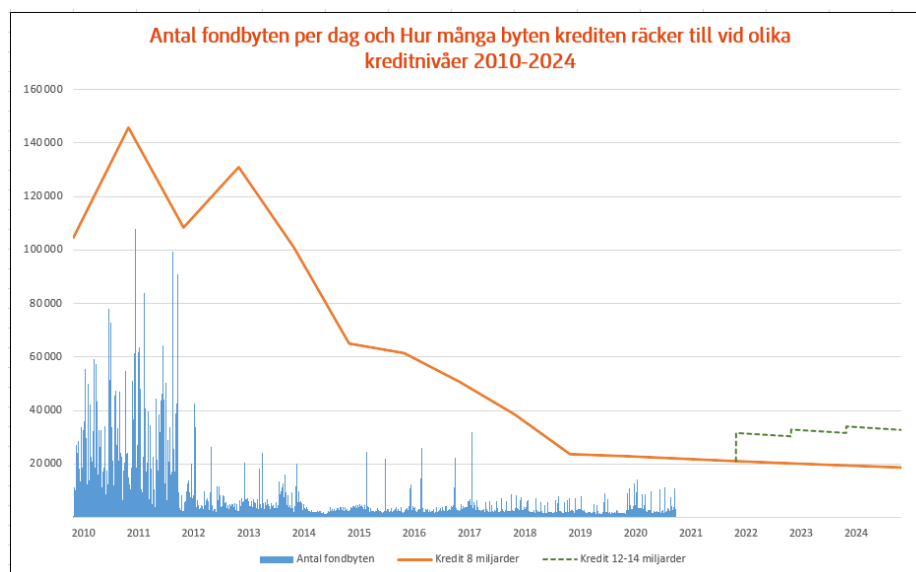
### Pensionsmyndighetens servicenivå

Förutom att utvärdera vad som är en lämplig kreditnivå ur ett finansiellt synsätt, så ser myndigheten det även utifrån ett behov för fondhandelns kapacitet. Nivån på krediten är en av många faktorer som utgör myndighetens servicenivå. Kreditnivån begränsar indirekt hur många fondbyten som kan utföras under en dag.

Totalt förvaltad kapital i fondförsäkringen har ökat väldigt kraftigt senaste 10 åren, från 409 miljarder år 2010 till 1 458 miljarder år 2020. Den kraftiga ökningen är rimlig av två skäl, den positiva historiska avkastningen och en infasning av sparare i systemet. Fler nya sparare tillkommer än avlider, eftersom premiepensionen är en relativt ny produkt.

Idag klarar Pensionsmyndigheten av drygt 24 000 fondbyten på en dag, om inte kreditnivån ska överskridas. Denna nivå har minskat kraftigt senaste 10 åren eftersom snittbeloppet för kontobehållning har ökat markant.

Figur 7 – Antal respektive möjliga fondbyten vid olika kreditnivåer



Pensionsmyndigheten bedömer inte att kreditgränsen kan vara kvar på åtta miljarder länge till. De ungefär 24 000 snittfondbyten som kan hanteras på en dag, är på gränsen till en rimlig nivå.

Om krediten bibehålls på åtta miljarder ger det en framtida lägre servicegrad för Pensionsmyndigheten, eftersom det då skulle innebära att myndigheten tvingas strypa fondhandeln enskilda dagar och därmed inte låta spararna göra fondbyten närhelst de så önskar. En sådan strypning innebär att man i systemet sätter ett antalstak för fondbyten en enskild dag och flyttar överskjutande fondbyten till nästkommande handelsdag.

### Hantering av reformeringen av fondtorget, steg 2

Hantering av steg 2 kommer påverka kreditutnyttjandet i ökad omfattning. Det skulle kunna innebära högt kreditutnyttjande i en övergångsfas, beroende på hur avsluten hanteras. En stram kreditbegränsning vid större fondavslut, innebär att hanteringen inte sker på ett spararfördelaktigt sätt. Vid avslut utnyttjas nämligen krediten för att möjliggöra återköp före likviddagen för försäljningen. Vid dessa tillfällen kan det annars bli åtskilliga dagar som spararen är utanför marknaden. Pensionsmyndigheten ser en risk att flera större avslut kan bli ett faktum under nästkommande år om steg 2 beslutas och implementeras.

### Sammanfattning

Pensionsmyndigheten har påbörjat en utvärdering av fondhandelns kreditutnyttjande och kommer presentera en mer omfattande rapport om handelskrediten senare under våren 2021. Även om utvärderingen och framtidsprognosen inte är helt klar kan myndigheten redan nu se att nuvarande kreditrams storlek, 8 miljarder kronor, inte har följt med utvecklingen av fondhandeln och premiepensionens storlek. Senaste året har kreditutnyttjandet varit oroväckande nära kreditgränsen och nu är tidigare säkerhetsavstånd från kreditgränsen i princip obefintlig.

Pensionsmyndigheten bedömer därför att krediten skulle behöva höjas redan från 2022. Förslagsvis till 12 miljarder kronor. För de efterföljande åren ser myndigheten indikativt ett behov att höja krediten ytterligare en miljard per år.

Tabell 12. Särskild kredit för fondhandeln, tkr i 2021 års prisnivå

2021 Beslutad	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
8 000 000	12 000 000	13 000 000	14 000 000

## Avgiftsuttag ur AP-fonderna och Premiepensionsfonderna

Enligt socialförsäkringsbalken ska kostnaderna för förvaltningen av inkomstpension och tilläggs pension finansieras inom försäkringen för dessa förmåner. Kostnaderna för skötsel av premiepensionssystemet ska täckas genom avgifter som dras från pensionsspararnas premiepensionskonton.

I instruktionen för Pensionsmyndigheten anges att Pensionsmyndigheten varje år ska lämna en samlad redogörelse och en framställan om ersättning för administrationen av inkomstpension, tilläggs pension och premiepension. Redogörelsen ska innefatta de kostnader som berörda myndigheter har haft för administrationen av ålderspensionssystemet. Berörda myndigheter är Pensionsmyndigheten, Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och Statens servicecenter.

Pensionsmyndigheten lämnar en samlad redogörelse dels i budgetunderlaget och dels i den framställan som lämnas till regeringen senast den 15 maj årligen.

### Avgiftsuttag för administration av inkomst- och tilläggs pension (AP-fonderna)

Uppgifterna i tabellen nedan avser beräknat avgiftsuttag ur AP-fonderna för pensionsadministration.

Tabell 13. Avgiftsuttag ur AP-fonderna, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
Pensionsmyndigheten	397 373	483 022	504 000	504 000	504 000
Skatteverket	399 283	415 153	409 019	414 032	415 242
Kronofogdemyndigheten	8 471	10 724	6 905	8 815	8 815
Statens servicecenter	33 347	34 488	33 842	33 842	36 815
<b>Totalt</b>	<b>838 474</b>	<b>943 387</b>	<b>953 766</b>	<b>960 688</b>	<b>964 872</b>

## Avgiftsuttag för administration av premiepension

Uppgifterna i tabellen som följer avser beräknat avgiftsuttag ur premiepensionsfonderna avseende administrationen.

Tabell 14. Avgiftsuttag ur premiepensionsfonderna, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
Pensionsmyndigheten	462 719	536 417	507 000	507 000	507 000
Skatteverket	62 388	64 867	63 909	64 692	64 882
Kronofogdemyndigheten	1 324	1 676	1 079	1 377	1 377
Statens servicecenter	5 211	5 389	5 288	5 288	5 752
<b>Totalt</b>	<b>531 642</b>	<b>608 349</b>	<b>577 276</b>	<b>578 358</b>	<b>579 011</b>

## Kostnader för myndigheter som ersätts från AP-fonderna och Premi pensionsfonderna

Avgiftsuttaget regleras löpande mot kostnadsutfallet.

Tabell 15. Kostnader myndigheter, tkr i 2021 års prisnivå

	2020 Utfall	2021 Prognos	2022 Beräknat	2023 Beräknat	2024 Beräknat
<b>Pensionsmyndigheten</b>	<b>920 814</b>	<b>982 000</b>	<b>1 011 000</b>	<b>1 011 000</b>	<b>1 011 000</b>
Varav AP-fonderna	458 847	487 000	504 000	504 000	504 000
Varav Premi pensionsfonderna	461 967	495 000	507 000	507 000	507 000
<b>Skatteverket</b>	<b>461 858</b>	<b>474 328</b>	<b>474 328</b>	<b>474 328</b>	<b>474 328</b>
Varav AP-fonderna	399 445	410 230	410 230	410 230	410 230
Varav Premi pensionsfonderna	62 413	64 098	64 098	64 098	64 098
<b>Kronofogdemyndigheten</b>	<b>10 192</b>	<b>10 192</b>	<b>10 192</b>	<b>10 192</b>	<b>10 192</b>
Varav AP-fonderna	8 815	8 815	8 815	8 815	8 815
Varav Premi pensionsfonderna	1 377	1 377	1 377	1 377	1 377
<b>Statens servicecenter</b>	<b>27 007</b>	<b>39 877</b>	<b>39 130</b>	<b>39 130</b>	<b>42 567</b>
Varav AP-fonderna	23 357	34 488	33 842	33 842	36 815
Varav Premi pensionsfonderna	3 650	5 389	5 288	5 288	5 752

[www.pensionsmyndigheten.se](http://www.pensionsmyndigheten.se)

