

Förslag till inkomstindex, inkomstbasbelopp, balanstal samt balansindex

Pensionsmyndigheten ska, enligt regeringsbeslut 2010-12-16, beräkna inkomstindex och inkomstbasbelopp samt redovisa förslag till regeringen senast 10 augusti året före det år som basbeloppet avser. Pensionsmyndigheten ska också beräkna balanstal och balansindex för år 2014.

Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2014

Inkomstindex	155,61
Inkomstbasbelopp	56 900
Balanstal	0,9837
Balansindex	146,84

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2014 har beräknats till 155,61. Det innebär en indexökning med 0,5 procent jämfört med 2013 års indextal 154,84. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2012 och 2013, se bifogad promemoria. För 2011 finns utfall. Pensionsmyndigheten har kvalitetsgranskat Konjunkturinstitutets prognoser och bedömt att de håller god kvalitet. Pensionsmyndigheten har med utgångspunkt från KI:s prognos beräknat inkomstindex för år 2014 efter det att SCB har fastställt konsumentprisindex för juni.

Förändringen i indextalet påverkas av den genomsnittliga reala inkomstförändringen under de senaste tre åren, prisförändringarna under tolv månadersperioden fram till juni 2013 samt korrigerings av tidigare prognoser av inkomstmått. Den genomsnittliga årliga reala inkomstutvecklingen mellan 2010 och 2013 har beräknats till 1,7 procent. Prisförändringarna enligt juni-KPI uppmättes till -0,1 procent.

Korrigeringsarna av tidigare prognoser uppgår till -1,1 procent. Den genomsnittliga inkomsten för 2011 blev lägre jämfört med den prognos som låg till grund för inkomstindex 2013. Summa PGI för 2011 blev lägre jämfört med tidigare prognos.

Prognos PGI

	Utfall			Prognos	
	2009	2010	2011	2012	2013
Summa PGI (miljarder kronor)	1305	1346	1398	1444	1485
Procentuell utveckling	0,3	3,1	3,9	3,2	2,9
Antal med PGI (tusental)	4992	5024	5068	5078	5081
Förändring (tusental)	-89	+32	+44	+10	+3
Snittinkomst (tusental kronor)	261	268	276	284	292
Procentuell utveckling	2,1	2,5	3,0	3,0	2,8

Inkomstindex och dess delar

	Fastställda inkomstindex					Förslag till inkomstindex
	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Real inkomst-utveckling, tre års snitt	1,6	1,3	1,0	1,5	1,9	1,7
Prisförändring, juni t-1 – juni t-2	4,3	-0,8	0,9	2,7	1,0	-0,1
Korrigerig av tidigare prognoser	0,2	-0,2	-0,0	0,5	0,7	-1,1
Förändring av inkomstindex	6,2	0,3	1,9	4,9	3,7	0,5
Inkomstindex	139,26	139,74	142,34	149,32	154,84	155,61

Inkomstbasbeloppet

Det oavrundade inkomstbasbeloppet för år 2005 är 43 313 kronor och det ska betraktas som ett "bastalet" vid beräkningen av inkomstbasbeloppet. Enligt 58 kap. 27 § i socialförsäkringsbalken (2010:110) ska inkomstbasbeloppet räknas fram genom att bastalet 43 313 multipliceras med kvoten mellan inkomstindexet för det år inkomstbasbeloppet avser och inkomstindexet för år 2005. Det omräknade beloppet skall avrundas till närmaste hundratal kronor. För inkomstbasbeloppet 2014 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2014 (155,61 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2014 fastställs till 155,61 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2014 till 56 900 kronor.

Balanstalet

Balanstalet beräknas som kvoten mellan systemets tillgångar och pensionsskulden två år före det år balanstalet avser. För år 2014 ska tillgångarna motsvara summan av avgiftstillgången och medelvärdet av buffertfondens värde vid utgången av 2010, 2011 och 2012.

Enligt Orange rapport 2012 är pensionssystemets utgående balanserade resultat -80 miljarder kronor (157 miljarder år 2011). I förhållande till pensionskulden är underskottet -1,00 procent. Balanstalet för år 2014 har beräknats till 0,9837.

Balansindex

Alla inkomstpensioner och tilläggspensioner efter 65 års ålder är följsamhetsindexerade. Detta innebär att pensionerna räknas om vid varje årsskifte med förändringen av inkomstindex efter ett avdrag på 1,6 procentenheter. Om balanseringen är aktiverad används balansindex i stället för inkomstindex för vissa beräkningar. För att beräkna balansindex multipliceras det fastställda balansindex för föregående år med kvoten av inkomstindex efter årsskiftet och inkomstindex före årsskiftet och därefter med det balanstal som ska gälla efter årsskiftet. Balansindex har beräknats till 146,84. Följsamhetsindexeringen för år 2014, dvs. omräkningen av utgående pensioner med balansindex 2014 reducerad med normen (1,6 procent) blir -2,7 procent.

2013-07-25

3 (3)
Dok.bet. PID130580
Version 0.1
Dnr/ref. VER 2013-202

Beslut i detta ärende har fattats av t.f. generaldirektör Annika Sundén efter föredragning av analytiker Stefan Granbom. I ärendets slutliga handläggning har även biträdande avdelningschef Annika Fröling deltagit.

Annika Sundén

Stefan Granbom