

Beräkning av inkomstindex och inkomstbasbelopp för 2018

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Innehåll

Förslag till inkomstindex, inkomstbasbelopp, balanstal samt balansindex	1
---	---

Förslag till inkomstindex, inkomstbasbelopp, balanstal samt balansindex

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

Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2018

Inkomstindex	170,73
Inkomstbasbelopp	62 500
Balanstal	1,0395
Dämpat balanstal	1,0132

Formellt kommer det inte att finnas något balansindex för 2018 eftersom balansindex är ikapp inkomstindex. Då används inkomstindex istället.

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2018 har beräknats till 170,73. Det innebär en indexökning med 1,5 procent jämfört med 2017 års indextal 168,16. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos avseende inkomstutvecklingen för åren 2016 och 2017, se bifogad promemoria. Konjunkturinstitutet har haft möte med representanter från Pensionsmyndigheten, Socialdepartementet och Finansdepartementet där de har haft möjlighet att komma med synpunkter på prognosen. Pensionsmyndigheten har studerat Konjunkturinstitutets prognoser och bedömt att de håller god kvalitet.

Inkomstindex för år 2018 beräknas på ett speciellt sätt (SFS 2015:676). Utvecklingstakten mellan genomsnittsinkomsten för år 2017 och år 2015 tas gånger fastställt inkomstindex för 2016. Den genomsnittliga inkomstutvecklingen mellan 2015 och 2017 har beräknats till 5,3 procent. Inkomstindex för 2018 beräknas som produkten av denna inkomstutveckling samt inkomstindex för 2016.

Mellan år 2015 och 2016 prognostiseras utvecklingstakten för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst (PGI) till 3,09 procent.

Prognosen för år 2016 baseras bland annat på de deklARATIONER för 2016 som var klara i september 2017, 85 procent av alla deklARATIONER. Genomsnittlig pensionsgrundande inkomst ökade enligt septemberdeklARATIONERNA med 3,08 procent mellan år 2015 och 2016. Pensionsmyndigheten bedömer att siffran 3,08 inte kommer att ändras så mycket till det slutliga utfallet eftersom 85 procent av alla deklARATIONER är klara. Mellan år 2014 och 2015 blev utvecklingstakten för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst 2,84 procent medan septemberdeklARATIONERNA visade på 2,66 procent i

utvecklingstakt. De som tillkommer mellan september och det slutliga utfallet är

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

Det är en blandning av olika individer som tillkommer så utvecklingstakten kan från siffran 3,08 procent både öka eller minska från september till det slutliga utfallet. Det slutliga utfallet bör dock ligga nära septembervärdet.

Prognosen för utvecklingstakten gällande inkomstutvecklingen för 2016 och 2017 förhåller sig också till Konjunkturinstitutets prognoser (på sysselsättning och löner) som publicerades i oktober 2017.

Utvecklingstakt för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst baserat på deklARATIONERNA som var klara i september och hur utfallet blev för 2014-2015, samt prognos för 2016.

	År		
	2014	2015	2016
SeptemberdeklARATIONER (85% av alla)	2,50	2,66	3,08
Utfall	2,63	2,84	
Prognos			3,09

Sammanfattande tabell för prognosen för pensionsgrundande inkomst

	Utfall			Prognos	
	2013	2014	2015	2016	2017
Summa PGI (miljarder kronor)	1481	1531	1594	1666	1729
Procentuell utveckling	2,6	3,4	4,2	4,5	3,8
Antal med PGI (tusental)	5112	5149	5214	5284	5369
Förändring (tusental)	+21	+37	+65	+70	+85
Snittinkomst (tusental kronor)	290	297	306	315	322
Procentuell utveckling	2,1	2,6	2,8	3,1	2,1

Jämförelse med förra årets prognos för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst

För att visa hur prognosen varierar samt hur utfallet för 2015 blev redovisas föregående års prognos och utfallet nedan. Genomsnittsinkomsten för 2016 prognostiseras till 315 215 kronor. Vid beräkningen av inkomstindex förra året låg prognosen för 2016 på 317 051 kronor, en skillnad mot årets prognos på 0,6 procent.

Utfallet för 2015 blev 305 754 kronor för genomsnittsinkomsten. Föregående år prognostiserades denna till 305 695 kronor, en prognosavvikelse mot utfall på 0,02 procent.

Prognos för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst gjord 2017 samt hur prognosen såg ut förra året (2016) avseende åren 2015-2016, utfall för 2015 i kursiv stil

Tidpunkt för prognos	År	
	2015	2016
2016	305 695	317 051
2017	<i>305 754</i>	315 251
Avvikelse mot föregående år (procent)	0,02	-0,6

Förklaring till den relativt låga ökningen av inkomstindex 2018 jämfört med 2017

Inkomstindex för år 2018 beräknas som utvecklingstakten för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst mellan åren 2015 och 2017 gånger inkomstindex för år 2016. Utvecklingstakten mellan år 2015 till 2017 prognostiseras till 5,3 procent. Utvecklingstakten för inkomstindex 2018 jämfört med år 2017 kan beräknas genom att detta tal divideras med ökningen av inkomstindex för år 2017 (3,7 procent), $1,053/1,037=1,015$ vilket blir 1,5 procent.

Vid den beräkning av inkomstindex för 2017 som gjordes förra året prognostiserade Konjunkturinstitutet genomsnittlig pensionsgrundande inkomst för år 2016 till att öka med 3,7 procent jämfört med 2015. För beräkningen av inkomstindex 2018 prognostiseras ökningen för år 2016 nu till 3,1 procent. Detta beror på en förändrad prognos för summa pensionsgrundande inkomst jämfört med föregående år. Ifjol prognostiserade Konjunkturinstitutet summa PGI för år 2016 till att öka med 5,2 procent jämfört med 2015 och nu är prognosen för denna ökning 4,5 procent. För år 2017 beräknas dessutom genomsnittlig pensionsgrundande inkomst öka med 2,1 procent jämfört med år 2016, vilket är en relativt låg ökning. Under 2017 har det varit många invandrare som fått arbete i Sverige och flera av dessa har relativt låga inkomster.

På grund av detta blir uppräknningen av inkomstindex för år 2018 jämfört med år 2017 relativt låg (1,5 procent). Förändringen av inkomstindex påverkas av om inkomstindex beräknas ha varit för lågt eller högt för föregående år.

Inkomstbasbeloppet

Det oavrundade inkomstbasbeloppet för år 2005 är 43 313 kronor och det ska betraktas som ett "bastalet" vid beräkningen av inkomstbasbeloppet. Enligt 58 kap. 27 § i socialförsäkringsbalken (2010:110) ska inkomstbasbeloppet räknas fram genom att bastalet 43 313 multipliceras med kvoten mellan inkomstindexet för det år inkomstbasbeloppet avser och inkomstindexet för år 2005. Det omräknade beloppet ska avrundas till närmaste hundratal kronor. För inkomstbasbeloppet 2018 innebär detta att bastalet räknas upp med kvoten av inkomstindex för 2018 (170,73 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2018 fastställs till 170,73 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2018 till 62 500 kronor.

Balanstalet

Balanstalet beräknas som kvoten mellan systemets tillgångar och pensionsskulden två år före det år balanstalet avser. Tillgångarna ska motsvara summan av avgiftstillgången och buffertfondens värde.

Enligt Orange rapport 2016 är pensionssystemets utgående balanserade resultat +344 miljarder kronor (+171 miljarder år 2015). Balanstalet för år 2018 har beräknats till 1,0395. Det dämpade balanstalet som påverkar balansindex har beräknats till 1,0132.

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 dämpade balanstal som ska gälla efter årsskiftet. Balansindex kommer ikapp inkomstindex år 2018. Därför kommer det inte att finnas något formellt balansindex. Då används inkomstindex istället.

Följsamhetsindexeringen för år 2018, dvs. omräkningen av utgående pensioner med inkomstindex 2018 i relation till balansindex 2017 reducerad med normen (1,6 procent) blir +1,0 procent.

www.pensionsmyndigheten.se