

Beräkning av inkomstindex och inkomstbasbelopp för 2020

PENSIONS
MYNDIGHETEN

Innehåll

Beräkning av inkomstindex och inkomstbasbelopp.....	1
Inkomstindex.....	1
Prognoser som används för att beräkna inkomstindex.....	1
Jämförelse mellan årets och förra årets prognoser av genomsnittlig pensionsgrundande inkomst.....	3
Inkomstbasbeloppet.....	4
Balanstalet.....	4
Följsamhetsindexering.....	5

Beräkning av inkomstindex och inkomstbasbelopp

Pensionsmyndigheten beräknar enligt regeringsuppdrag S2017/03978/SF och lag inkomstindex och inkomstbasbelopp samt redovisar beräkningen för regeringen som sedan har i uppdrag att fastställa inkomstindex och inkomstbasbelopp. Regeringen har gett Pensionsmyndigheten i uppdrag att beräkna dessa tal senast 31 oktober året före det år som indexen avser, enligt regeringsbeslut 2017-07-06. Pensionsmyndigheten ska också beräkna balansindex om pensionssystemet befinner sig i en balanseringsperiod.

Tabell 1. Sammanfattning av Pensionsmyndighetens beräkningar för år 2020

Inkomstindex	182,58
Inkomstbasbelopp	66 800
Balanstal	1,0505

Balanseringen stängdes av 2018 och det finns inget balansindex nu. Balanstalet överstiger 1 vilket betyder att inkomstpensionssystemet har överskott och behöver därför inte balanseras. Inget balansindex finns därför för 2020. För 2020 indexerar inkomstpensionen enligt inkomstindex.

Inkomstindex

Inkomstindex för år 2020 har beräknats till 182,58. Det innebär att index är 3,8 procent högre än 2019 års indextal 175,96. Beräkningen baseras på Konjunkturinstitutets prognos för inkomstutvecklingen för åren 2018 och 2019, se bifogad promemoria. Konjunkturinstitutet har hållit möte med representanter från Pensionsmyndigheten och Socialdepartementet vilka har haft möjlighet att komma med synpunkter på prognosen. Pensionsmyndigheten har studerat Konjunkturinstitutets prognoser och bedömt att de håller god kvalitet.

Prognoser som används för att beräkna inkomstindex

För år 2018 prognostiserade Konjunkturinstitutet utvecklingstakten för genomsnittlig pensionsgrundande inkomst (PGI) till 3,26 procent jämfört med 2017.

Prognosen för år 2018 baseras bland annat på de skattedeklarationer för 2018 som var klara i september 2019, vilket motsvarar cirka 95 procent av alla deklarerationer. Genomsnittlig PGI ökade enligt septemberdeklarerationerna med 3,60 procent mellan åren 2017-2018. Ökningen på 3,60 procent kommer endast att förändras marginellt fram till det slutliga utfallet eftersom cirka 95 procent av alla deklarerationer är klara.

De deklamationer som tillkommer från september fram till det slutliga utfallet avser:

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

Det är individer från olika kategorier som tillkommer fram till årsslutet. Det betyder att utvecklingstakten både kan öka och minska från september fram till det slutliga utfallet.

Prognosen för hur genomsnittlig PGI ska utvecklas under åren 2018 och 2019 tar också hänsyn till Konjunkturinstitutets prognoser av sysselsättning och löner som publicerades i oktober 2019.

Tabell 2. Utvecklingstakt för genomsnittlig PGI baserat på deklamationer som var klara i september och slutligt utfall för 2015–2017, samt prognos för 2018

	2015	2016	2017	2018
Deklarationer klara i september	2,66	3,08	2,55	3,60
Utfall	2,84	2,85	2,69	
Prognos				3,26

Tabell 3. Sammanfattande tabell för prognosen för pensionsgrundande inkomst

	Utfall			Prognos	
	2015	2016	2017	2018	2019
Summa PGI (miljarder kronor)	1 594	1 666	1 736	1 811	1 882
Procentuell utveckling	4,2	4,5	4,2	4,3	3,9
Antal med PGI (tusental)	5 214	5 298	5 376	5 431	5 466
Förändring (tusental)	+66	+84	+78	+55	+35
Snittinkomst (tusental kronor)	306	314	323	333	344
Procentuell utveckling	2,8	2,9	2,7	3,3	3,3

Formeln för inkomstindex år 2020 ser ut så här:

$$\text{Inkomstindex 2020} = \frac{\text{inkomstindex 2019} \times \text{genomsnittlig PGI 2019}}{\text{genomsnittlig PGI 2018}}$$

$$\text{Inkomstindex 2020} = \frac{175,96 \times 344\,284}{331\,808} = 182,58$$

I nämnaren används samma inkomstuppgift för år 2018 som tidigare har använts till inkomstindex för föregående år, och det är alltså en skattning. Formeln finns beskriven i Ds 2015:6 ”En jämnare och mer aktuell utveckling av inkomstpensionerna” samt även i Pensionsmyndighetens Orange rapport (bilaga A).

Jämförelse mellan årets och förra årets prognoser av genomsnittlig pensionsgrundande inkomst

För att visa hur prognosen varierar mellan två olika prognostillfällen redovisar vi senaste prognos jämfört med föregående års prognos och slutligt utfall för 2017 nedan. Genomsnittsinkomsten för 2018 prognostiseras till 333 442 kronor. Vid beräkningen av inkomstindex förra året låg prognosen för 2018 på 331 808 kronor, en skillnad på 0,5 procent jämfört med årets prognos. Genomsnittlig PGI för 2018 ser ut, enligt de deklARATIONER som är klara för september, att bli högre jämfört med vad Konjunkturinstitutet tidigare prognostiserat. Konjunkturinstitutet har därför justerat upp prognosen för genomsnittsinkomsten.

Utfallet för genomsnittsinkomsten för år 2017 blev 322 900 kronor. Vid beräkning av inkomstindex för föregående år prognostiserade Konjunkturinstitutet den till 321 946 kronor, en prognosavvikelse mot utfall på 0,3 procent.

Tabell 4. Prognoser gjord år 2018 och 2019 av genomsnittlig PGI redovisat per inkomstår

Tidpunkt för prognos samt avvikelse	Inkomstår	
	2017	2018
År 2018	321 946	331 808
År 2019	322 900	333 442
Avvikelse mot föregående år (procent)	0,3	0,5

Slutligt utfall för 2017 i kursiv stil.

Inkomstbasbeloppet

Talet 43 313 kronor gällande för år 2005 ska betraktas som ett ”bastalet” vid beräkningen av inkomstbasbeloppet. Inkomstbasbeloppet ska räknas fram genom att bastalet 43 313 multipliceras med kvoten av inkomstindexet för det år inkomstbasbeloppet avser och inkomstindexet för år 2005, enligt 58 kap. 27 § socialförsäkringsbalken (2010:110). Det omräknade beloppet ska avrundas till närmaste hundratal kronor. För inkomstbasbeloppet 2020 innebär detta att bastalet multipliceras med kvoten av inkomstindex för 2020 (182,58 enligt Pensionsmyndighetens beräkning) och inkomstindex för 2005 (118,41). Med utgångspunkt att inkomstindex för 2020 fastställs till 182,58 beräknas inkomstbasbeloppet för år 2020 till 66 800 kronor.

Balanstalet

Det kan uppstå situationer då det inte är möjligt att fullt ut räkna om pensionerna med utgångspunkt från inkomstutvecklingen om pensionssystemet ska vara stabilt även på lång sikt, det vill säga för kommande generationer. I pensionssystemet kallas det balansering. Ett exempel på en sådan situation är om sysselsättningen minskar.

Genom att dividera systemets tillgångar med pensionsskulden får man ett mått på dess finansiella ställning, en kvot som kallas balanstalet. Om balanstalet är under ett är skulderna större än tillgångarna. Detta inträffade för första gången år 2010 och då aktiverades balanseringen.

När balanseringen aktiveras ökar inte pensionerna lika snabbt som annars och de kan också sjunka. Pensionsbehållningar och pensioner indexeras med förändringen i ett balansindex i stället för med förändringen i inkomstindex. Balansindexet förändras som en följd av förändringen i inkomstindex och balanstalets storlek. Från och med 2017 tillämpas ett så kallat dämpat balanstal vid beräkningen av balansindex. Det dämpade balanstalet innebär ett en tredjedel av ett över- eller underskott påverkat indexeringen. Det har introducerats för att minska balanseringens påverkan på indexomräkningen enskilda år.

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

Pensionssystemets utgående balanserade resultat är +463 miljarder kronor (+315 miljarder år 2017), enligt Orange rapport 2018. Balanstalet för år 2020 har beräknats till 1,0505. Balanstalet är över 1 och inkomstpensionssystemet befinner sig inte i en balanseringsperiod, därför finns det inget balansindex.

Följsamhetsindexering

Följsamhetsindexeringen för år 2020, det vill säga omräkningen av inkomstpensionen med inkomstindex 2020 i relation till inkomstindex 2019 reducerad med förskottsrentan (1,6 procent), blir +2,1 procent.

$$\text{Följsamhetsindexeringen 2020} = \frac{182,58}{175,96 \times 1,016} = 1,021$$

www.pensionsmyndigheten.se