

# Pressträff pensionsavgiftsutredningen

Anna Tenje, äldre- och socialförsäkringsminister  
Lisa Laun, särskild utredare



# Utredningens direktiv (Dir. 2024:29)

- Utredaren ska:
  - Analysera om den nuvarande avgiften är på rätt nivå för att upprätthålla pensionsnivåerna
  - Ta hänsyn till förekomsten av kompletterande tjänstepension
  - Ta hänsyn till att de pensionsrelaterade åldersgränserna höjs
- Dessutom poängteras att:
  - Övriga inkomster och skatter är viktiga för en komplett analys
  - Utredningen ska förhålla sig till det pågående arbetet med ett eventuellt införande av utdelning av överskott i inkomstpensionssystemet (gas)

# Utredningens tolkning av direktivet

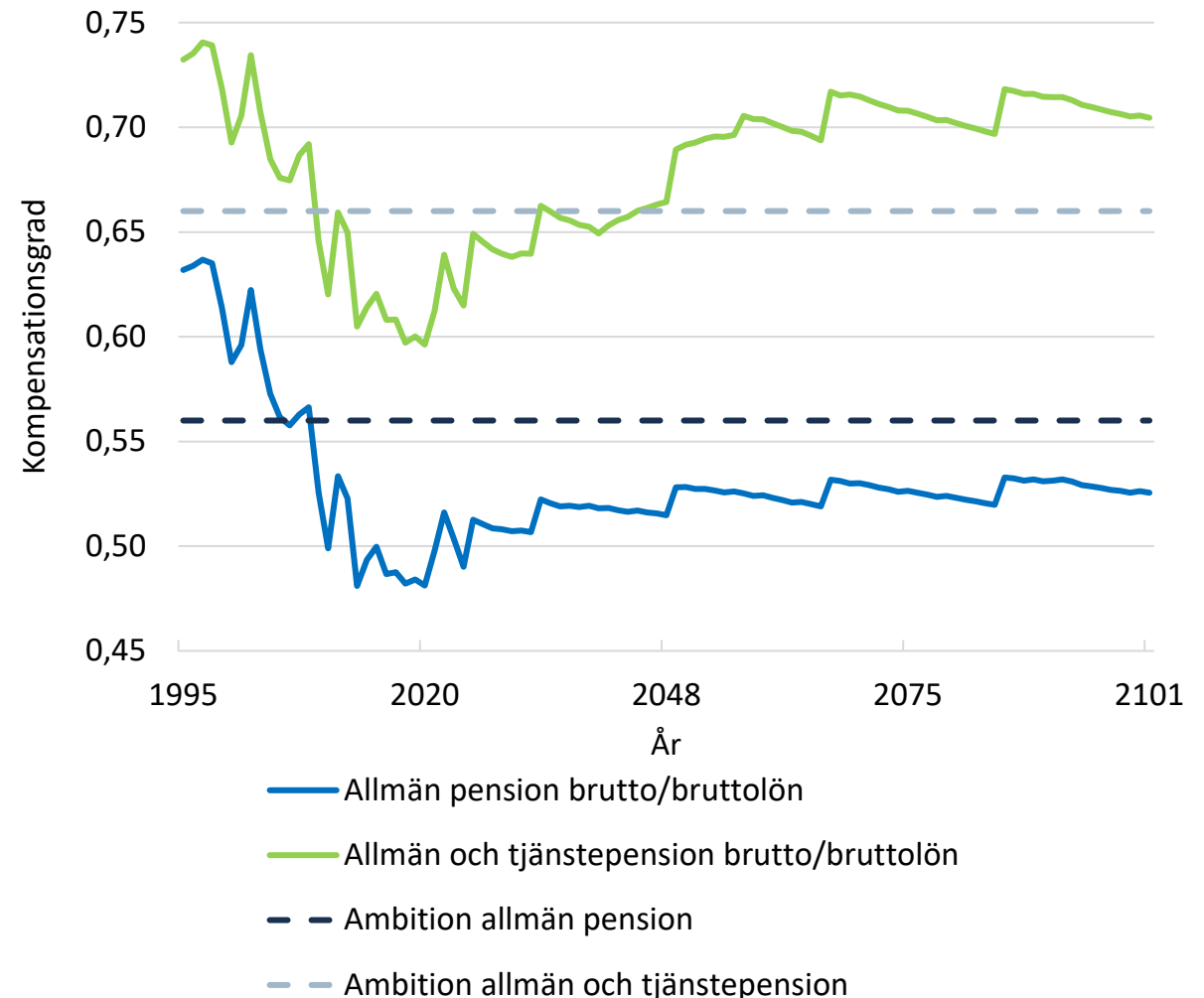
- Besvarar uppdraget genom att analysera två frågor:
  1. Är avgiften på rätt nivå för att upprätthålla pensionsnivåerna enligt de intentioner som uttrycktes vid införandet av det nuvarande pensionssystemet?
  2. Är avgiften på rätt nivå för att upprätthålla nuvarande pensionsnivåer i framtiden?

# Intentionerna vid pensionsreformen gällde typfall

- Person med genomsnittlig lön, drygt 40 års intjänande och vid given medellivslängd:
  - Kompensationsgrad för allmän pension 56 % av bruttoinkomsten
  - Kompensationsgrad för total pension 66 % av bruttoinkomsten
- Pensionsåldern anpassas till ökad livslängd
  - Riktåldern ej fullt livslängdsjusterad
- Fast avgift på avsedd nivå

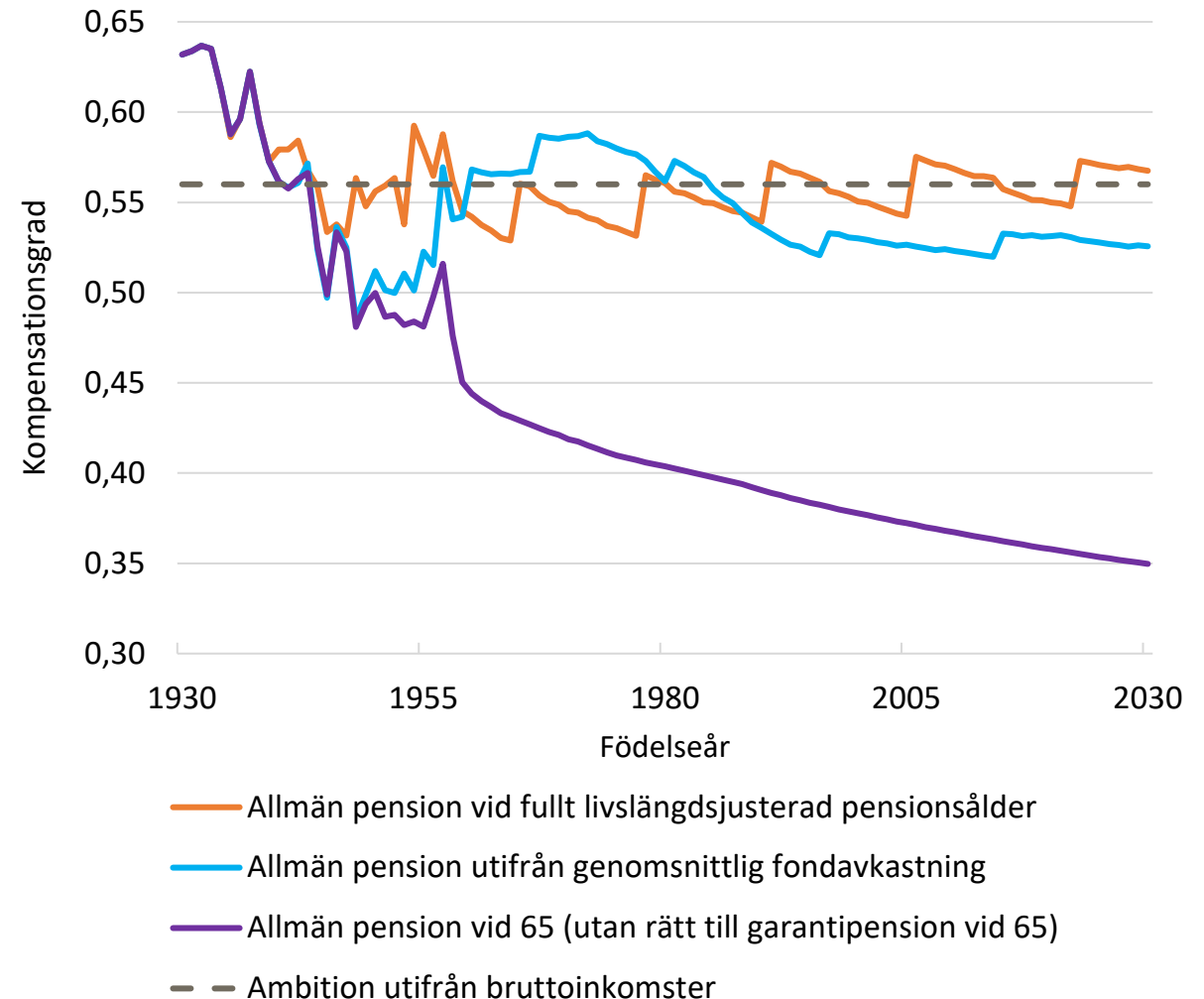
# Allmän pension lägre än ambitionerna vid pensionering vid riktålder

- Analys av stiliserat typfall enligt intentionerna
- Stabil kompensationsgrad för allmän pension framöver
- Total pension når ambitionerna snart



# Ambitionerna nås vid fullt livslängdsjusterad pensionsålder

- Nås för alla årskullar
- Låga pensionsnivåer vid pensionering vid 65
- Nås även vid genomsnittlig avkastning för premiepensionen



# Pensionärernas köpkraft ökar i framtiden

- Pensionsnivåer för en simulerad framtida befolkning
- I förhållande till prisutvecklingen
- Pensionsåldern anpassas till riktåldern men inte fullt ut
- Ökad köpkraft för allmän pension, total pension och disponibel inkomst

# Allmän pension sjunker i förhållande till inkomstutvecklingen

- Stabil total pension, tjänstepensioner kompenserar
- Ökande disponibla inkomster
- Minskar mest vid lågt intjänande, garantipensionen viktig
- Pensionsåldern avgörande



# Avgiftshöjning får effekt på lång sikt

- Höjd avgift från 17,21 till 18,5 % av bruttoinkomsten höjer allmän pension med 7 % på lång sikt, kostar 5–30 mdkr per år
- Retroaktiv avgiftshöjning får effekt omedelbart, frångår livsinkomstprincipen, kostar 30 mdkr per år
- Avgiftshöjning med gas får störst effekt, risk för balansering
- Inget förslag ändrar underliggande trender

# Utredningens sammantagna bedömning

- Är avgiften på rätt nivå för att upprätthålla pensionsnivåerna enligt intentionerna vid införandet av pensionssystemet?
  - Allmän pension vid livslängdsjusterad pensionsålder och total pension
  - Ej allmän pension vid riktålder, men premiepensionen spelar roll
- Är avgiften på rätt nivå för att upprätthålla nuvarande pensionsnivåer i framtiden?
  - Allmän pension i förhållande till pris- men ej inkomstutvecklingen
  - Total pension
  - Pensionsåldrar och grundskydd viktigare än avgiftsnivån



# Utredningens avslutande iakttagelser

- Pensionsåldern avgörande för om pensionsnivåerna för den allmänna pensionen upprätthålls
- Grundskyddet och premiepensionen viktiga
- Förhållandet mellan allmän och tjänstepension bör beaktas
- Avgiftshöjning till 18,5 % av bruttoinkomsten förändrar inga trender i pensionsnivåerna

# Pressträff pensionsavgiftsutredningen

Anna Tenje, äldre- och socialförsäkringsminister  
Lisa Laun, särskild utredare

