

# Pressmeddelande

13 mars 2007

## Låg pension? Första året ändå bäst.

**Det är svårt att få fram hur stor den framtida pensionen blir. Inte nog med det, prognosen gäller dessutom bara första året.**

**- Både inkomstpension och förmånsbestämd tjänstepension urholkas med åren, säger Ylva Yngveson på Institutet för Privatekonomi på Swedbank.**

Normalt när pension diskuteras görs en jämförelse med slutlön. Många konstaterar att det blir ett stort inkomsttapp. Att uppräkningsdelen av stora delar av pensionerna efter 65 år sedan inte hänger med löneutvecklingen i samhället talas det lite om och få är medvetna om det.

### Effekten

Första åren kanske det inte märks så tydligt, men redan efter några år handlar det om hundratals kronor. Jämför man utvecklingen av en inkomstpension i allmänna pensionen på 15 000 kronor per månad med en löneutveckling på fyra procent har pensionären 1 530 kronor lägre månadsinkomst efter sju år, räknat efter en inflation på två procent. Efter 20 år handlar det om 5 650 kronor mindre per månad.

Till det kommer de delar av förmånsbestämd tjänstepension, som inte heller hänger med i standardutvecklingen. Med samma jämförelse som för inkomstpensionen har en tjänstepension på 15 000 kronor i månaden tappat 1 850 kronor efter sju år och 6 690 kronor efter 20 år. Se diagram. För höginkomsttagaren, som har en stor andel av pensionen i form av förmånsbestämd tjänstepension, kommer inkomsten att vid god tillväxt, relativt sett, halka efter mer än för den som har större del av pensionen från det allmänna systemet.

- Sammantaget betyder det att pensionärernas inkomstutveckling halkar efter löntagarnas och de följer därmed inte med i standardutvecklingen, säger Ylva Yngveson. Blir tillväxten dessutom lägre än 1,6 procent får pensionären inte full kompensation för prisökningarna, när det gäller inkomstpensionen i det allmänna pensionssystemet.

### Uppräkningen

Den allmänna pensionen efter 65 år räknas inte upp fullt ut med löneutvecklingen utan först efter avdrag med ca 1,6 procentenheter, så kallad följsamhetsindexering.

De flesta som nu är i åldern 55 – 64 år har delar av sin tjänstepension som är förmånsbestämda. De räknas vanligtvis enbart upp med inflationen, dvs prisökningarna. Om lönerna ökar mer än priserna urholkas alltså även de pensionerna. Och det är den normala situationen.

## Handlingsalternativ

De som nu står i begrepp att gå i pension är kanske från arbetslivet mer vana vid att uppleva en kontinuerlig standardökning. Nu får de räkna med en annan utveckling. När de planerar för sin pensionsekonomi behöver de ta hänsyn till det.

Vad kan man göra?

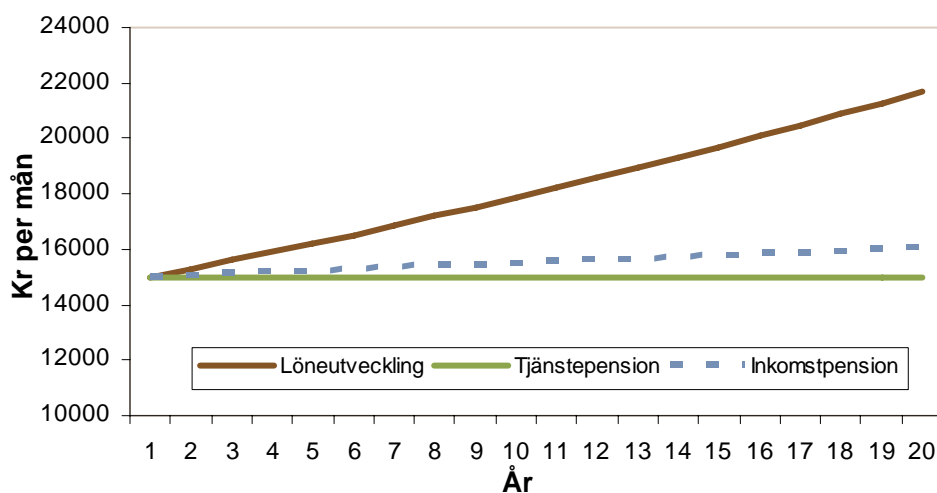
- 1) Fördela pensionsinkomster över de år man tror man behöver dem – tänka på att inte ta ut olika pensionsdelar på för kort tid.
- 2) Reservera pengar för pensionstiden, dvs spara själv. Något sparande ska kanske till och med tas ut med ett belopp som ökar för varje år.
- 3) Möjliggöra olika uttag, även i det privata sparandet. Man kan ha flera sparformer för att få ökad handlingsfrihet. De kan tas ut från olika tidpunkter och under olika lång tid.
- 4) Balansera inflationsuppräknad tjänstepension med att få bättre avkastning på de pensionspengar man förvaltar själv. Aktiemarknaden är ett alternativ också efter 65 år.
- 5) Om man ser att pensionen blir låg redan från början kan man behöva senarelägga pensioneringen.
- 6) Ha arbetsinkomster även som pensionär. Med högre jobbskatteavdrag för den som fyllt 65 år vid ingången av året blir skatten lägre på de inkomsterna.

- Det kan kännas som om 80-årsdagen ligger väldigt långt bort, men när livslängden ökar och vi blir allt äldre finns det all anledning att se lite längre än bara till första tiden som pensionär, säger Ylva Yngveson, Institutet för Privatekonomi.

## Diagram.

### Utveckling av inkomstpension och tjänstepension, jämfört med löneutveckling.

Fyra procents årlig löneökning, två procents inflation.



**För ytterligare information:**  
**Institutet för Privatekonomi**  
Ylva Yngveson, 08-5859 1604, 070-200 1245  
Maria Ahrengart, 08-5859 1615  
Erika Pahne, 08-5859 1637  
Ulla Samuel, 08-5859 1638  
[www.swedbank.se/privatekonomi](http://www.swedbank.se/privatekonomi)