

Pressmeddelande

Stockholm den 27 februari 2008

Dags för pensionsbesked 2008

Ännu ett orange kuvert dyker ned i brevlådan. Innehållet överraskar knappast längre. Ändå finns anledning att titta närmare på några av siffrorna.

- Man måste inte sätta sig in i hela pensionssystemet bara för att beskedet kommit, men man bör ha grepp om det som gäller en själv och se efter att åtminstone underlaget blivit rätt, säger Ylva Yngveson, Institutet för Privatekonomi, Swedbank.

Tre steg för bättre koll på pensionen:

1. Beslut om pensionsrätt på sid 4.

Pensionsrätten för 2006 bygger på pensionsgrundande inkomst, PGI, och eventuellt pensionsgrundande belopp. Man kan jämföra med uppgifterna i deklARATIONEN. Dem har man ju kontrollerat en gång. PGI utgörs av lönen minskad med den pensionsavgift som står i skatteuträkningen. Gränsen för när man nådde högsta PGI det året var 333 750 kr.

Pensionsgrundande belopp kan den ha som hade barn under fyra år, studerade med studiebidrag eller gjorde värn- eller civilplikt.

2. Prognosen på sid 1.

Prognosen är mer realistisk ju längre tid man varit ute i yrkeslivet. Den som är ung kan hoppa över det här steget och gå direkt till steg 3.

Den siffra man bör ta till sig är prognosen vid 0 procents tillväxt och 65 år. Den ska jämföras med dagens lön. Så stor eller liten kan den framtida pensionen förväntas bli som andel av slutlönen.

3. Premiepensionsfonderna på sid 3.

Hur har premiepensionsfonderna gått? Om man aldrig går in på PPM's hemsida, kan man i alla fall ta sig en titt här.

Speciellt den som är ung behöver förstå att för långsiktigt sparande är avkastningens storlek av största betydelse. Se exempel på nästa sida.

För den som inte har så många år kvar till 65 år har däremot avkastningen inte lika stor betydelse för vad pensionen i slutänden blir. Samtidigt kan beloppet vara så pass litet att man kan ta ännu större risk. Man måste dessutom inte ta ut premiepensionen samtidigt med inkomstpensionen, utan kan skjuta på uttaget.

Hur placera premiepensionspengarna?

När man sparar långsiktigt är det klokt att inte ta för liten risk i sitt fondval. Med risk följer möjlighet. Är man ute efter så låg risk som möjligt kan man inte räkna med att få en hög avkastning. Räntemarknaden kan förväntas ge lägre avkastning än aktiemarknaden över tid. För en spartid som sträcker sig mer än 20 år framåt ger ränta-på-ränta-effekten stor skillnad i värdetillväxt. En så liten skillnad i genomsnittlig avkastning som bara någon procentenhet ger flera hundralappars skillnad i månaden. Exempel: sex procent i stället för fem procent på 6 000 kronors årlig insättning i 35 år ger 600 kronor mer per månad livet ut.

Det långsiktiga sparandet behöver vara placerat på aktiemarknader för god avkastning. För den som inte är insatt i aktiemarknaderna gäller det att sprida placeringarna så att man inte tar onödigt stora risker.

För premiepensionen kan man välja breda globala aktiefonder, gärna ett par olika förvaltare. Man kan börja med att gå in på PPM's hemsida och titta efter hur de egna fonderna står sig jämfört med andra i samma kategori. Man kan sortera efter Värdeutveckling, "Snitt senaste 5 åren" och sedan klicka runt på t.ex. Fondbetyg. Därefter kan man granska andra aktiefonder, "globala", "sv. aktier + utl. aktier" och "generationsfonder" för att se om man ska välja någon annan fond. Historisk avkastning är dock inte någon garanti för framtida avkastning. En fond som har gått bra, men har hög risk (risknivån finns angiven), kan ju också falla mer än andra.

Se hela pensionen: Det spelar roll vilken avkastning man får

När det gäller de pensionsdelar man får placera själv är det pengarna till både premiepensionen och tjänstepensionen som behöver placeras med eftertanke.

Exempel. Den som är ung, har en lön på ca 20 000 kronor, tillhör dagens kommunala avtal och får löneökningar som följer tillväxten, kan få en total pension på 74 procent av slutlönen om avkastningen blir 3,5 procent i genomsnitt över åren. Det är samma som grundalternativet i Försäkringskassans prognos i orange kuvertet. Om avkastningen i stället blir 4,5 procent stiger pensionen med 2 500 kronor i månaden och utgör då 86 procent av slutlönen. Se bilaga.

Utskick av kuverten pågår i ytterligare tre veckor

De orange kuverten skickas ut fram till den 18 mars. Därefter är det dags för nya pensionssparare att få sina första kuvert. Det är många som inte bryr sig om att titta närmare i kuverten.

- Att kontrollera pensionsbeskedet borde vara lika självklart som att kontrollera deklarationen, menar Ylva Yngveson. Det är ändå positivt att vi årligen får ett brev som ger oss den möjligheten, nu när hela livsinkomsten påverkar pensionen.

Tidplan för utskicken finns på Försäkringskassans och PPM's hemsidor.

För ytterligare information:

Ylva Yngveson, Institutet för Privatekonomi, tfn 08-58591604, 070-200 12 45

Bilaga.

Den totala pensionens storlek vid olika avkastning

	Pensionsålder	Summa pension kr/månad			Andel av slutlön, procent		
		Avkastning			Avkastning		
		2,50%	3,50%	4,50%	2,50%	3,50%	4,50%
Med lönekarriär							
Jurist	65	35 200	40 500	47 100	62	71	83
(ITP)	66	37 800	43 800	51 300	67	77	90
Sjukgymnast	65	14 800	16 500	18 800	57	63	72
(KAP-KL)	66	16 000	17 900	20 500	62	69	79
Utan lönekarriär							
Ingångslön							
20 500	65	13 500	15 200	17 700	66	74	86
(KAP-KL)	66	14 500	16 500	19 100	71	80	93
25 000	65	15 900	17 800	20 400	64	71	82
(ITP)	66	16 900	19 100	21 900	68	76	88

Förutsättningar: Både allmän och tjänstepension är medräknad.
Individerna tillhör ITP eller KAP-KL enligt nya regler. Tillväxt 0 procent.