



Pressmeddelande

20 april 2022

Ökad avsättning till premiepensionen en väg till högre pensioner

Det finns sätt att öka pensionsnivåerna utan att avgifterna in i pensionssystemet behöver höjas. En väg är att fördela om i den allmänna pensionen så att en större del av den går till premiepension. Det kan innebära tusenlappar mer i pension varje månad för en medelinkomsttagare, visar en ny analys av Swedbank och sparbankerna.

Från 2026 höjs pensionsåldern för att säkra pensionerna på sikt. Med höjd pensionsålder kommer de flesta få 70 procent av sin slutlön i sammanlagd pension. Men 37 procent av svenskarna tycker att pensionen borde ligga runt 80 procent av lönen.

- Det svenska pensionssystemet är robust, men många upplever att pensionerna är för låga. Det finns sätt att höja pensionsnivåerna, men det behöver göras på ett sätt som inte riskerar förtroendet för pensionssystemet, säger Arturo Arques, Swedbank och sparbankernas privatekonom.

Större andel på börsen kan vara nyckeln till högre pensioner

Pensionerna kan höjas på flera sätt, till exempel genom att höja pensionsavgifterna så att avsättningsnivån höjs generellt. Man kan även höja avsättningen till tjänstepension, alltså den delen av pensionen som arbetsgivarna står för. Det är också något som sker för många kollektivanställda inom det privata näringslivet och som kommer göras för kommun- och regionanställda från 2023.

Det finns också sätt att öka pensionerna utan att avgifter eller skatter behöver höjas. En väg är att omfördela den allmänna pensionen, alltså pensionen som kommer från staten, så att en större del placeras i fonder på börsen. Den allmänna pensionen består av inkomstpension och premiepension. Premiepensionen är den del som placeras i fonder eller i det statliga förvaltningsalternativet AP7 Såfa. Sedan premiepensionen infördes 1995 har den genomsnittliga värdeökningen varit 7,5 procent per år medan inkomstpensionen som följer inkomstutvecklingen i samhället har räknats upp med 3,1 procent per år.

- Genom att avsätta en högre andel av den allmänna pensionen till premiepensionen kan pensionerna öka. För att inte öka marknadsrisken och den individuella risken för mycket skulle avsättningen kunna begränsas till fem procent varav hälften till AP 7 Såfa. En liten förändring kan tyckas men som i slutändan kan få stor betydelse, säger Arturo Arques.

Tusenlappar mer i pension vid ökad avsättning till premiepension

Genom att öka den andel som sätts av till premiepension ökar också summan som sparas i fonder för varje individ. För en undersköterska med 24 000 kronor i lön sätts det med nuvarande fördelning av 600 kronor varje månad till premiepension. Genom att öka premiepensionen från 2,5 till 5 procent blir avsättningen i stället 1 200 kronor per månad.

- För en undersköterska i 23-årsåldern skulle en fördubblad avsättning till premiepensionen öka pensionen med 1 800 kronor per månad. Med en högre avkastning inom premiepensionen per år kan det handla om det dubbla, säger Madelén Falkenhäll, senioranalytiker på Swedbank.

De flesta är positiva till premiepensionen – många vill också spara mer själva

De allra flesta, 76 procent, tycker att det är bra att delar av den allmänna pensionen placeras på börsen. Många kompletterar dessutom pensionen de får från stat och arbetsgivare med ett eget



sparande. 67 procent uppger att de skulle spara mer själva till sin pension om de kunde göra skatteavdrag eller om sparandet var subventionerat på annat sätt.

- Även om huvudansvaret för pensionen ligger på stat och arbetsgivare är det positivt att så många sparar själva till sin pension. Med ett eget sparande har man större möjlighet att leva det liv man vill som pensionär, säger Madelén Falkenhäll.

Så här funkar det - pensionssystemet

Pensionen består av olika delar, allmän pension från staten (inkomstpension och premiepension), tjänstepension från arbetsgivare, samt ett eventuellt eget sparande till pension. Hur hög din pension blir beror på din totala livsinkomst, och livsinkomsten beror i sin tur på inkomst och antal år i arbete. Högre inkomst och fler år i arbete ger alltså en högre pension.

Avsättning till allmän pension

Avsättningen till allmän pension är 18,5 procent av pensionsgrundande inkomst. Den allmänna pensionen består av inkomstpension och premiepension.

Pensionsrätten till inkomstpension motsvarar 16 procent av den pensionsgrundande inkomsten. Den dagen man går i pension motsvarar värdet på inkomstpensionskontot de totala pensionsrätterna från alla år i arbete plus räntan över åren. Räntan motsvarar förändringen i genomsnittsinkomster i samhället (inkomstindex).

Inkomstindex har i genomsnitt ökat med 3,1 procent per år de senaste 20 åren.

Summan av pensionsrätter och ränta är den pensionsbehållning som inkomstpensionen sedan grundas på.

Avsättningen till premiepension är 2,5 procent av den pensionsgrundande inkomsten. Hur stort det slutliga pensionskapitalet från premiepension blir beror på hur det är placerat. Utvecklingen av premiepensionen beror alltså på avkastning och avgifter i de fonder den placerats.

Avsättning till tjänstepension

Avsättningen till tjänstepension är 4,5 procent på lön upp till 44 375 kronor per månad och 30 procent på lön däröver. Arbetsmarknadens parter ansvarar för avtalen gällande tjänstepension.

För mer information:

Arturo Arques, privatekonom, tfn 072-242 99 62

Madelén Falkenhäll, senioranalytiker, tfn 076-790 16 38

<https://www.swedbank-aktiellt.se/blogg/arques/>

www.swedbank.se/privatekonomi

Källa:

Undersökning gjord av Kantar Sifo på uppdrag av Swedbank. Undersökningen genomfördes i januari 2022. 3 100 personer i åldern 18-65 år deltog.

Premiepensionsrapporten 2021, Pensionsmyndigheten.

Antaganden för beräkningar:

Egna beräkningar.

Pensionsmyndighetens typfallsmodell.



Bilaga. Tabeller

Undersökning gjord av Kantar Sifo på uppdrag av Swedbank. Undersökningen genomfördes i januari 2022. 3 100 personer i åldern 18-65 år deltog. Avrundade tal, summerar därför inte alltid.

Vilket eller vilka sätt skulle du föredra för att höja pensionsnivåerna? Flera svarsalternativ möjliga.

	Totalt	18-34 år	35-49 år	50-65 år
Höjd pensionsålder	18 %	21 %	19 %	15 %
Mer pengar till det allmänna pensionssystemet genom höjda skatter	36 %	33 %	38 %	37 %
Mer pengar till tjänstepensionen genom begränsade löneökningar	28 %	21 %	28 %	35 %
Större ansvar på individen att spara själv	28 %	34 %	25 %	25 %
Jag tycker inte att de behöver höjas	4 %	4 %	5 %	5 %
Tveksam, vet ej	23 %	23 %	23 %	22 %

Vad tycker du är en rimlig pensionsnivå, dvs vilken pensionsinkomst ska man kunna räkna med att få som pensionär?

	Totalt	18-34 år	35-49 år	50-65 år
Mindre än 50 procent av slutlön	1 %	1 %	0 %	0 %
50-59 procent av slutlön	3 %	5 %	3 %	2 %
60-69 procent av slutlön	15 %	18 %	13 %	14 %
70-79 procent av slutlön	35 %	33 %	37 %	37 %
80 procent eller mer av slutlön	37 %	29 %	40 %	43 %
Tveksam, vet ej	9 %	14 %	7 %	5 %

Vad av nedan stämmer bäst in på din inställning gällande placering av premiepension?

	Totalt	18-34 år	35-49 år	50-65 år
Det är bra att man kan placera den på börsen, men svårt att veta hur	42 %	44 %	43 %	38 %
Det är bra att man kan placera den på börsen och jag tycker att jag har bra koll	23 %	24 %	23 %	23 %
Det är bra att man kan placera den på börsen, men jag vill inte det för egen del	11 %	11 %	10 %	12 %
Jag tycker inte att man ska kunna placera delar av pensionen på börsen	13 %	5 %	15 %	19 %
Tveksam, vet ej	12 %	16 %	10 %	9 %
Summa tycker det är bra	76 %	78 %	75 %	73 %



Exempel högre avsättning till premiepension, från 2,5 till 5 procent. Kronor per månad, avrundade tal. I fasta priser (2022 års prisnivå).

Undersköterska, 23 år, lön 24 000 kronor per månad. Började arbeta vid 20 års ålder.

Vid 2 procent real avkastning per år

	2,5 % avsättning till premiepension	5 % avsättning till premiepension
Allmän pension	13 800	15 600
varav inkomstpension	11 100	10 200
varav premiepension	2 700	5 400
Tjänstepension	4 500	4 500
Summa pension	18 300	20 100
Skillnad		1 800

Vid 4 procent real avkastning per år

	2,5 % avsättning till premiepension	5 % avsättning till premiepension
Allmän pension	15 900	19 800
varav inkomstpension	11 100	10 200
varav premiepension	4 800	9 600
Tjänstepension	8 000	8 000
Summa pension	23 900	27 800
Skillnad		3 900

Ekonom, 23 år, lön 28 000 kronor per månad. Började arbeta vid 28 års ålder.

Vid 2 procent real avkastning per år

	2,5 % avsättning till premiepension	5 % avsättning till premiepension
Allmän pension	15 100	16 400
varav inkomstpension	12 200	10 600
varav premiepension	2 900	5 800
Tjänstepension	5 300	5 300
Summa pension	20 400	21 700
Skillnad		1 300

Vid 4 procent real avkastning per år

	2,5 % avsättning till premiepension	5 % avsättning till premiepension
Allmän pension	17 100	20 400
varav inkomstpension	12 200	10 600
varav premiepension	4 900	9 800
Tjänstepension	9 400	9 400
Summa pension	26 500	29 800
Skillnad		3 300

Swedbank och Sparbankerna ger de många människorna och företagen möjlighet att skapa en bättre framtid. Det finns idag 58 Sparbanker i Sverige som är medlemmar i Sparbankernas Riksförbund. Sparbankerna har ca. 190 kontor och ca. 2 miljoner privat- och företagskunder. Sparbankerna och Swedbank har en lång gemensam historia av samarbete. Swedbank är den ledande banken på sina hemmamarknader Sverige, Estland, Lettland och Litauen. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 153 kontor i Sverige och 80 kontor i de baltiska länderna. Swedbankkoncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se