

### Exempel på tilläggsavgifter och pensionsutfall

När en tilläggsavgift ska beräknas används en pensionsprognos för att ge en bild av den framtida förväntade pensionen. I prognosen simuleras ett förväntat pensionsutfall under olika förutsättningar. Syftet med en prognos är inte enbart att beräkna en tilläggsavgift utan är även avsedd att ge arbetstagaren ett beslutsunderlag inför ett eventuellt byte.

I bilagan återfinns några exempel på prognoser som bygger på vanligt förekommande situationer inom den landstingskommunala sektorn. Metodiken som här används, eller en snarlik sådan, används normalt även vid individuella beräkningar.

Som underlag för beräkningarna har här använts faktiska löneuppgifter för representativa yrkesgrupper vilka arbetat i landstingskommunal tjänst sedan 1998 eller längre och tjänar in pension i minst 30 år fram till 65 års ålder.

I prognosen görs därefter antaganden om hur samhällets ekonomi utvecklas i stort. Detta avspeglas i hur basbeloppen, vilka mäter pris- och inkomstutvecklingen i stort, förväntas öka.

I AKAP-KL är det inkomsten under hela arbetslivet som är avgörande för hur mycket som sätts av till pension. I KAP-KL är det de sista anställningsårens inkomster som är underlag för den förmånsbestämda pensionen. Eftersom den framtida inkomsten är okänd måste ett antagande göras om inkomsten från prognostillfället fram till pensionsavgången. Siffrorna i exemplen är därmed uppräknade till framtida utbetalningsnivå.

När avgifternas storlek tagits fram görs antagande om den framtida avkastningen på detta kapital. Antagande görs om hur kapitalet fördelas över olika tillgångsslag (ex aktier, räntebärande papper etc) och hur dessa i genomsnitt förväntas öka i värde.

Även storleken på försäkringsgivarnas avgifter har en betydande påverkan på resultatet av ett avgiftsbestämt pensionssparande. Eftersom olika fonder har olika avgifter måste en schablon för dessa avgifter användas.

Slutligen måste ett antagande göras om hur länge pensionen ska utbetalas. Generellt ger antagande om en kortare livslängd högre pension.

## Antaganden

Löneökning	3,5% per år
Inkomstbasbeloppet ökar med	3% per år
Prisbasbeloppet ökar med	2% per år

Bruttoavkastning	5% per år
Kapitalavgift	1%

### Under utbetalning av pensionen

Utbetalningstid	25 år
Garantiränta, brutto	2%
Avkastning, brutto	3%

Beräkningen ska vara könsneutral (50/50)

Beräkningarna nedan utgår från att bytet till AKAP-KL sker 2015 och att pension tas ut från och med 65 års ålder.

Ovanstående antaganden följer Pensionsmyndighetens standard. Ni rekommenderas att använda ovanstående antaganden vid individuella beräkningar. Olika rådgivare och försäkringsmedlare kan utgå från andra antaganden vilket gör att deras prognoser får ett annat utfall. Vid jämförelser mellan olika prognoser är det av stor vikt att analysera eventuella skillnader i dessa grundläggande antaganden.

Nedanstående exempel visar hur tilläggsavgifter kan användas för att kompensera en förväntad pensionsförlust, men även hur större händelser kan göra att prognosen sannolikt visar sig felaktig.

### Exempel 1 "Marianne" – karriär med jämn löneökning

Marianne, född 670716 (48 år 2015) har en årsinkomst på 871 500 kr och har arbetat inom landstinget sedan 1995. Hon arbetar med en jämn löneutveckling på 3,5 % per år och beräknas gå i pension vid 65 års ålder.

Om hon stannar kvar i KAP-KL så beräknas hennes förmånsbestämda ålderspension uppgå till 31 300 kr i månaden (inklusive eventuella livräntor från annan landsting-/kommunal anställning) och den avgiftsbestämd ålderspension uppgå till 5 600 kr i månaden.

Totalt beräknas Marianne få **36 900** kr i pension per månad.

I juli 2015 byter hon pensionsavtal från KAP-KL till AKAP-KL.

Den pension Marianne redan tjänat in i KAP-KL beräknas uppgå till 6 300 kr i månaden (livränta per bytesdagen, inklusive eventuella tidigare livräntor). Den avgiftsbestämd ålderspension hon tjänar in i AKAP-KL beräknas uppgå till 22 200 kr i månaden (för avgifter fr o m den dag hon byter avtal)

Totalt beräknas Marianne efter bytet få **28 500** kr i pension per månad.

Som kompensation för den beräknade pensionsförlusten får dock Marianne en tilläggspension i form av extra avsättning till AKAP-KL med 13 % av sin inkomst över 7,5 IBB. Den extra avgiften beräknas ge ytterligare 8 800 kr i månaden.

Efter bytet och med en tilläggsavgift beräknas Marianne få **36 900** kr i pension per månad.

## Exempel 2 "Karin" – karriär med en kraftig löneökning

Karin, född 670701 (48 år 2015) har en årsinkomst på 871 500 kr och har arbetat i landsting sedan 1995. I juli 2015 byter hon pensionsavtal från KAP-KL till AKAP-KL.

Hennes lön ökar med 3,5 % per år de följande åren. Fem år senare, 2020, får hon en ny tjänst hos arbetsgivaren vilket innebär att lönen ökar med 15 %. Hennes årsinkomst 2020 uppgår därmed till 1 150 100 kr. Denna inkomst ökar sedan med 3,5% per år. Hon beräknas gå i pension vid 65 års ålder.

Om hon stannar kvar i KAP-KL så beräknas hennes förmånsbestämda ålderspension uppgå till 38 900 kr i månaden (inklusive eventuella livräntor från annan kommunal anställning) och den avgiftsbestämd ålderspension uppgå till 6 100 kr i månaden.

Totalt beräknas Karin få **45 000** kr i pension per månad.

I juli 2015 byter hon pensionsavtal från KAP-KL till AKAP-KL.

Den pension Karin redan tjänat in i KAP-KL beräknas uppgå till 6 300 kr i månaden (livränta per bytesdagen, inklusive eventuella tidigare livräntor). Den avgiftsbestämda ålderspension hon tjänar in i AKAP-KL beräknas uppgå till 25 300 kr i månaden (för avgifter fr o m den dag hon byter avtal).

Totalt beräknas Karin efter bytet få **31 600** kr i pension per månad.

Som kompensation för den beräknade pensionsförlusten får dock Karin en tilläggs pension i form av extra avsättning till AKAP-KL med 13% av sin inkomst över 7,5 IBB. Den extra avgiften beräknas ge ytterligare 9 800 kr i månaden.

Totalt beräknas Karin få **41 400** kr i pension per månad. Om hennes inkomst inte ökat så kraftigt 2020 när hon bytte tjänst hade tilläggsavgiften räckt för att ge henne samma förväntade pension även efter bytet till AKAP-KL. Ska tilläggsavgiften blir tillräckligt hög måste den i samband med den nya anställningen höjas till 19,5% om den ska beräknas ge de 13 500 kr i månaden som fodras för ett förmånsneutralt byte.

Med korrigeringen av tilläggsavgift beräknas Karin få totalt **45 100** kr i pension per månad.

### Exempel 3 "Göran" – karriär med sänkt årsinkomst vid 55 års ålder

Göran, född 670726 (48 år 2015) har en årsinkomst 2014 som är 871 500 kr och har arbetat i landstinget sedan 1995.

Han arbetar med en jämn löneutveckling på 3,5 % per år. Vid 55 års ålder bestämmer han sig att dra ner på arbetet. Detta resulterar i att hans årsinkomst 2022 blir 10% lägre än året innan och uppgår till 964 100 kr. Denna inkomst ökar sedan med 3,5% per år. Han beräknas gå i pension vid 65 års ålder.

Om han stannar kvar i KAP-KL så beräknas hans förmånsbestämda ålderspension uppgå till 22 500 kr i månaden (inklusive eventuella livräntor från annan kommunal anställning) och den avgiftsbestämda ålderspensionen beräknas uppgå till 5 200 kr i månaden.

Totalt beräknas Göran få **27 700 kr** i pension per månad.

I juli 2015 byter han pensionsavtal från KAP-KL till AKAP-KL.

Den pension Göran redan tjänat in i KAP-KL beräknas uppgå till 6 300 kr i månaden (livränta per bytesdagen, inklusive eventuella tidigare livräntor). Den avgiftsbestämda ålderspension han tjänar in i AKAP-KL beräknas uppgå till 19 300 kr i månaden (för avgifter fr o m den dag hon byter avtal).

Totalt beräknas Göran efter bytet få **25 600 kr** i pension per månad.

Som kompensation för en förväntad pensionsförlust får dock Göran en tilläggspension i form av extra avsättning till AKAP-KL med 13% av sin inkomst över 7,5 IBB. Den extra avgiften beräknas ge ytterligare 7 200 kr i månaden.

Efter bytet och med en tilläggsavgift beräknas Göran få **32 800 kr** i pension per månad.

Eftersom Göran minskat den inkomst som skulle ge ett genomsnitt i beräkningen av en pension enligt KAP-KL genom att gå ned i tjänstgöringsgrad förväntas han således bli överkompenserad och beräknas få en pension som är cirka 5 000 kr högre än den pension han skulle ha haft med KAP-KL. Även om man tar bort tilläggsavgiften helt i samband med inkomstminskningen beräknas han få en pension vid 65 år som är högre än pensionen med KAP-KL (28 900 kr i månaden)

#### Exempel 4 "Peter" – avtalsbyte innan 35 års ålder

Peter, född 810716 (34 år 2015) har en årsinkomst på 522 900 kr och har arbetat inom kommunalt område sedan 2002.

Han arbetar med en jämn löneutveckling på 3,5 % per år och beräknas gå i pension vid 65 års ålder.

Om han stannar kvar i KAP-KL så beräknas hans förmånsbestämda ålderspension uppgå till 11 900 kr i månaden (inklusive eventuella livräntor från annan kommunal anställning) och den avgiftsbestämda ålderspensionen beräknas uppgå till 10 100 kr i månaden.

Totalt beräknas Peter få **22 000** kr i pension per månad.

I juli 2015 byter han pensionsavtal från KAP-KL till AKAP-KL.

Den pension Peter redan tjänat in i KAP-KL beräknas uppgå till 200 kr i månaden (livränta per bytesdagen). Den avgiftsbestämda ålderspension han tjänar in i AKAP-KL beräknas uppgå till 23 100 kr i månaden (för avgifter fr o m den dag han byter avtal).

Totalt beräknas Peter efter bytet få **23 300 kr** i pension per månad.

Ingen kompensation behövs eftersom bytet inte beräknas medföra en förlust. Avgifterna från AKAP-KL ger en pension som motsvarar förmånerna från KAP-KL. Men om Peter senare i karriären exempelvis erbjuds en högre befattning som innebär att han i praktiken har en löneutveckling som är högre än beräkningarnas 3,5 % per år är det troligt att det ändå finns ett behov av tilläggsavgifter. Utan extra tilläggsavgifter riskerar pensionen då att bli lägre än vad den skulle ha varit om Peter från början inte hade bytt från KAP-KL till AKAP-KL.