



Svensk författningssamling

Förordning om ändring i förordningen (2002:780) om beräkning av balanstal

SFS 2021:734

Publicerad
den 30 juni 2021

Utfärdad den 23 juni 2021

Regeringen föreskriver att förordningen (2002:780) om beräkning av balans-
tal¹ ska ha följande lydelse.

1 § Pensionsmyndigheten ska för varje år beräkna balanstalet enligt 58 kap.
14 § socialförsäkringsbalken i enlighet med den formel som anges i bilagan
till denna förordning.

Denna förordning träder i kraft den 1 september 2021.

På regeringens vägnar

ANNA EKSTRÖM

Kjell Rempner
(Socialdepartementet)

¹ Senaste lydelse 2015:795.

1 Balanstalet, BT

$$BT(t) = \frac{AT(t-2) + BF(t-2)}{S(t-2)}$$

$$AT(t) = A(t) \times OT(t-1)$$

där

t = kalenderår om variabeln avser flöden, utgången av kalenderåret om variabeln avser stockar

AT = avgiftstillgång

BF = buffertfond, det samlade marknadsvärdet av tillgångarna hos Första–Fjärde och Sjätte AP-fonden. Med marknadsvärde avses det värde som, enligt 6 kap. 3 § lagen (2000:192) om allmänna pensionsfonder och 4 kap. 2 § lagen (2000:193) om Sjätte AP-fonden, ska upptas i fondernas årsredovisningar

S = pensionsskuld

A = avgiftsinkomst till fördelningssystemet

OT = omsättningstid

2 Omsättningstiden, OT

$$OT(t) = U\dot{A}(t) - I\dot{A}(t)$$

2.1 Intjänandeålder, $I\dot{A}$

$$I\dot{A}(t) = \frac{\sum_{i=16}^{R_{intj}(t)} \overline{PR}_i(t) \times L_i(t) \times (i + 0,5)}{\sum_{i=16}^{R_{intj}(t)} \overline{PR}_i(t) \times L_i(t)}$$

$$\overline{PR}_i(t) = \frac{\frac{PR_i(t)}{N_i(t)} + \frac{PR_{i+1}(t)}{N_{i+1}(t)}}{2} \text{ för } i = 16, 17, \dots, R_{intj}(t) - 1$$

$$\overline{PR}_{R_{intj}}(t) = \frac{PR_{R_{intj}}(t)}{N_{R_{intj}}(t)}$$

$$L_i(t) = L_{i-1}(t) \times h_i(t) \text{ för } i = 17, 18, \dots, R_{intj}(t) \text{ där } L_{16}(t) = 1$$

$$h_i(t) = \frac{N_i(t)}{N_{i-1}(t-1)} \text{ för } i = 17, 18, \dots, R_{intj}(t)$$

där

i = ålder vid utgången av ett kalenderår, åldersgrupp

$R_{intj}(t)$ = den äldsta åldersgrupp som har tjänat in pensionsrätt för inkomstpension år t

$PR_i(t)$ = summan av 16 % av pensionsgrundande inkomster beräknade enligt 59 kap. socialförsäkringsbalken och 16 % av pensionsgrundande belopp beräknade enligt 60 kap. samma balk intjänandeår t för åldersgruppen i

- $N_i(t)$ = antalet individer i åldersgruppen i som någon gång fram t.o.m. intjänandeår t tillgodoräknats pensionsgrundande inkomst eller pensionsgrundande belopp och som inte registrerats som avlidna
- $L_i(t)$ = andel personer i åldersgrupp i år t
- $h_i(t)$ = utvecklingen av andel personer i åldersgrupp i år t

2.2 Utbetalningsålder, UA

$$UA(t) = \frac{\sum_{i=lp\ddot{a}}^{R_{utb}(t)} 1,016^{-(i-lp\ddot{a}+0,5)} \times L_i^*(t) \times (i + 0,5) \times R_i^*}{\sum_{i=lp\ddot{a}}^{R_{utb}(t)} 1,016^{-(i-lp\ddot{a}+0,5)} \times L_i^*(t) \times R_i^*}$$

$$L_i^*(t) = \begin{cases} 1 & \text{där } i = lp\ddot{a} - 1 \\ L_{i-1}^*(t) \times he_i(t) & \text{där } i > lp\ddot{a} - 1 \text{ och } i \leq R_{utb}(t) \\ 0 & \text{där } i > R_{utb}(t) \end{cases}$$

$$he_i(t) = \frac{U_i(t)}{U_i(t) + Ud_i(t) + 2 \times Ud_i^*(t)} \quad \text{för } i = lp\ddot{a}, lp\ddot{a} + 1, \dots, R_{utb}(t)$$

där

- $R_{utb}(t)$ = den äldsta åldersgrupp som uppburit pension år t
- $lp\ddot{a}$ = lägsta ålder vid utgången av år t för de personer som fått pensionsutbetalningar år t
- $L_i^*(t)$ = andel kvarstående utbetalningar till åldersgrupp i år t
- R_i^* = andelen av pensionsskulden i åldersgrupp i som avser pensionerade
- $he_i(t)$ = pensionsutbetalningarnas utveckling på grund av dödsfall år t , åldersgrupp i
- $U_i(t)$ = summan av pensionsutbetalningar i december år t till åldersgruppen i
- $Ud_i(t)$ = summan av sista månatliga pensionsbelopp till personer i åldersgruppen i som fick pension utbetald i december år $t-1$ men inte i december år t
- $Ud_i^*(t)$ = summan av sista månatliga pensionsbelopp till personer i åldersgruppen i som fick sin pension beviljad under år t men som inte fick pension utbetald i december år t

3 Pensionsskulden, S

$$S(t) = SA(t) + SP(t)$$

$$SA(t) = PB^*(t) + IPR(t) + TP(t)$$

$$PB^*(t) = \frac{PB(t)}{\frac{I(t+1)}{I(t)}}$$

$$SP(t) = SF(t) \times \sum_{i=lp\ddot{a}}^{R_{utb}(t)} U_i(t) \times 12 \times \left(\frac{De_i(t) + De_i(t-1) + De_i(t-2)}{3} \right)$$

där

$$SF(t) = \begin{cases} \text{Balansindex varken fastställt för år } t \text{ eller år } t+1 & \rightarrow \frac{I(t+1)}{I(t)} \times \left(\frac{I(t+1)}{I(t)} \right)^{-1} \\ \text{Balansindex fastställt för år } t+1 \text{ men inte för år } t & \rightarrow \frac{BI(t+1)}{I(t)} \times \left(\frac{I(t+1)}{I(t)} \right)^{-1} \\ \text{Balansindex fastställt för såväl år } t \text{ som för år } t+1 & \rightarrow \frac{BI(t+1)}{BI(t)} \times \left(\frac{I(t+1)}{I(t)} \right)^{-1} \\ \text{Balansindex fastställt för år } t \text{ men inte för år } t+1 & \rightarrow \frac{I(t+1)}{BI(t)} \times \left(\frac{I(t+1)}{I(t)} \right)^{-1} \end{cases}$$

$$De_i(t) = \begin{cases} \frac{\sum_{j=i}^{R_{utb}(t)-1} \frac{1}{2} \times (L_j^*(t) + L_{j+1}^*(t)) \times 1,016^{i-j-1}}{L_i^*(t)} & \text{där } i \leq R_{utb}(t) \\ 0 & \text{där } i > R_{utb}(t) \end{cases}$$

där

- SA* = pensionsskuld avseende pensionsåtagande som inte börjat utbetalas (pensionsskulden till ”förvärvsaktiva”)
- SP* = pensionsskuld till pensionerade i fördelningssystemet avseende pensioner som utbetalas
- PB* = summan av pensionsbehållningar enligt 62 kap. 2, 5 och 7 §§ socialförsäkringsbalken
- PB** = summan av pensionsbehållningar utan hänsyn till förändringen i inkomstindex mellan år *t* och *t+1*
- IPR* = skattat värde av pensionsrätter för inkomstpension enligt 61 kap. 5–10 §§ socialförsäkringsbalken, beräknat med hänsyn till 62 kap. 5 § andra stycket samma balk
- TP* = skattat värde för tilläggspension till personer som inte börjat lyfta sin tilläggspension
- SF* = skuldfaktor som gör att pensionsskulden till pensionerade, *SP*, påverkas av eventuell balanseringseffekt på samma sätt som pensionsskulden till ”förvärvsaktiva”, *SA*
- I* = inkomstindex enligt 58 kap. 11 § socialförsäkringsbalken
- BI* = balansindex enligt 58 kap. 23 och 24 §§ socialförsäkringsbalken
- De_i* = ekonomiskt delningstal för åldersgrupp *i*.