

Kompensationsgradsrapporten 2021

- Vad betyder de nya riktåldrarna för pensionerna?



Innehåll

Kompensationsgradsrapport 2021	1
Sammanfattning	3
Resultat	3
Bakgrund och syfte	4
Vad menas med kompensationsgrad?	4
Låga kompensationsgrader	5
Höga kompensationsgrader	5
Vad säger kompensationsgraden?	6
Årets rapport	6
Olika riktålder i samma åldersgrupp	7
Tidigare rapporter:	7
Definitioner och variabler	8
Så har vi räknat	8
Ålder för första uttag	8
Urval	9
Avgränsningar	10
Resultat	11
Urvalets sammansättning	11
Kompensationsgradens läge och spridning	12
Kompensationsgrad och ålder	15
Kompensationsgrad och kön	19
Skillnad på redan intjänat och prognos	19
Kompensationsgrad och inkomst	19
Fördelning allmän pension och tjänstepension	21
Olika tjänstepensionsavtal	21
Ålderns betydelse i olika avtal	22
Privat sparande	24
Regionala skillnader	25
Riktålders betydelse för den totala pensionsnivån	27
Slutord	28
Bilaga 1	29
Andra rapporter om kompensationsgrader	29

Sammanfattning

minPension är en neutral och oberoende webbtjänst där alla som tjänat in till pension i Sverige kan se sin samlade pension, göra pensionsprognoser och planera uttag av pension. Det ger bra möjligheter att påverka den framtida pension och förbereda sig i god tid.

Våren 2021 hade minPension 4,3 miljoner registrerade användare. Urvalet i vår undersökning är baserat på användare som gjort pensionsprognoser under våren 2021. Det består av omkring 160 000 individer. Efter bearbetning av SCB, Statistiska Centralbyrån, har vi lagt till variabler utrikes- och inrikes födda och för regional hemvist.

Kompensationsgraden är i vår rapport skillnaden mellan förväntad pension med livsvarigt uttag enligt pensionsprognosen delat med lön. Undersökningen baseras inte på typfall utan till stor del på det faktiska intjänandet hos minPensions användare. Kompensationsgradsberäkningarna används även i det jämförelseverktyg som finns på minPension där det är möjligt för användarna att jämföra sin egen pensionsprognos med andras.

Vi har valt att lägga fokus på hur de nya riktåldrarna där pensionsåldern kopplas till olika årskullars förväntade medellivslängd påverkar kompensationsgrader och pensionsnivå. Riktåldern påverkar främst åldern för uttag av allmän pension men förändringarna kan antas förlänga arbetslivet och därmed uttagsåldern för andra pensioner.

Resultat

Om pensionsåldern sätts till 65 år för alla och alla pensioner tas ut på så lång tid som möjligt är mediankompensationsgraden för urvalet 57,4 procent. Om istället varje åldersgrupps riktålder används stiger mediankompensationsgraden till 66,8 procent. Givet en månadslön på 30 000 innan pensionen skulle det innebära en pension på 20 040 kronor i månaden. Utan riktålder blir pensionen 17 220 kronor i månaden.

Spridningen är stor. Inrikes födda män har generellt högre kompensationsgrad än inrikes födda kvinnor. Medianen är 68,2 respektive 65,3 procent. Skillnaden i kompensationsgrad mellan könen minskar dock i de yngre generationerna. För män och kvinnor födda på 60-talet är skillnaden i kompensationsgrad tre procentenheter, för 80-talisterna är skillnaden en procentenhet. I vissa tjänstepensionsavtal sjunker kompensationsgraden mer för yngre generationer och i vissa avtal är skillnaden mellan könen större än i andra avtal.

Lägst förväntad kompensationsgrad har utrikes födda. Även om pensionsåldern anpassas till riktåldern är den genomsnittliga kompensationsgraden 57,9 procent.

Kompensationsgrad är ett sätt att mäta pensionsutfall. Ett annat är att titta på den faktiska utbetalningen, räknat som månadsutbetalning. Här är skillnaden stor mellan olika regioner. Lägst förväntad pension har kvinnor på Gotland, högst förväntad pension har män i Stockholm.

Bakgrund och syfte

Pensionen i det svenska pensionssystemet kommer från olika håll. Dels i form av allmän pension från staten, dels från arbetsgivare i form av tjänstepension men också från olika typer av privat pensionssparande.

Sedan några årtionden tillbaka har pensionerna förändrats. Vi har gått från förutsägbara system med hög grad av förmånsbaserade produkter till premiebestämda system där individens arbetsliv och val ger större skillnader och det är allt svårare att förutsäga hur stor pensionen blir. En viktig uppgift för aktörerna på den svenska pensionsmarknaden har därför blivit att ge individer så tillförlitliga pensionsprognoser som möjligt så att de kan ta välgrundade beslut om sin egen pension.

minPension är en neutral och oberoende webbplats där alla som har tjänat in till pension i Sverige kan se sin samlade pension och göra pensionsprognoser. Det ger bra möjligheter att påverka den framtida pensionen och förbereda sig i god tid.

Våren 2021 har minPension omkring 4,3 miljoner registrerade användare. Urvalet i vår undersökning är baserat på användare som gjort pensionsprognoser under våren 2021. Det består av omkring 160 000 individer. Efter bearbetning av SCB, Statistiska Centralbyrån, har vi lagt till variabler för utrikes- och inrikes födda och för regional hemvist. SCB har även säkerställt att inkomstuppgifterna överensstämmer med taxerad inkomst.

Årets rapport är den femte i raden sedan 2016. Sedan den mätningen har underlaget förändrats. En stor del av de 50-talister som fanns med i den första rapporten har gått i pension och ingår inte längre i underlaget. Andelen 80-talister ökar liksom minPensions användare i stort. Därmed har också andelen förmånsberäknade tjänstepensioner minskat och andelen premiebestämda pensioner ökat. I den allmänna pensionen har tilläggspensionen fasats ut och andelen premiepension ökat. Förändringarna i underlaget innebär också att fler användare har en längre förväntad medellivslängd.

Vad menas med kompensationsgrad?

Ett mått som använts och fått spridning för att jämföra pensionsnivåer är kompensationsgraden. I minPensions rapporter har vi valt att mäta kompensationsgraden som förväntad pension enligt pensionsprognosen, med livsvarig utbetalning jämfört med nuvarande lön vilket här även blir den förväntade slutlönen. I underlaget ingår inga individer som tar ut pension och lön samtidigt.

Kompensationsgradens nivå kan variera mellan olika undersökningar eftersom det som mäts varierar. Vad som finns i nämnaren och täljaren spelar roll. Förutom lön kan även ersättningar från socialförsäkringssystemen ingå liksom kapitalinkomster. Delar av pensionen kan tas ut på relativt kort tid och lön och pension kan tas ut samtidigt. Deltidsarbete några år innan pensionering får också effekt när kompensationsgraden ska beräknas. Kompensationsgrader kan även beräknas utifrån typfall, alltså stiliserade exempel där antaganden görs om förväntad arbetstid, förväntad livslängd, löneutveckling och andra parametrar som påverkar utfallet. minPensions kompensationsgradsberäkningar grundar sig både på faktiskt intjänad pension och antaganden om framtida intjänande.

I bilaga 1 ger vi exempel på vilket underlag som ligger till grund för några olika beräkningar av kompensationsgrad och som medför att resultaten kan skilja sig åt mellan olika rapporter.

Låga kompensationsgrader

Låga kompensationsgrader uppstår när den prognostiserade pensionen är låg i förhållande till slutlönen. Enligt vår bedömning är den vanligaste orsaken att yrkeslivet för individen historiskt sett präglats av deltidsarbete, vilket fortfarande är vanligare för kvinnor än för män.

Sent inträde på arbetsmarknaden minskar antalet år för intjänande. Det kan vara en anledning till att utrikes födda har en lägre kompensationsgrad jämfört med inrikes födda. Dagens regelverk för garantipensionen, där storleken på garantipensionen hänger ihop med boendetiden i Sverige, gör också att utrikesfödda riskerar att få en extra låg kompensationsgrad eftersom garantipensionen inte ger samma effekt.

Om uttagstiden stiger för att de unga lever längre kommer kompensationsgraden att bli lägre än för tidigare generationer. De nya riktåldrarna, där hänsyn tas till varje årskulls förväntade livslängd, är ett sätt att anpassa den allmänna pensionen till att vi lever allt längre.

Höginkomsttagare utan tjänstepension kan också få låga kompensationsgrader. Inkomster över 7,5 inkomstbasbelopp är inte pensionsgrundande inom den allmänna pensionen. Det gör att ingen pension tjänas in på löner över inkomsttaket.

Däremot kompenseras högre inkomster inom tjänstepensionen. Men om de höga inkomsterna kommer relativt sent i livet blir intjäningstiden kort. Det i kombination med en hög slutlön gör att kompensationsgraden blir låg.

Höga kompensationsgrader

Med hög kompensationsgrad menas att pensionsnivån är hög i förhållande till slutlönen. Därmed inte sagt att pensionsutbetalningen, mätt som kronor i månaden, är hög.

En hög kompensationsgrad kan bero på att individen har haft en hög eller normal inkomst under lång tid och sedan gått ner i arbetstid eller blivit arbetslös eller långvarigt sjuk strax innan pensioneringen. Samma sak kan inträffa om en individ väljer att de sista åren före pensionering börja arbeta som egenföretagare som i många fall sänker inkomsterna. För dessa individer kommer pensionen att bli hög relativt slutlönen och därmed blir kompensationsgraden hög.

Kompensationsgraden blir också hög för individer som under en längre tid har haft inga eller mycket låga inkomster. Det beror på det grundskydd som finns inom det allmänna pensionssystemet, med bland annat garantipensionen som täcker upp en riktigt låg pension.

Åldern på individerna spelar också roll. Hos minPensions användare finns en övervikt av äldre användare där livslängdsantagandet är kortare än för yngre generationer och kompensationsgraden generellt blir högre givet samma pensionsålder.

Olika typer av tjänstepensionsavtal kan påverka kompensationsgraden. Förmånsbestämda tjänstepensioner har andra beräkningsgrunder än premiebestämda tjänstepensioner. I de äldre generationerna finns större inslag av förmånsbestämd pension.

Vad säger kompensationsgraden?

Syftet med att följa kompensationsgradens utveckling är att undersöka om det råder skillnader mellan kön, åldrar och olika avtalsområden inom tjänstepensionen eller andra faktorer som kan tänkas bidra till olika utfall och om detta förändras över tid. På så sätt vill vi sprida kunskap om pensioner både till beslutsfattare och till pensionsspararna.

Underlaget till rapporten finns även med i det jämförelseverktyg som finns på minPension. I det kan du som enskild individ jämföra din förväntade pension med andras i till exempel samma åldersgrupp eller inom samma avtalsområde.

Årets rapport

I årets rapport lägger vi fokus på riktåldrarnas effekt på kompensationsgraden. Syftet är att jämföra olika generationers kompensationsgrad efter att hänsyn tas till varje generations förväntade riktålder.

I tidigare rapporter har vi låtit alla, oavsett ålder, börja sitt pensionsuttag vid 65 års ålder. Det är den ålder då det går att börja ta ut hela den allmänna pensionen, även garantipensionen. Den här gången tittar vi på riktålderns effekt på kompensationsgraden. Riktåldern kan liknas vid dagens 65-årsgräns eftersom det på samma sätt är den ålder då en generation kan börja ta ut alla delar av den allmänna pensionen. För att en jämförelse ska bli möjlig väljer vi även att börja uttaget av andra pensioner samtidigt.

Syftet är att jämföra olika generationers kompensationsgrad efter att hänsyn tas till deras förväntade riktålder. Hur påverkas kompensationsgraden när vi väljer att ha olika startår för uttag av pension för olika generationer? Den förväntade riktåldern, som tar hänsyn till varje generations förväntade medellivslängd har tagits fram av Pensionsmyndigheten. Riktåldern införs från 2026. Därefter kommer varje årskulls förväntade livslängd att fastställas några år innan det är möjligt att börja ta ut pensionen.

Födelseår	Riktålder
1958-1960	66 år
1961- 1963	67 år
1964-1969	68 år
1970-1982	69 år
1983-	70 år

Den allra äldsta årskullen i undersökningen, födda 1957, påverkas inte av förändringarna. Därför ingår de bara i den del av rapporten där vi tittat på kompensationsgraden om alla, oavsett åldersklass, tar ut sina pensioner från 65 år.

Olika riktålder i samma åldersgrupp

Vi har tidigare valt att titta på hur kompensationsgraden varierar mellan olika generationer. Där har vi delat upp årskullarna efter vilket årtionde de är födda, alltså 50, 60, 70 och 80-talister. Vi har även här valt att ha samma indelning för att lättare kunna följa en åldersgrupp över tid. Därmed kan en åldersgrupp ha flera olika riktåldrar.

Tidigare rapporter:

År 2016 presenterade vi den första delrapporten "Hur stor blir pensionen?". Den byggde på användarnas prognoser från 2015. I rapporten studerade vi om det fanns några skillnader i genomsnittlig kompensationsgrad mellan kvinnor och män och inom olika avtalsområden. Vi tittade särskilt på kompensationsgraden för 1950-talisterna. Läs rapporten

<http://mb.cision.com/Public/1011/9964990/976c3e7e3feb1cd3.pdf>

År 2017 bearbetades materialet med hjälp av SCB, Statistiska Centralbyrån och då lyftes kompensationsgrader för utrikes födda fram. Läs rapporten

https://minpension.files.wordpress.com/2017/04/rapport_hur-stor-blir-pension-enfc3b6r-utrikes-fc3b6dda.pdf

2018 gjordes en ny beräkning med fokus på minPensions användare som är födda på 1960-talet. De allra flesta från den första generationen som delvis omfattades av förändringarna i den allmänna pensionen, 1940-talisterna, har slutat arbeta. En stor del av 1950-talisterna har gått i pension eller kommer att göra det om något år. Sedan är det 1960-talisternas tur. Läs rapporten

<https://www.minpension.se/Media/MinPension/SVI/Dokument/Kompensationsgradsrapporter/minPensions%20kompensationsgradsrapport%202018.pdf>

2020 presenterade vi en första rapport där vi tog hänsyn till förslagen om nya riktåldrar i den allmänna pensionen. Vi studerade även skillnaderna i pensionsnivåer för framtiden pensionärer i landets olika regioner. Läs rapporten

<https://www.minpension.se/Media/MinPension/SVI/Dokument/Kompensationsgradsrapporter/minPensions%20Kompensationsgradsrapport%202020.pdf>

Definitioner och variabler

I våra beräkningar har vi endast tittat på de pensioner som ingår i beräkningsunderlaget på minPension.se, det vill säga i den allmänna pensionen – inkomstpension och premiepension. Garantipension ingår för närvarande inte i prognosen, men har tidigare funnits med och kommer att ingå i framtida rapporter.

Till det kommer tjänstepensioner och eventuellt privat pensionssparande. Med privat sparande menas avdragsgillt pensionssparande som rapporteras in till minPension.

I våra beräkningar ingår inte inkomstpensionstillägg, äldreförsörjningsstöd, bostadstillägg för pensionärer eller utländska pensioner.

Så har vi räknat

Prognosberäkningen utgår från "Standard för pensionsprognoser" (som utarbetats av Svensk Försäkring och Pensionsmyndigheten) som är en rekommendation till ett gemensamt sätt att beräkna pensionsprognoser. Standarden ska svara på frågan "Om jag fortsätter att arbeta och spara som i dag, hur mycket pension per månad kan jag då förväntas få?".

Vi jämför framtida pension med lön och inte mot andra typer av ersättningar som sjukersättning eller a-kassa. För att resultatet av pensionsprognosen ska bli jämförbart med nuvarande lön och inte missuppfattas av användaren, presenteras resultatet i dagens pris- och löneläge. Det innebär att inkomstillväxten sätts till noll.

Detta tillsammans med antagandet om att framtida inkomster och sparande förblir oförändrade, gör att slutlönen blir lika med nuvarande lön och framtida premieinbetalningar förblir oförändrade fram till pension. Kapitalavkastningen, som uttrycks som en överavkastning, är i "Standard för pensionsprognoser" satt till 2,1 procent. Överavkastning innebär här avkastning utöver löneutveckling.

För jämförelsens skull har vi i den här och tidigare rapporter satt pensionsåldern till 65 år för alla. Alla försäkringar tas ut livsvarigt eller enligt längsta möjliga uttagstid.

Eftersom kompensationsgraden är en kvot, där täljaren utgörs av pensionen och nämnaren av lönen innan pension, behöver dessa begrepp definieras. Hur vi väljer att definiera begreppen kommer att påverka utfallet i beräkningen. I den här studien faller det sig naturligt att använda sig av den slutlön som fås i de simulerade pensionsprognoserna. Eftersom lönetillväxten sätts till noll kommer vi få att slutlönen är lika med den nuvarande lönen.

För att beräkna effekterna på kompensationsgraden av höjd riktålder har vi i den här undersökningen även valt att höja pensionsåldern från 65 år till den förväntade riktåldern för olika åldersgrupper. På samma sätt höjs åldern för uttag av övriga pensioner.

Ålder för första uttag

Pensionen har definierats som den prognostiserade pensionen som fås i prognos-simuleringarna. Inom den allmänna pensionen sker den första pensions-

utbetalningen för närvarande vid 65 år. Efter det räknas den allmänna pensionen om på grund av taxeringsförfarandet (nya pensionsrätter för de två senaste åren innan pension räknas in vid årsskiftet) och följsamhetsindexeringen. Därmed kommer den allmänna pensionen att fluktuera något i början av utbetalningstiden. Av detta skäl har vi valt att mäta pensionen två år efter tidpunkten för pensionering, då den allmänna pensionen hunnit stabilisera sig. På motsvarande sätt görs beräkningarna när vi valt en riktålder för pensionsutbetalning istället för 65 år.

Det är viktigt att poängtera att pensionen som vi mäter består dels av allmän pension, dels av tjänstepension och dessutom av privat pensionssparande. Kompensationsgraden beräknas för var och en av dessa delar, vilket gör att vi kan se hur respektive pensionsform bidrar till kompensationsgraden.

När vi studerar kompensationsgraden använder vi oss av medianen istället för medelvärdet. Medianen påverkas inte i lika stor utsträckning som medelvärdet av extrema observationer och sneda fördelningar, vilket gör den till ett bättre mått av kompensationsgradens genomsnittliga nivå. Det ska också uppmärksammas att summan av de tre olika pensionsformernas medianer, beräknade var för sig, inte nödvändigtvis är lika med den totala mediankompensationsgrad som vi får om vi inte delar upp pensionen på respektive pensionsform utan beräknar mediankompensationsgraden på den totala pensionen. Det ska dock visa sig att skillnaderna i de flesta fall är mycket små. Vi kommer därför endast att studera mediankompensationsgraden efter uppdelning på respektive pensionsform och benämna summan av dessa som den totala mediankompensationsgraden.

I de prognosmodeller som görs får vi uppgifter om ett antal variabler som vi behöver för att studera kompensationsgraden. Förutom prognostiserad pension och slutlön per individ får vi bland annat uppgifter om kön, ålder och avtalsstillhörighet inom tjänstepensionen. Efter bearbetning av SCB, Statistiska centralbyrån, har vi lagt till variabler för utrikes eller inrikes född, i vilken region de bor och antal individer i de olika grupperna i vårt underlag och för Sveriges befolkning. SCB har också stämt av att inkomstuppgifterna från våra användare överensstämmer med taxerad inkomst.

Urval

minPension hade våren 2021 omkring 4,3 miljoner registrerade användare. Under 2020 gjordes 31 miljoner pensionsprognoser på minPension. Vi får på så sätt tillgång till ett omfattande datamaterial till underlag för bland annat kompensationsgradsberäkningar.

I urvalet till kompensationsgradsberäkningarna med pensionsålder 65 år har vi valt att ta med personer som

- är födda 1957 eller senare
- har en månadslön mellan 15 000 och 200 000 kronor
- gjort pensionsprognos på minPension någon gång under år 2020 och 2021

I urvalet till kompensationsgradsberäkningarna med pensionsålder enligt riktåldern för respektive åldersgrupp har födda 1957 inte tagits med eftersom de inte berörs av de förändrade reglerna. I övrigt gäller samma kriterier.

Avgränsningar

Personer som har en eller flera manuellt registrerade försäkringar eller uppfyller vissa specifika kriterier ingår inte i urvalet. En manuellt registrerad försäkring innebär att användaren själv lagt till en försäkring samt angett en premieinbetalning till den. Anledningen till att vi inte vill ha med dessa individer är att det finns en risk att användaren angett felaktiga uppgifter, till exempel att premieinbetalningen är inaktuell eller på annat sätt felaktig. Det finns också en risk att den försäkring som registrerats manuellt redan finns inrapporterad från ett försäkringsbolag vilket gör att vi får så kallade dubletter.

De ovan nämnda specifika kriterierna som gör att individen inte heller ska ingå i urvalet är till exempel att uttag av ålderspension redan påbörjats, att individen har hel eller partiell sjukersättning eller att vi har för osäkra uppgifter för att kunna lita på prognosen. I urvalet har vi sedan plockat ut användare med vissa på förhand bestämda födelsedatum.

Resultat

Urvalets sammansättning

Vi har valt att dela upp urvalet på kön och även på utrikes och inrikes födda. Skälet till det är att våra tidigare rapporter visat att kompensationsgraden skiljer sig åt i de grupperna. Vi kan också se att kvinnor och utrikes födda är något underrepresenterade i vårt urval jämfört med befolkningen i stort. Männerna är överrepresenterade. Jämfört med användarna 2015 har dock andelen kvinnor ökat från 41 till 44,4 procent och de utrikes födda från 9,6 till 13,7 procent. Männens andel har på motsvarande sätt minskat från 59 procent år 2015 till 55,7 procent 2021.

I tabell 1 har vi delat upp minPensions urval och jämfört med motsvarande grupper i Sveriges befolkning.

Tabell 1: Andelen män och kvinnor och andelen utrikes födda bland minPensions urval jämfört med Sveriges befolkning

Andel	Utrikes födda	Män	Kvinnor
Min Pension	13,7	55,7	44,3
Sveriges befolkning*	19,7	50,3	49,7

* Folkbokförda 31/12 2020

minPensions användare har klart högre löner (ca 30 procent) än Sveriges befolkning som helhet i motsvarande ålder. Det gäller även om vi bryter ner resultatet, till exempel med hänsyn till kön, ålder eller utrikes, inrikes född.

Tabell 2: Medianlön hos minPensions användare jämfört med Sveriges befolkning

	minPension	Sveriges befolkning*
Totalt	442 468	308 125
Män	468 000	344 917
Kvinnor	412 675	272 977
Utrikes födda	412 532	188 457
Inrikes födda	446 845	335 678
Födda 1957–1959	420 921	310 338
Födda 1960–1969	451 403	367 442
Födda 1970–1979	477 341	370 713
Födda 1980–1989	440 674	305 037

* Folkbokförda i Sverige 31/12 2019, 19–63 år

De generellt högre inkomsterna hos minPensions användare jämfört med Sveriges befolkning, kan innebära att den allmänna pensionens andel av kompensationsgraden kan vara något lägre och tjänstepensionens andel något högre än för Sveriges befolkning som helhet. Detta eftersom det finns ett inkomsttak i den allmänna pensionen. Men nedbrutet på inkomstintervall försvinner den skillnaden.

Vi har i den här rapporten inte fördelat löneinkomsterna på respektive avtal. Det gjorde vi i rapporten med underlag från 2015 års användare. Där visade det sig att i de olika avtalen var löneinkomsterna i stort överensstämmande mellan användarna och motsvarande grupp bland Sveriges befolkning. Där såg vi också att andelen användare i de olika avtalen skiljer sig något åt. Individer med statlig anställning och privatanställda tjänstemän är något överrepresenterade medan privatanställda arbetare och kommun- och landstingsanställda är något underrepresenterade.

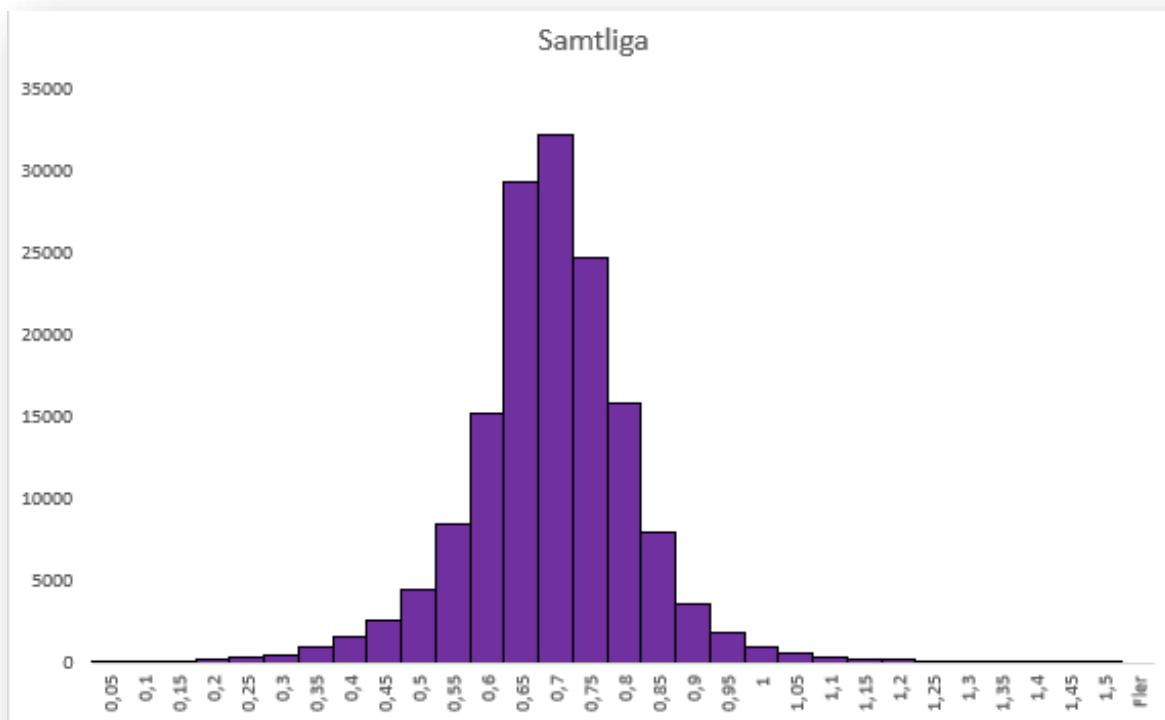
Kompensationsgradens läge och spridning

Diagrammet nedan visar medianen för kompensationsgraden för minPensions urval när vi tar hänsyn till de olika riktåldrarna.

Mediankompensationsgraden är den kompensationsgrad som delar urvalet mitt itu, det vill säga att 50 procent av individerna har en lägre kompensationsgrad än mediankompensationsgraden och 50 procent har en högre.

Medianen för samtliga är 66,8 procent. Om vi väljer att låta alla i urvalet ta ut pensionerna från 65 års ålder blir medianen 57,4 procent. Värt att notera är att garantipension och inkomstpensionstillägg inte ingår i vårt underlag. Jämfört med våra tidigare mätningar stiger kompensationsgraden kraftigt om vi räknar med riktålder, medan den sjunker något om vi väljer att ha en gemensam uttagsålder på 65 år. Anledningen till att den sjunker har sannolikt att göra med att fler yngre med längre förväntad livslängd ingår i underlaget.

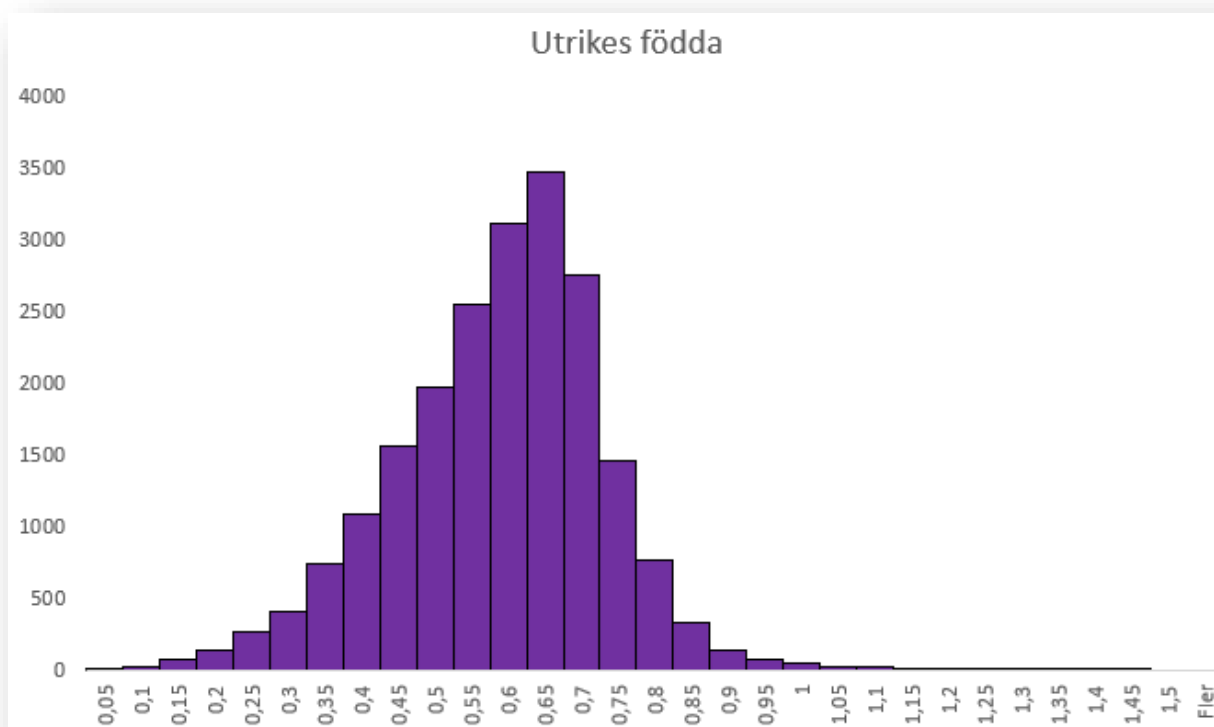
Diagram 1: Spridningen i kompensationsgrad för hela urvalet, ålder 19-63 år, uttagsålder är riktålder för respektive åldersgrupp, livsvarigt uttag eller längsta möjliga uttag för respektive pension. Medianen för samtliga är 66,8 procent.



Om urvalet delas upp i grupperna män, kvinnor och utrikes födda skiljer sig kompensationsgraderna åt. Inrikes födda män har den högsta mediankompensationsgraden: 68,2 procent, inrikes födda kvinnor 65,3 procent. Utrikes födda har den lägsta kompensationsgraden. Även när riktåldern räknas med blir den genomsnittliga förväntade kompensationsgraden 57,9 procent. Skillnaden mellan könen är här omkring en procentenhet.

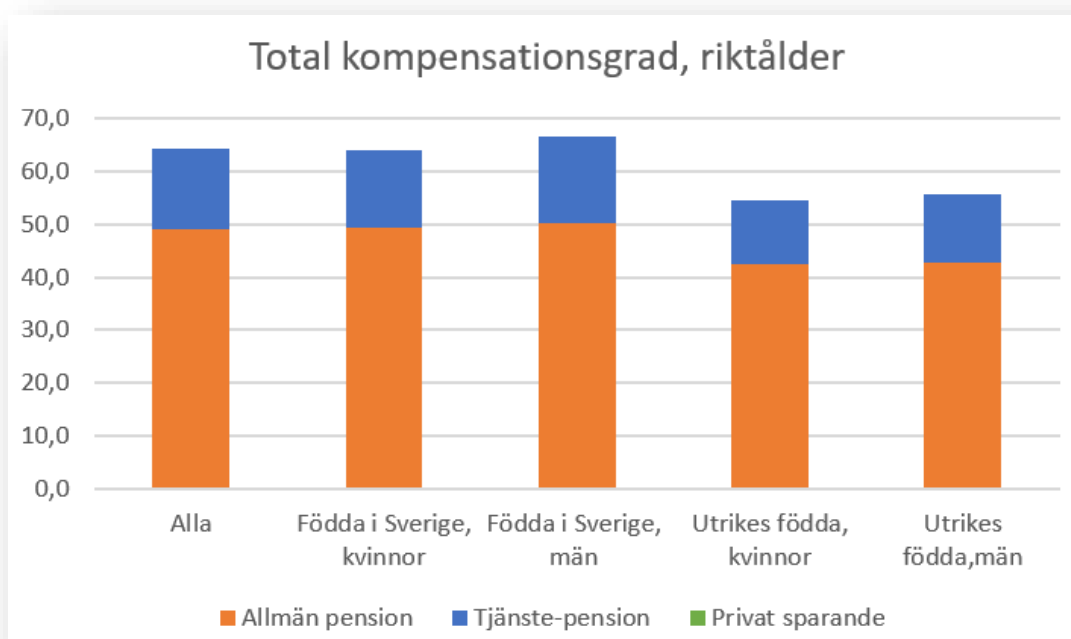
Bland utrikes födda är andelen med en kompensationsgrad på mindre än 50 procent betydligt högre än för inrikes födda, vilket kan bero på att färre intjänandeår påverkar kompensationsgraden samt att färre boendeår i Sverige även påverkar nivån på garantipensionen. Utrikes födda kan även i högre grad än inrikes födda ha pensioner från andra länder vilket inte ingår i vårt underlag.

Diagram 2: Spridningen i kompensationsgrad, utrikes födda 19-63 år, uttagsålder är riktålder för respektive åldersgrupp, livsvarigt uttag eller längsta möjliga uttag för respektive pension



Om vi jämför kompensationsgraden för samma underlag men utan riktålder, har män den högsta förändringen av kompensationsgrad, 9,7 procentenheter. Kvinnors förändring är 9,2 procentenheter och utrikesfödda 9,5 procentenheter. Jämför vi de olika grupperna har inrikes födda män både högre kompensationsgrad i den allmänna pensionen och i tjänstepensionen än övriga grupper. Här är det dock viktigt att komma ihåg att vi inte delat in urvalet i mer finfördelade grupper efter ålder samt avtalstillhörighet och lön vilket gör att urvalets sammansättning i de olika grupperna påverkar kompensationsgraden.

Diagram 3: Skillnaden i total mediankompensationsgrad utifrån riktålder uppdelad på män, kvinnor och utrikes födda fördelat på allmän pension, tjänstepension och privat sparande

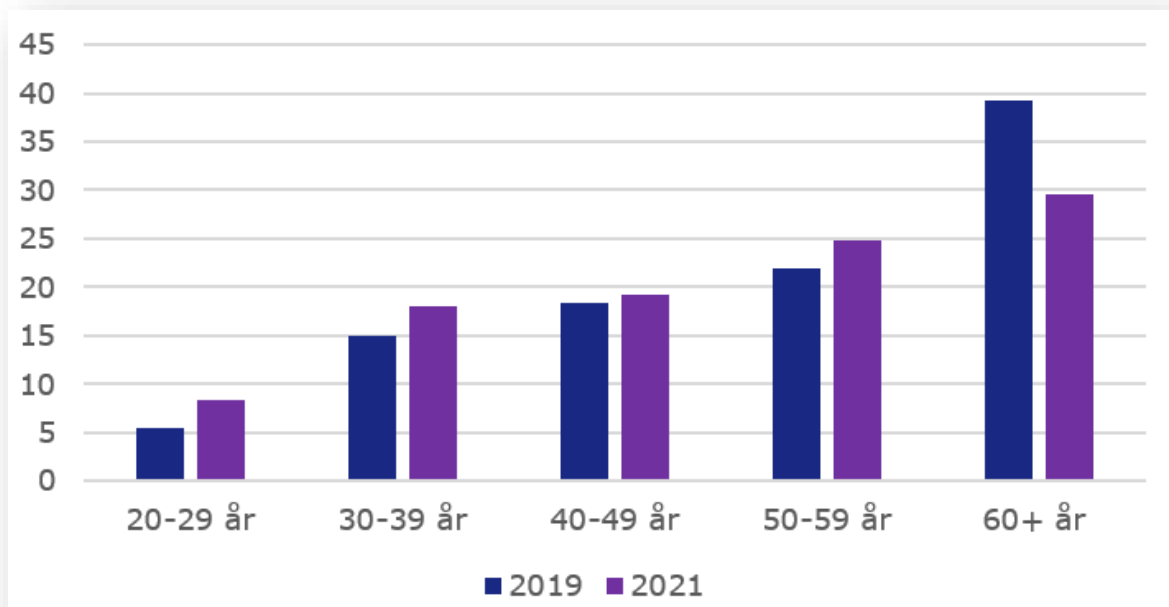


Kompensationsgrad och ålder

Under de fem år som gått sedan våra första kompensationsgradsberäkningar har minPensions registrerade användare nästan fördubblats, från 2,3 till 4,3 miljoner. Andelen nya användare är till större del kvinnor och yngre och utrikes födda även om de äldre användarna fortfarande dominerar. Sex årskullar födda 1951–56, finns inte längre med i underlaget eftersom större delen av de årskullarna gått i pension. De årskullarna hade relativt sett höga kompensationsgrader. Årskullen 1957 ingår inte heller i riksåldersberäkningarna, utan bara i den beräkning som görs där alla, oavsett ålder, tar ut pension från 65 års ålder. Årskullen 1957 omfattas inte av den nya riktåldern.

I tidigare undersökningar har den totala kompensationsgraden påverkats i högre grad av den gemensamma pensionsåldern. Yngre generationer har haft en lägre kompensationsgrad på grund av deras förväntade längre livslängd. I och med riktåldrarna kan den skevheten delvis antas ha minskat eller försvunnit.

Diagram 4: minPensions användare 2019 och 2021 uppdelat på olika åldersgrupper. Det finns en tyngdpunkt på äldre användare men den minskar

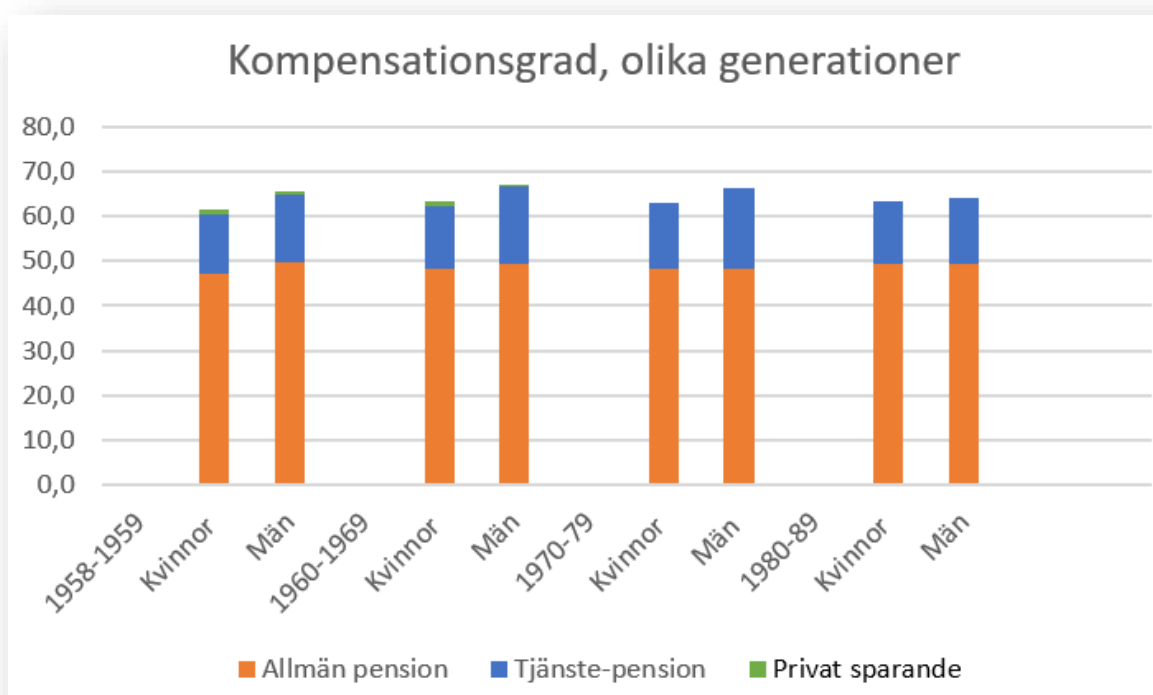


Hur ser kompensationsgraden ut när vi inte längre väljer en gemensam pensionsålder för alla generationer utan använder oss av en riktålder som tar hänsyn till respektive åldersgrupps förväntade livslängd?

Tidigare har vi sett att kompensationsgraden sjunkit med varje åldersgrupp när vi tittat på 50, 60, 70 och 80-talister. Det har i huvudsak handlat om en lägre kompensationsgrad i den allmänna pensionen.

När vi lägger till riktåldrar förändras den bilden. Kompensationsgraden i den allmänna pensionen blir ungefär densamma oavsett ålder. Skillnaden i total kompensationsgrad beror i högre grad på skillnader i tjänstepensionen.

Diagram 5: Skillnaden i genomsnittlig kompensationsgrad utifrån riktålder mellan olika åldersgrupper oavsett lön, fördelad på allmän pension, tjänstepension och privat sparande



Den genomsnittliga kompensationsgraden för den allmänna pensionen ökar med riktåldern som första uttag till 49 procent. Om alla skulle ta ut sin pension från 65 års ålders blir den genomsnittliga kompensationsgraden 41 procent. Kompensationsgraden för tjänstepensionen stiger med motsvarande förändring i genomsnitt med 1,6 procentenheter.

Den största förändringen sker hos 80-talisterna. Med pensionen tas ut från riktåldern blir den genomsnittliga kompensationsgraden för den totala pensionen 63,8 procent jämfört med 51,7 procent om de går i pension vid 65 års ålder. Beräkningarna utifrån riktålder innebär dock att 80-talisterna tar ut sina pensioner först vid 69 eller 70 års ålder.

En högre kompensationsgrad innebär ett tydligt tillskott till plånboken. Om pensionsåldern sätts till riktåldern för respektive generation i stället för 65 år för alla så stiger den genomsnittliga kompensationsgraden från 57,4 procent till 66,8 procent. Givet en månadslön på 30 000 kronor vid pensionsåldern skulle det innebära att pensionen stiger från 17 220 kronor i månaden till 20 040 kronor i månaden.

För den yngsta gruppen, 80-talisterna, stiger den förväntade pensionen om slutlönen är 30 000 kronor i månaden från 15 480 kronor till 19 140 kronor om de arbetar fram till riktåldern jämfört med om de slutar vid 65 års ålder.

Tabell 3: Genomsnittlig kompensationsgrad utifrån riktålder, kvinnor och män i olika åldersgrupper oavsett lön

Åldersgrupp	Kön	Allmän pension	Tjänstepension	Privat sparande	
Födda 1958–1959	Kvinnor och män	48,2	14,1	0,87	
Födda 1958–1959	Kvinnor	47,3	13,1	1,09	
Födda 1958–1959	Män	49,6	15,5	0,60	
Födda 1960–1969	Kvinnor och män	48,7	15,6	0,62	
Födda 1960–1969	Kvinnor	48,2	14,3	0,80	
Födda 1960–1969	Män	49,3	17,3	0,43	
Födda 1970–1979	Kvinnor och män	48,2	16,5	0	
Födda 1970–1979	Kvinnor	48,1	15,0	0	
Födda 1970–1979	Män	48,3	18,2	0	
Födda 1980–1989	Kvinnor och män	49,4	14,4	0	
Födda 1980–1989	Kvinnor	49,4	14,0	0	
Födda 1980–1989	Män	49,4	14,7	0	

Tabell 4: Skillnaden i genomsnittlig kompensationsgrad mellan kvinnor och män i olika åldersgrupper oavsett lön om pensionsåldern sätts till 65 år för alla

Åldersgrupp	Kön	Allmän pension	Tjänstepension	Privat sparande	
Födda 1957–1959	Kvinnor och män	45,8	13,4	0,82	
Födda 1957–1959	Kvinnor	44,9	12,4	1,05	
Födda 1957–1959	Män	47,0	14,7	0,56	
Födda 1960–1969	Kvinnor och män	43,4	14,5	0,60	
Födda 1960–1969	Kvinnor	43,1	13,3	0,78	
Födda 1960–1969	Män	43,8	16,0	0,43	
Födda 1970–1979	Kvinnor och män	40,0	14,6	0	
Födda 1970–1979	Kvinnor	40,0	13,3	0	
Födda 1970–1979	Män	40,1	16,1	0	
Födda 1980–1989	Kvinnor och män	39,3	12,3	0	
Födda 1980–1989	Kvinnor	39,3	12,1	0	
Födda 1980–1989	Män	39,3	12,6	0	

Kompensationsgrad och kön

Det finns en tydlig skillnad i kompensationsgrad mellan kvinnor och män. Generellt har män en högre genomsnittlig kompensationsgrad än kvinnor, trots att kvinnor i de äldre generationerna har en något högre andel genom privat sparande. Det innebär att kvinnors pensionsutbetalning blir lägre trots att slutlönen är densamma.

Orsaken är att kvinnor ofta har färre arbetade år totalt, fler år med deltidsarbete och högre andel frånvaro på grund av föräldraledighet och sjukdom. Resultatet blir att det totala intjänandet till pension är högre hos män än hos kvinnor.

Skillnaderna i kompensationsgrad mellan könen minskar i yngre årgångar. För 50-talisterna är skillnaden i total kompensationsgrad lite drygt fyra procentenheter. För 60-talisterna är skillnaden 3,7 procentenheter, för 70-talisterna 3,4 procentenheter och för 80-talisterna 0,7 procentenheter.

Skillnad på redan intjänat och prognos

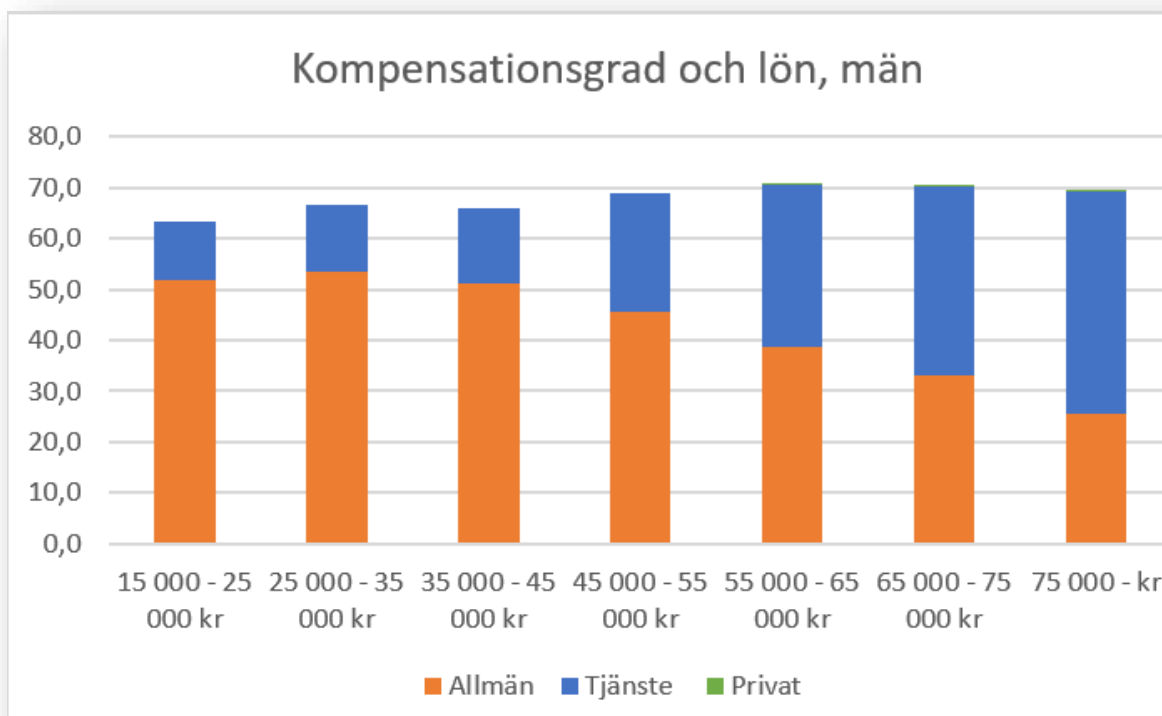
Underlaget i våra beräkningar är både en redan intjänad pension och en prognos för framtida intjänande som bygger på den nuvarande inkomsten. För 50-talister är det redan intjänad pension som väger tyngst, medan det för 80-talister till stor del är prognosberäkningarna. Om det påverkar den minskade skillnaden i kompensationsgrad mellan könen återstår att se i kommande undersökningar när 80-talisterna blivit äldre.

I den mån privat pensionssparande förekommer så har det sparandet större betydelse för den totala kompensationsgraden för kvinnor än för män. Utan privat sparande hade skillnaden i kompensationsgrad mellan könen ökat ytterligare något för 50- och 60-talister.

Kompensationsgrad och inkomst

Även om kompensationsgraden kan vara densamma för olika individer säger det inget om vad pensionen blir, räknat i kronor per månad. Kompensationsgraden redovisar bara förhållandet mellan inkomst före och efter pensionsuttaget. Hur blir då utfallet om vi kopplar kompensationsgraden till olika inkomstintervall?

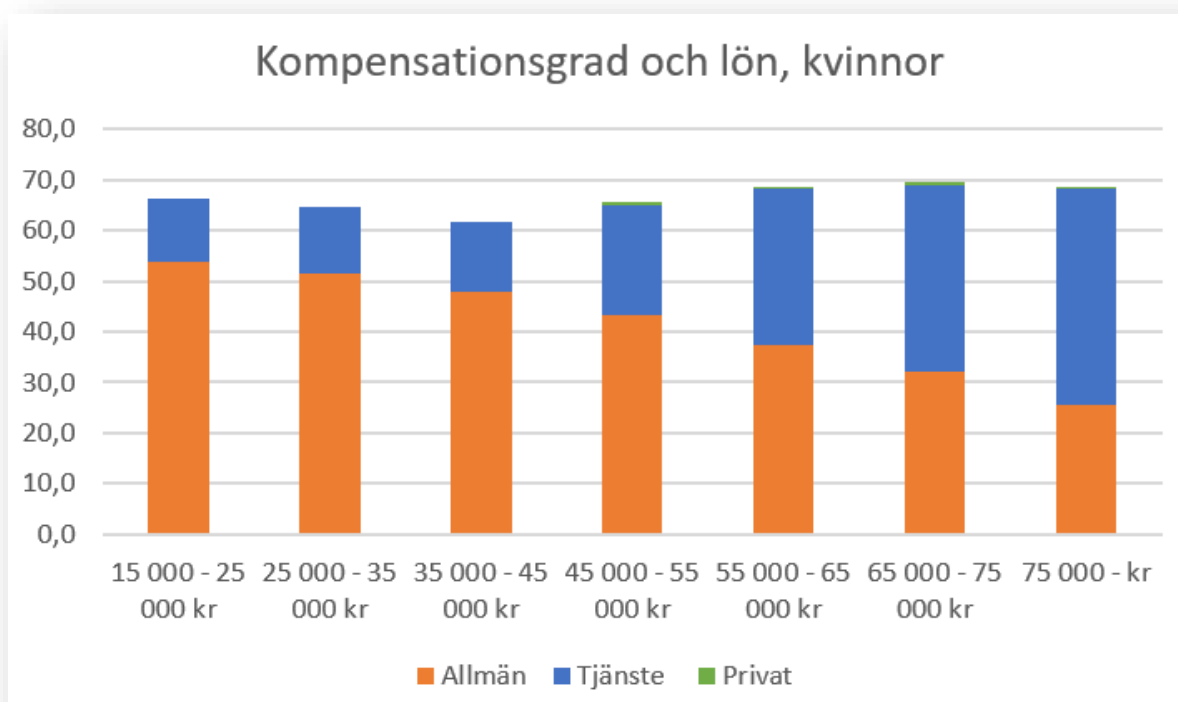
Diagram 6: Skillnaden i genomsnittlig kompensationsgrad för män utifrån riktålder, uppdelad på inkomstintervall och allmän pension, tjänstepension och privat sparande



Tittar vi på olika inkomstintervall varierar kompensationsgraden med några procentenheter. Män har den lägsta kompensationsgraden i inkomstintervallet 15–25 000 kronor i månaden. Kvinnor har den lägsta kompensationsgraden i inkomstintervallet 35–45 000 kronor i månaden. I underlaget ingår inte garantipension eller inkomstpensionstillägg, statliga stöd som inte är behovsprövade men som kan påverka utfallet i de lägre inkomstintervallen.

I alla inkomstintervall, utom det lägsta 15–25 000 kronor i månaden, har män en högre kompensationsnivå än kvinnor med motsvarande inkomst. Skillnaden är högst i inkomstintervallet 35–45 000 kr, 4,7 procentenheter. Det betyder att skillnaden i pensionsnivå mellan kvinnor och män i denna lönenivå blir i storleksordningen 1 600–2 100 kronor i månaden. *Se utförligare siffror i Tabell 1 i Bilaga 2.*

Diagram 7: Skillnaden i genomsnittlig kompensationsgrad för män utifrån riktålder, uppdelad på inkomstintervall och allmän pension, tjänstepension och privat sparande



Att det är män med lägst inkomster och kvinnor med lite högre inkomster som har den lägsta kompensationsgraden, kan ha flera orsaker. År på arbetsmarknaden, barnårsträtter, utbildningsnivå, lönekariär över tid eller sammansättningen i urvalet kan spela roll. Skillnaden är intressant att följa mer i detalj och över tid.

Fördelning allmän pension och tjänstepension

I de olika inkomstintervallen framgår tydligt att den inbördes fördelningen mellan allmän pension och tjänstepension varierar. Här är det taket vid inkomster över 8,06 inkomstbasbelopp och ökad avsättning till tjänstepensionen när lönen stiger, som påverkar. I det lägsta inkomstintervallet svarar tjänstepensionen för strax under 20 procent av den totala pensionen, i de högsta inkomstintervallen för mer än hälften av den totala pensionen.

Olika tjänstepensionsavtal

När vi titta på kompensationsgraden i olika tjänstepensionsavtal bygger det på avtal som pensionsspararna har våren 2021. Det säger förstås inget om vilket eller vilka avtal våra användare har haft tidigare i sitt arbetsliv. Prognosen bygger dock på att individen fortsätter att arbeta inom samma avtal fram till pensionen.

I prognosberäkningarna ingår inte extra avsättningar till tjänstepension, lönevaxling eller andra påslag som kan skilja sig mellan olika avtal. Däremot kommer de pengarna med i underlaget för redan intjänad pension.

När vi tar hänsyn till riktåldern i våra beräkningar innebär det att vi även räknar med att tjänstepensioner och eventuellt privat sparande tas ut vid samma ålder som riktåldern.

I våra prognoser antar vi att inbetalningar till tjänstepensionen upphör vid 65 års ålder, om vi inte får andra uppgifter från berörda bolag och myndigheter. Hur framtidens avtal kommer att hantera höjda pensionsåldrar i den allmän pensionen vet vi inte. I några avtal har intjänandeåldern redan höjts. I andra håller åldern för första intjänande på att sänkas. Effekten på den totala kompensationsgraden i våra beräkningar borde dock ännu inte vara särskilt stor

Ålderns betydelse i olika avtal

Det finns en skillnad i total kompensationsgrad mellan olika avtal. Högst kompensationsgrad har 50- och 60-talister med ITP2, lägst kommun- och regionanställda i samma åldersgrupper.

Jämför vi däremot förändringen inom samma avtal ser vi att yngre ITP:are har lägre kompensationsgrad än äldre kollegor, medan vi inte ser den effekten för kommun- och regionanställda. Här finns sannolikt en mängd förklaringar, som till exempel förändringar i avtalen över tid, olika start- och slutår för intjänande och löneutvecklingen över tid.

Diagram 8: Skillnader i genomsnittlig kompensationsgrad utifrån riktålder, för privatanställda tjänstemän födda på 60-, 70- och 80-talet

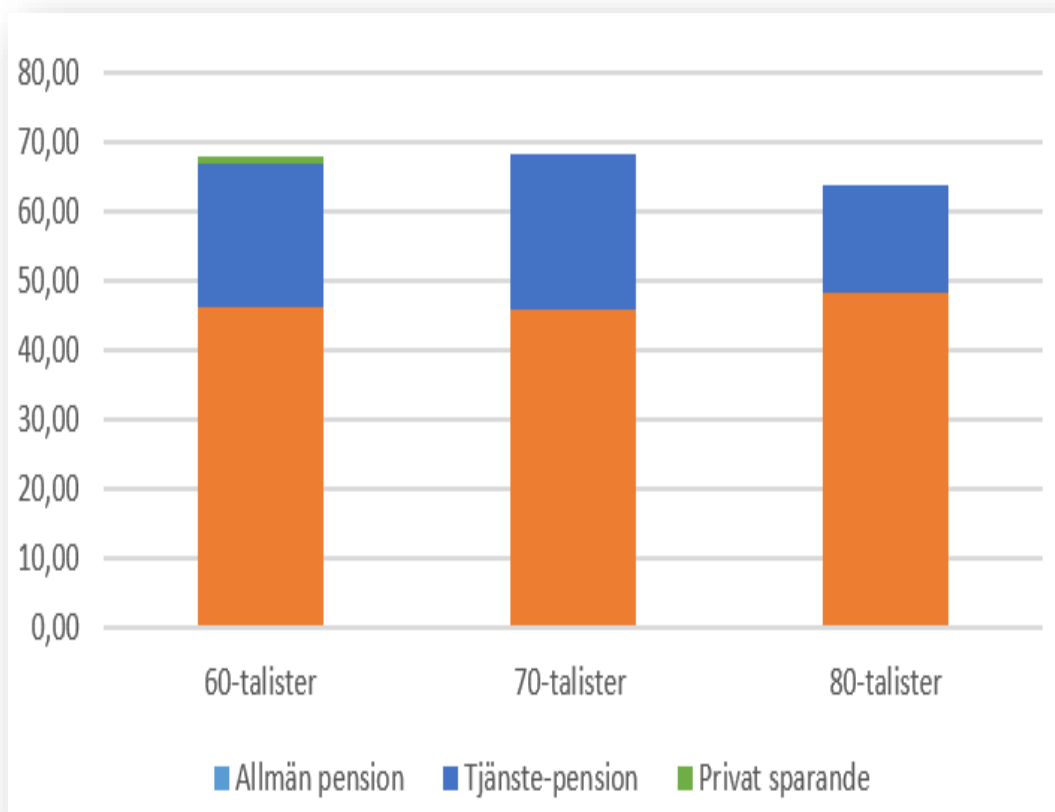
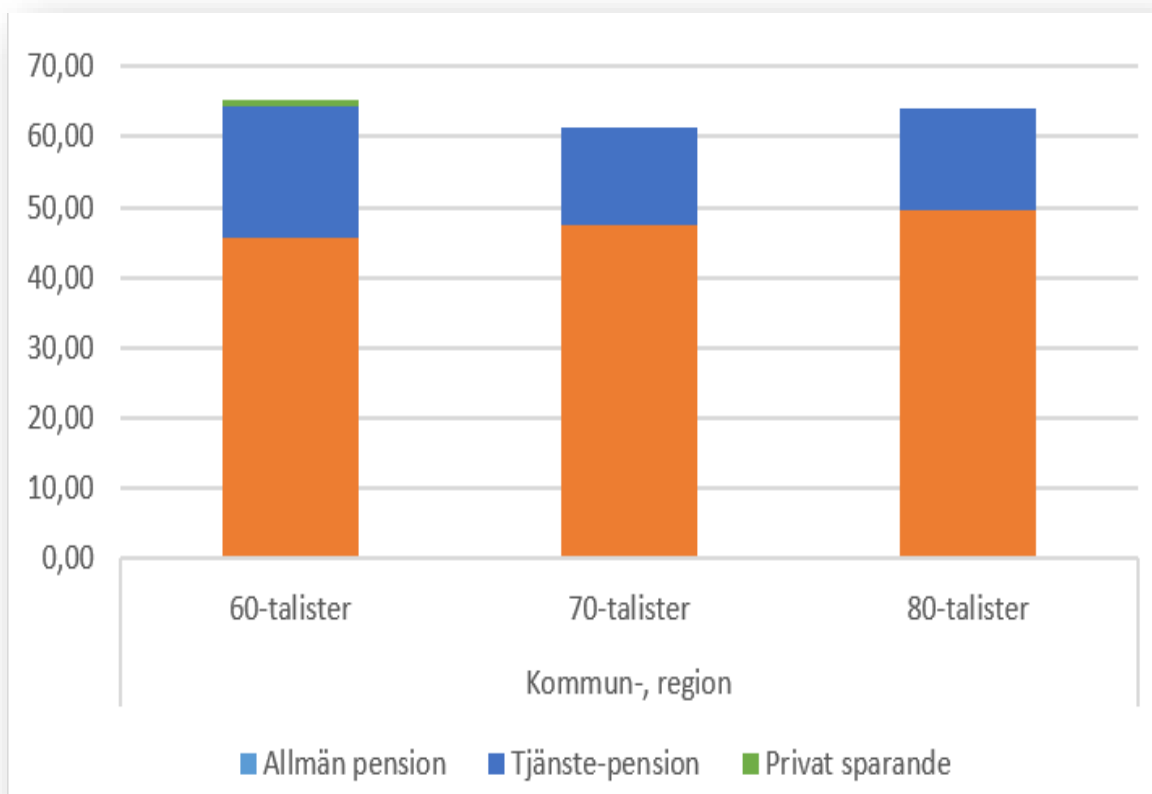


Diagram 9: Skillnader i genomsnittlig kompensationsgrad utifrån riktålder, för anställda i kommun- och region födda på 60-, 70- och 80-talet



Tittar vi på skillnaden i kompensationsgrad mellan kvinnor och män inom samma avtalsområde så är kompensationsgraden för kvinnor generellt sett lägre i alla avtal utom för kommun- och regionanställda där det är relativt jämnt mellan könen och där kvinnliga 80-talister har något högre kompensationsgrad än sina manliga kollegor. Det är framför allt tjänstepensionen som höjer männens kompensationsgrad, vilket indikerar att de har högre lön än kvinnorna.

Störst skillnad i kompensationsgrad har statligt anställda där kvinnor födda på 50- och 60-talet har 5-6 procent lägre kompensationsgrad än männen. Avståndet krymper något i yngre generationer. Bland 80-talisterna är skillnaden en procentenhet. Här bygger dock en stor del av underlaget på prognosantaganden.

Privat sparande

Privat pensionssparande ingår i vårt underlag. Här handlar det om avdragsgillt sparande, traditionella pensionsförsäkringar eller IPS samt individuellt pensions-sparande som rapporteras in till minPension.

Avdragsrätten avskaffades för några år sedan för alla utom för dem som saknar tjänstepension. Bland minPensions användare är det privata pensionssparandet av det skälet något som förekommer nästan enbart hos äldre generationer, de som har hunnit få ihop ett sparande av betydelse innan regelförändringarna.

Det privata sparandets betydelse, som det redovisas här, är begränsat. Som mest bidrar det till kompensationsgraden med 1,5 procentenheter. Det är för gruppen kvinnor födda på 50- och 60-talet som det privata sparandet har störst betydelse för den totala kompensationsgraden. Redan vid lönenivåer på 25-35 000 kronor har kvinnor ett privat sparande. Kvinnor med högre inkomster sparar något mer, men andel sparande ökar inte med stigande inkomst.

Bland männen är det män födda på 50-talet som har högst andel privat pensions-sparande, en procentenhet av den totala kompensationsgraden. Bland utrikes födda är det privata pensionssparandet försumbart.

För jämförelsens skull har vi fördelat det privata pensionssparandet med så lång utbetalningstid som möjligt. Det är dock sällan så det fungerar i verkligheten. Mycket privat sparande har en kortare utbetalningstid, vilket ger en högre kompensationsgrad under den tiden.

Andra typer av sparande, till exempel i ett investeringssparkonto eller i en kapitalförsäkring, ingår inte i underlaget till privat sparande eftersom det sparandet inte är öronmärkt till pension. Betydelsen av sparandet för framtida pensionärer är därför svår att uppskatta.

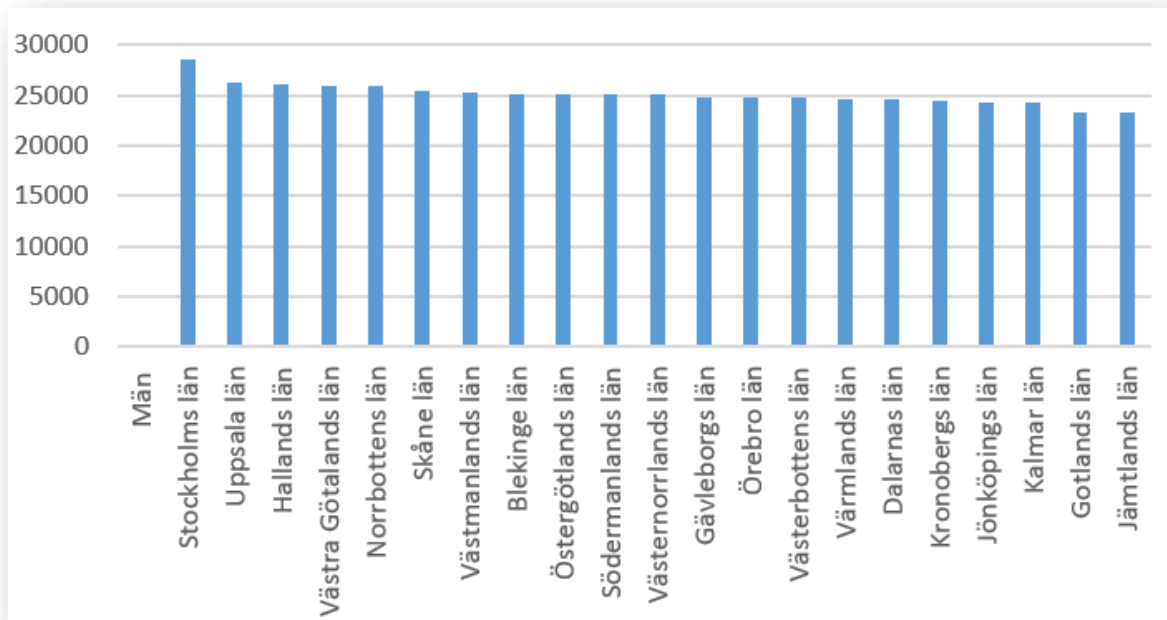
Regionala skillnader

Den genomsnittliga kompensationsgraden skiljer sig inte nämnvärt åt när vi jämför olika regioner med varandra. Tittar vi däremot på pensionsnivån, mätt som kronor i månaden i pension, ser det annorlunda ut. Även bland dagens pensionärer skiljer sig pensionsnivåerna åt mellan olika regioner. I större städer är pensionerna generellt högre än på andra håll i Sverige, liksom lönenivåerna.

I minPensions urval består skillnaderna. Männen på Gotland och i Jämtland kan förvänta sig en pension som bara är omkring 80 procent av de pensioner männen i Stockholm får. Skillnaden mellan kvinnorna med de lägsta förväntade pensionerna, på Gotland och i Kalmar län och de med de högsta, i Stockholm, är ungefär densamma.

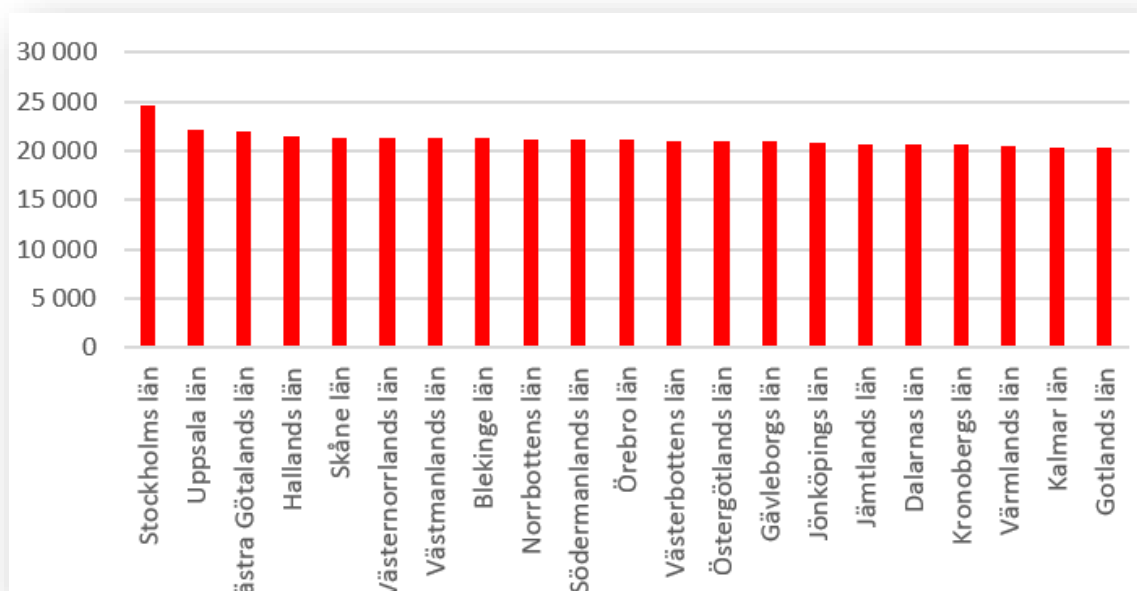
Kvinnor har över lag lägre pension än männen, men regioner med höga pensioner har högre pensioner för båda könen. Kvinnor kan förvänta sig att få lite drygt 80 procent av männens pension. Skillnaderna minskar dock något jämfört med tidigare beräkningar. Minst är skillnaden i Jämtlands län, där kvinnors förväntade pension är 89 procent av männens. Största skillnaden finns i Norrbotten och Halland, där kvinnors pension förväntas bli 82 procent av männens.

Diagram 10: Skillnaden i förväntad pension, kronor i månaden, för män i olika regioner, riktåldersberäknad



Se även Bilaga 2, Tabell 2

Diagram 11: Skillnaden i förväntad pension, kronor i månaden, för kvinnor i olika regioner, riktåldersberäknad



Se även Bilaga, Tabell 2

Riktålders betydelse för den totala pensionsnivån

Med riktåldern, där yngre generationer förväntas arbeta längre än de äldre, stiger den totala pensionen med flera tusenlappar i månaden jämfört med om allt pensionsuttag börjar vid 65 års ålder oavsett generation. Räknat i kronor innebär förändringen en höjning av de förväntade pensionerna med mellan 2 300 kronor i månaden till 4 000 kronor i månaden. Räknat i procent blir det mellan 13 och 17 högre pension. Se Bilaga Tabell 3.

Riktåldrar innebär förstås inte med automatik att alla kommer att arbeta flera år till jämfört med i dag. Men när pensionsåldern i den allmänna pensionen höjs påverkas även åldrarna i socialförsäkringssystemen, till exempel a-kassa och sjukersättning. Det innebär att ersättning härifrån betalas ut högre upp i åren i framtiden.

Åldersgränserna för intjänande till och uttag av tjänstepensionen påverkas inte av förändringarna av riktåldern, men kommer förmodligen att påverkas på sikt.

Det som kan höja pensionerna ytterligare, jämfört med våra beräkningar, är ett tillskott i form av garantipension, inkomstpensionstillägg eller liknande och extra avsättningar till tjänstepensionen som redan finns i vissa avtal.

Kompensationsgradsberäkningarna tar inte heller med behovsprövade stöd som bostadstillägg för pensionärer eller äldreförsörjningsstöd.

Slutord

Förändrade riktåldrar innebär att kompensationsgradsnivån stiger för framtidens pensionärer givet att alla arbetar längre. Förändringen är påtaglig, från 57,4 procent som genomsnittlig kompensationsgrad om alla tar ut pension från 65 års ålder, till 66,8 om alla arbetar fram till riktålder med den lön som de angett för sin pensionsprognos.

Spridningen är dock fortsatt stor. Även med höjd pensionsålder och högre total pension kommer kvinnor och utrikes födda har en lägre kompensationsgrad än inrikes födda män.

För de yngre generationerna bygger en stor del av kompensationsgradsberäkningen på prognoser om framtida intjänade, decennier framåt. Det är svårt att se så långt fram i tiden och både det egna intjänandet och pensionssystemen kan förändras under tiden.

Med regelbundet återkommande kompensationsgradsrapporter hoppas vi kunna följa utvecklingen och se vad de som just nu bara börjat sitt arbetsliv kan förvänta sig i pension den dag det blir dags. Det ger bra möjligheter att påverka den framtida pension och förbereda sig i god tid. Även med högre förväntade pensionsåldrar i framtiden kan tiden som pensionär antas vara omkring en femtedel av våra liv.

Bilaga 1

Andra rapporter om kompensationsgrader

Olika analyser ger olika svar på vad den genomsnittliga kompensationsgraden är. Det beror på att olika metoder används vid dessa analyser och på att analyserna bygger på olika grupper av individer.

Pensionsmyndigheten har i en Rapport tillräckliga pensioner visat att genomsnittlig kompensationsgrad för personer som tog ut 100 procent inkomstpension år 2019 i genomsnitt, median, vad 77 procent. I samma rapport anger de att myndighetens standardtypfall, född 1975, kommer få en totalpension, dvs. allmän pension och tjänstepension (SAF-LO), motsvarande 73 procent av slutlön om pensionen tas ut vid riktålder. Riktålder för personer födda 1975 är prognosticerad till att vara 68 år.

Att Pensionsmyndighetens faktiska genomsnittliga kompensationsgrad, 77 procent, år 2019 för pension uttagen 2019 är högre än minPensions beror på bland annat på att i verkligheten sjunker inkomsterna före pensioneringen vilket ger en högre kompensationsgrad. minPensions analys utgår - i enlighet med vad som gäller för prognosstandarden - från att inkomsterna är konstanta fram till pensionen. Vidare beror en ytterligare skillnad på att i Pensionsmyndighetens faktiska pensioner ingår pension som tas ut tidsbegränsat och därför är högre än vad livsvarig pension skulle vara. Det finns flera ytterligare skillnader.

Att Pensionsmyndighetens standardtypfalls kompensationsgrad vid riktåldern också har en högre kompensationsgrad än genomsnittet i minPensions analys kan däremot inte förklaras med att inkomstutvecklingen är olika i de två analyserna. Förmodligen beror standardtypfallets högre kompensationsgrad på att verklighetens genomsnittliga intjänade av pensionsrätt, i förhållande till aktuell inkomst, är något lägre än standardtypfallets.

Tjänstepensionsbolaget Alecta har i en annan studie från våren 2021 tittat olika åldersgrupper och jämfört deras inkomster efter 70 års ålder jämfört med de inkomster de hade vid 62 års ålder. Den studien visar att pensionärer i genomsnitt har omkring 75 procent av inkomsterna innan pension.

Utöver pensionsinkomster ingår här arbetsinkomster i det fall det förekommer liksom transfereringar som t ex bostadstillägg. I inkomstunderlaget för 62-åringarna ingår inte bara lön utan även inkomster från till exempel a-kassa, sjukersättning och sjukpenning.

Fackförbundet Forena har i en rapport från samma år beräknat effekten av riktåldern för den allmänna pensionen genom att göra en framskrivning av pensionsnivån utifrån att alla årskullar efter 1953 tjänar in samma genomsnittliga pensionsrätt som årskull 1953. Då hamnar kompensationsgradsnivån för den allmänna pensionen på 49 procent.

Bilaga 2

Tabell 1: Kompensationsgrad efter inkomstintervall och kön, medianvärden uppdelat på allmän pension, tjänstepension och privat sparande, riktåldersberäknad

Inkomstintervall	Kön	Allmän pension	Tjänstepension	Privat sparande
15 000 - 25 000 kr	Kvinnor och män	44,6	10,5	0,00
15 000 - 25 000 kr	Kvinnor	46,2	10,9	0,00
15 000 - 25 000 kr	Män	41,8	9,9	0,00
25 000 - 35 000 kr	Kvinnor och män	44,1	11,6	0,00
25 000 - 35 000 kr	Kvinnor	43,7	11,7	0,00
25 000 - 35 000 kr	Män	44,7	11,5	0,00
35 000 - 45 000 kr	Kvinnor och män	41,7	12,7	0,00
35 000 - 45 000 kr	Kvinnor	40,3	12,3	0,00
35 000 - 45 000 kr	Män	43,0	13,0	0,00
45 000 - 55 000 kr	Kvinnor och män	38,0	20,2	0,00
45 000 - 55 000 kr	Kvinnor	36,9	19,5	0,37
45 000 - 55 000 kr	Män	38,6	20,7	0,00
55 000 - 65 000 kr	Kvinnor och män	32,6	28,5	0,32
55 000 - 65 000 kr	Kvinnor	31,8	27,8	0,57
55 000 - 65 000 kr	Män	32,9	28,8	0,18
65 000 - 75 000 kr	Kvinnor och män	28,1	33,6	0,44
65 000 - 75 000 kr	Kvinnor	27,5	33,2	0,58
65 000 - 75 000 kr	Män	28,3	33,7	0,35
75 000 - kr	Kvinnor och män	22,1	39,4	0,37
75 000 - kr	Kvinnor	22,2	38,7	0,51
75 000 - kr	Män	22,0	39,7	0,30

Tabell 2: Skillnader i förväntade pensionsnivåer i kronor per månad, uppdelat på kvinnor och män i olika regioner

Män	pension kr/mån	Kvinnor	pension kr/mån
Stockholms län	28 500	Stockholms län	24 525
Uppsala län	26 171	Uppsala län	22 040
Hallands län	26 127	Västra Götalands län	21 900
Västra Götalands län	25 973	Hallands län	21 512
Norrbottnens län	25 864	Skåne län	21 349
Skåne län	25 419	Västernorrlands län	21 340
Västmanlands län	25 196	Västmanlands län	21 260
Blekinge län	25 139	Blekinge län	21 244
Östergötlands län	25 124	Norrbottnens län	21 147
Södermanlands län	25 086	Södermanlands län	21 119
Västernorrlands län	25 028	Örebro län	21 102
Gävleborgs län	24 794	Västerbottens län	21 005
Örebro län	24 737	Östergötlands län	20 999
Västerbottens län	24 726	Gävleborgs län	20 926
Värmlands län	24 668	Jönköpings län	20 786
Dalarnas län	24 534	Jämtlands län	20 707
Kronobergs län	24 441	Dalarnas län	20 584
Jönköpings län	24 265	Kronobergs län	20 556
Kalmar län	24 244	Värmlands län	20 536
Gotlands län	23 331	Kalmar län	20 329
Jämtlands län	23 209	Gotlands län	20 228

Tabell 3: Skillnader i förväntade pensionsnivåer, kronor per månad och i procent, i olika regioner med riktålder som startår jämfört med 65 år som startår för alla oavsett ålder

Region	Kön	Allmän pension	Tjänstepension	Median pension vid 65	Median pension, riktålder	Skillnad	Högre pension, procent
Stockholms län	Kvinnor och män	38,24	14,40	22 692	26 363	3 671	16%
Stockholms län	Kvinnor	38,75	13,40	21 085	24 525	3 440	16%
Stockholms län	Män	37,74	15,68	24 449	28 500	4 051	17%
Uppsala län	Kvinnor och män	40,60	13,34	20 979	24 352	3 374	16%
Uppsala län	Kvinnor	40,68	12,61	19 151	22 040	2 889	15%
Uppsala län	Män	40,56	14,23	22 773	26 171	3 398	15%
Södermanlands län	Kvinnor och män	42,80	13,03	20 158	23 167	3 009	15%
Södermanlands län	Kvinnor	42,41	12,37	18 517	21 119	2 603	14%
Södermanlands län	Män	43,06	13,85	21 966	25 086	3 121	14%
Östergötlands län	Kvinnor och män	41,56	13,23	20 163	23 272	3 109	15%
Östergötlands län	Kvinnor	41,65	12,45	18 344	20 999	2 655	14%
Östergötlands län	Män	41,50	14,01	21 901	25 124	3 223	15%
Jönköpings län	Kvinnor och män	42,99	12,88	19 681	22 698	3 017	15%
Jönköpings län	Kvinnor	42,63	12,47	18 255	20 786	2 531	14%
Jönköpings län	Män	43,33	13,31	21 113	24 265	3 152	15%
Kronobergs län	Kvinnor och män	42,50	12,86	19 569	22 755	3 186	16%
Kronobergs län	Kvinnor	41,92	12,20	17 837	20 556	2 719	15%
Kronobergs län	Män	43,06	13,40	21 173	24 441	3 268	15%
Kalmar län	Kvinnor och män	43,46	12,60	19 426	22 477	3 051	16%
Kalmar län	Kvinnor	42,96	12,01	17 852	20 329	2 477	14%
Kalmar län	Män	43,75	13,18	21 166	24 244	3 078	15%
Gotlands län	Kvinnor och män	43,54	12,72	18 767	21 609	2 842	15%
Gotlands län	Kvinnor	43,41	12,12	17 318	20 228	2 911	17%
Gotlands län	Män	43,68	13,28	20 358	23 331	2 973	15%
Blekinge län	Kvinnor och män	42,72	13,26	20 376	23 513	3 137	15%
Blekinge län	Kvinnor	42,32	12,48	18 543	21 244	2 702	15%
Blekinge län	Män	42,86	14,01	22 116	25 139	3 023	14%
Skåne län	Kvinnor och män	40,74	13,00	20 189	23 374	3 185	16%
Skåne län	Kvinnor	40,77	12,39	18 561	21 349	2 788	15%
Skåne län	Män	40,73	13,71	21 969	25 419	3 450	16%

Hallands län	Kvinnor och män	41,84	13,31	20 732	23 919	3 188	15%
Hallands län	Kvinnor	41,55	12,51	18 825	21 512	2 687	14%
Hallands län	Män	42,08	14,26	22 779	26 127	3 348	15%
Västra Götalands län	Kvinnor och män	41,14	13,25	20 745	24 032	3 287	16%
Västra Götalands län	Kvinnor	41,20	12,53	19 079	21 900	2 821	15%
Västra Götalands län	Män	41,10	14,11	22 447	25 973	3 526	16%
Värmlands län	Kvinnor och män	42,90	12,88	19 531	22 557	3 026	15%
Värmlands län	Kvinnor	42,76	12,37	18 034	20 536	2 502	14%
Värmlands län	Män	43,00	13,52	21 433	24 668	3 235	15%
Örebro län	Kvinnor och män	42,70	12,92	19 996	23 009	3 013	15%
Örebro län	Kvinnor	42,53	12,31	18 395	21 102	2 707	15%
Örebro län	Män	42,79	13,61	21 504	24 737	3 233	15%
Västmanlands län	Kvinnor och män	41,79	13,31	20 407	23 432	3 025	15%
Västmanlands län	Kvinnor	41,63	12,64	18 725	21 260	2 535	14%
Västmanlands län	Män	41,93	13,96	21 967	25 197	3 230	15%
Dalarnas län	Kvinnor och män	43,16	12,92	19 678	22 651	2 973	15%
Dalarnas län	Kvinnor	42,64	12,42	18 003	20 584	2 581	14%
Dalarnas län	Män	43,66	13,58	21 464	24 534	3 070	14%
Gävleborgs län	Kvinnor och män	43,50	13,08	19 962	22 848	2 887	14%
Gävleborgs län	Kvinnor	43,33	12,46	18 410	20 926	2 516	14%
Gävleborgs län	Män	43,67	13,89	21 732	24 794	3 062	14%
Västernorrlands län	Kvinnor och män	43,27	13,42	20 191	23 058	2 867	14%
Västernorrlands län	Kvinnor	43,24	12,83	18 864	21 340	2 476	13%
Västernorrlands län	Män	43,33	14,02	22 008	25 028	3 020	14%
Jämtlands län	Kvinnor och män	42,49	12,70	19 086	21 947	2 861	15%
Jämtlands län	Kvinnor	42,60	12,52	18 121	20 707	2 586	14%
Jämtlands län	Män	42,33	13,07	20 053	23 209	3 156	16%
Västerbottens län	Kvinnor och män	42,46	13,16	19 958	22 922	2 964	15%
Västerbottens län	Kvinnor	42,27	12,60	18 435	21 005	2 570	14%
Västerbottens län	Män	42,73	13,74	21 440	24 726	3 287	15%
Norrbottens län	Kvinnor och män	43,11	13,23	20 561	23 492	2 931	14%
Norrbottens län	Kvinnor	42,94	12,44	18 796	21 147	2 352	13%
Norrbottens län	Män	43,33	14,27	22 505	25 864	3 359	15%