KAPITEL 14 PENSIONSSYSTEM

Den senaste moderniseringen var 1999 då folkpension och ATP avskaffades och ersattes med

* inkomstrelaterad pension
* premiepension
* garantipension

Det gamla systemet gäller fortfarande, helt eller delvis, för en del äldre pensionärer.

Pensionssystemet grundar sig på intjänade *pensionsrätter.* Pensionsrätterna består av de avgifter vi betalar in baserade på vår lön. Det är pensionsrätterna från hela livet som är grund till vår pension.

Det finns också en grundtrygghet - ett slags minimipension: *garantipension.*

De inbetalda pensionsrätterna följer utvecklingen av den allmänna inkomstutvecklingen i Sverige. Man räknar ut pensionen efter den förväntade livslängden i varje årskull. Systemet är tänkt att kunna täcka förändringar i ekonomin och i sammansättningen av befolkningen (förhållandet yrkesverksamma och pensionärer)

Den s k *allmänna pensionen* omfattar *ålderspension* och *efterlevandepension.*

Pensionerna administreras av Pensionsmyndigheten.

Pensionen består av olika delar

* Inkomstpension
* premiepension
* Tjänstepension
* Privat pensionssparande

**14.2 Rörlig pensionsålder**

61 år - Man kan ta ut inkomstpension och premiepension

65 år - Man kan ta ut garantipension

Man kan ta ut pension och samtidigt arbeta deltid. Pensionen kommer inte automatiskt utan man måste ansöka om den hos Pensionsmyndigheten

**14.3 Pensionsgrundande inkomst**

Arbetsinkomster genererar pensionsrätter för ålderspensioner upp till ett visst tak. Man drar en allmän pensionsavgift från inkomsten (7%) och får då fram den *pensionsgrundande inkomsten* som kan vara ca 460 000/år som högst (8,07 gånger prisbasbeloppet)

Man får räkna in skattepliktiga ersättningar från socialförsäkringen i den pensionsgrundande inkomsten. Exempel på sådana är sjukpenning, föräldrapenning, ersättningar från A-kassa samt sjuk- och aktivitetsstöd. Däremot är inte försörjningsstödet pensionsgrundande.

Föräldraförsäkringen är pensionsgrundande och dessutom får man fyra års tillägg till den pensionsgrundande inkomsten per barn antingen man varit ledig eller inte. Det är tänkt som en kompensation för inkomstbortfall som kan uppstå. Det gäller även adoptivföräldrar upp till att barnet fyller tio år.

Antalet barn har ingen betydelse utan det är tiden som räknas. Får man ett barn och två år senare ännu ett beräknas två år på det första barnet och 4 på det andra - totalt sex år.

Den ges till den förälder som har lägst inkomst, aldrig till båda. Det är staten som betalar in avgiften för barnår. Man kan efter ansökan flytta över pensionsrätterna till den andre föräldern.

 Villkoret för att få pensionsrätt för barnår är att föräldern som får måste vara vårdnadshavare, bosatt i Sverige och bo med barnet minst sex mån/år. Man ska också ha arbetat minst fem år innan man fyller 70 och man ska ha inkomster på minst två basbelopp. Det finns ett takbelopp.

Om man studerar med studiemedel från CSN betalar staten också in pensionsavgift. Man ska också ha arbetat och haft en viss inkomst under fem år innan man fyller 70.

**14.4 Ålderspension**

Ålderspensionen ser olika ut för olika åldersgrupper eftersom systemet ändrades 1999

* Eftersom man ändrade pensionssystemet för inte så länge sedan så omfattas de som är födda före 1937 av det gamla systemet.
* Är man född mellan 1938 och 1953 beräknas pensionen enligt det nya systemet men om pensionen då blir mindre än enligt det gamla systemet får man skillnaden som en tilläggspension.
* Alla födda efter 1954 beräknas enligt det nya systemet och ålderspensionen består alltså av inkomstpension, premiepension och ibland garantipension

 Av den pensionsgrundande inkomsten avsätts varje år 18,5 % undan till pension (16% till inkomstpension och 2,5 % till premiepension)

**14.5 Inkomstpension**

Alla de intjänade pensionsrätterna (16 %) läggs ihop och ger ränta. Hur stor räntan blir varierar enligt den allmänna ekonomin i Sverige och löneläget. Det gör också att ju senare man går i pension desto mer har pensionsrätterna och räntan hunnit växa.

Det är inte de pensionsrätter man själv tjänat in som blir till ens egen pension utan de pensionsrätter som tas in under ett år blir underlaget för det årets pensionsutbetalningar.

**14.6 Premiepension**

Man väljer själv i vilka fonder man vill placera de 2,5 % av pensionsrätten som utgör grunden för premiepensionen. Om man inte gör ett aktivt val hamnar pengarna i AP7 Såfa (Statens årskullsförvaltningsalternativ (för soffliggare) )

Premiepensionsrätterna kan man överföra mellan makar för att jämna ut pensionen mellan dem. Man anmäler att man vill göra det till Pensionsmyndigheten och det fortsätter antingen tills man säger till eller om man skulle skilja sig. Av den delen man för över till make/a dras 8% av för att fördelas mellan alla pensionssparare.

**14.7 Tilläggspension -** för födda 37 eller tidigare. Födda mellan 38 och 53 kan få en utfyllnad som heter garantitillägg

**14.8 Garantipension**

Om man haft en låg inkomst eller ingen inkomst alls kan man få garantipension. För att få full garantipension måste man ha bott i Sverige i minst 40 år mellan 16 och 64 års ålder. Annars räknar man en 40-del av garantipensionen för varje år personen bott i Sverige. Man måste också bo i Sverige (eller i EU/EES) och ha bott här i tre år. Utländska pensioner påverkar rätten till garantipension.

Garantipensionen är inte hög (8 254 kr för ensamstående)

**14.8 Särskilt pensionstillägg**

Om man är född före 1953 och inte har jobbat eftersom man tagit hand om ett sjukt eller funktionsnedsatt barn kan man få särskilt pensionstillägg

**14.9 Sjukersättning och aktivitetsersättning**

Har ersatt tidigare sjuk- och förtidspensionering.

*Sjukersättning*- För personer mellan 30 och 64 år som man inte tror kommer att kunna arbeta heltid pga sjukdom, skada eller funktionsnedsättning. De ska inte kunna ta något arbete alls, inte heller med stöd från AF eller på Samhall.

Man kan få hel, tre fjärdedels eller halv sjukersättning.

Försäkringskassan kan besluta själv om sjukersättning men man kan också ansöka själv (med läkarintyg). Ersättningen är högst 18 116/mån och baseras på inkomsten man haft.

Om man haft låga eller inga inkomster kan man få garantiersättning ( ca 9000/mån) Om man inte bott länge i Sverige kan summan bli lägre.

*Aktivitetsersättning* - För personer mellan 19 och 29 år som troligen inte kommer att kunna ta något arbete under minst ett år pga sjukdom, skada eller funktionsnedsättning. Den är tidsbegränsad och kan ges för högst tre år i taget.

Det ska finnas en plan för att kunna jobba igen. Under tiden finns möjlighet till olika aktiviteter som syftar till att förbättra arbetsförmågan. Aktiviteterna är frivilliga.

Ansökan görs till FK och läkarutlåtande ska bifogas. Samma maxsumma per månad som sjukersättningen (64,7 % av den genomsnittliga årsinkomsten men max ca 18 000). Även här finns en garantiersättning för de med låga inkomster. Den varierar enligt personens ålder mellan 8 och 9000/mån förutsatt att man har hel aktivitetsersättning och bott i Sverige hela livet.

Båda ersättningarna är skattepliktiga och pensionsgrundande.

**14.11 Barnpension och efterlevandestöd**

Barn kan få barnpension om en eller båda föräldrarna avlider. Den ska ersätta den förlorade försörjningen. Om föräldrarna haft låga inkomster får man en slags garantipension i form av efterlevandestöd.

Om man studerar kan man få barnpension även mellan 18 - 20 år

Adopterade barn har samma rättighet - t o m om barnet kommit till Sverige men adoptionen ännu inte gått igenom.

Barnpensionen beräknas på hur mycket man antar att föräldern skulle fått i ålderspension om hen levt till pensionsåldern (65). Man får mellan 30 och 35 % av den beräknade pensionen. Om det finns syskon ska pensionen delas mellan dem i lika delar men får inte bli högre än den beräknade pensionen.

*Efterlevandestöd* är grundskyddet för barn som skulle fått låg eller ingen barnpension. Det fungerar som ett komplement till de låga barnpensionen.

Skulle man ha barnpension från utlandet eller livränta räknas det av från efterlevandestödet.

**14.12 Omställningspension**

Kan beviljas efterlevande make/a eller reg.partner som inte fyllt 65 om:

* man har bott med egna eller den ena makens barn som inte fyllt 18
* man ska ha bott tillsammans utan avbrott de senaste fem åren.

Om man har gemensamma barn (eller väntar) kan även sambos få omställningspension,

Omställningspension betalas ut i tolv månader eller tills man fyller 65,

Om man efter den första tolvmånadersperioden har barn (och bor med dem) under 18 kan man få förlängd omställningspension.

Liksom barnpensionen beräknas den på den avlidnes antagna pension men är en lägre del av den. (55%)

**14.13 Garantipension som utfyllnad till omställningspension**

Man kan få garantipension som utfyllnad om omställningspensionen blir väldigt låg. Betalas ut till boende i Sverige och EU/EES samt Schweiz (i vissa fall Kanada)

Hur stor den blir beror på hur länge den avlidne bott i Sverige och vid vilken ålder hen gått bort. Man får garantipension under lika lång tid som man får omställningspension.

Samma tider för bosättning i Sverige som för garantipensionen gäller. Om man kommit till Sverige som flykting och fått asyl kan tiden i hemlandet räknas som om hen bott i Sverige

**14.4 Änkepension**

Är egentligen avskaffad i Sverige men kan fortfarande finnas för en del äldre kvinnor. Man ska ha varit gift innan 1990.

Pensionen varierar efter när änkan är född och hur länge hon och maken bott i Sverige. Man får inte omställningspension och änkepension samtidigt.

**Tjänstepension**

De som arbetar med kollektivavtal har oftast också tjänstepension (kallas ibland avtalspension eller allmän pensionsplan). Tjänstepensionen kan också vara en del av ett individuellt avtal. Tjänstepensionen har inte något övre tak för den inkomst som ligger till grund för pensionen så den ökar hela tiden med högre inkomst.

Det finns fyra stora tjänstepensionsavtal i Sverige. Storleken på pensionen variera och för arbetstagare utan kollektivavtal kan den saknas helt.

Den kan vara förmånsbestämd - man får ett visst förutbestämt belopp, eller avgiftsbestämd - bero på inbetalda avgifter. De avgiftsbestämda är numera vanligast.

För många är det en stor och viktig del av den totala pensionen

**14.6 Privat pensionssparande**

Tidigare har många haft ett privat pensionssparande men sedan 2016 är det inte längre så lönsamt pga ändringar i beskattningen. Tidigare kunde man dra av de summor man sparade i deklarationen men numera betalar man skatt för pengarna dels när man sätter in pengarna och sen en gång till när man tar ut dem.

De reglerna gäller dock inte för de som inte har någon tjänstepension eller är näringsidkare och har andra avdrags- och beskattningsregler.

**14.7 Bostadstillägg och särskilt bostadstillägg för pensionärer.**

Man kan ansöka om bostadstillägg för alla typer av bostäder när man har pension och bor i Sverige. Det är skattefritt.

I ansökan om bostadstillägg ingår ansökan om *äldreförsörjningsstöd* oc*h särskilt bostadstillägg*

Man kan bara ansöka efter att ha fyllt 65 även om man tagit ut pension tidigare.För att få det måste man ta ut all annan möjlig pension.

Bostadstilläggets storlek beror på bostadskostnad, inkomster, tillgångar och familjesituation.

Man får som mest 5660 kr per månad som ensamstående.

Har man mycket låga inkomster kan man dessutom få särskilt bostadstillägg och äldreförsörjningsstöd. Det särskilda bostadstillägget kan bli upptill 6 250 kr för ensamstående.

Pensionsmyndigheten räknar med att man ska ha kvar 6 021 i månaden efter att ha betalt bostaden för att kunna ha en skälig levnadsnivå. (ensamstående - för par något lägre per person). Äldreförsörjningsstödet och det särskilda bostadstillägget säkrar att man inte har mindre.

Det är viktigt att anmäla alla förändringar i inkomsterna för man kan bli återbetalningsskyldig. Pensionsmyndighetens beslut kan överklagas

**14.18 Bostadstillägg för dem med aktivitets- eller sjukersättning**

Om man har aktivitets- eller sjukersättning kan man ansöka hos FK om bostadstillägg och särskilt bostadstillägg.

Man ska också vara bosatt i Sverige och ha låg inkomst i förhållande till bostadskostnaden.

Maxbeloppet är strax över 5 600 kr och det betalas ut under tiden man har aktivitets eller sjukersättning.

**14.19 Äldreförsörjningsstöd**

För dem som har låg eller ingen pension för att de ska kunna ha en skälig levnadsnivå. Kan betalas ut när man fyllt 65, är bosatt i Sverige och planerar att stanna minst ett år.

Man måste ta ut alla andra förmåner man möjligtvis kan få innan äldreförsörjningsstöd kan komma i fråga.

Äldreförsörjningsstödet delas i två delar - en som ska garantera skälig levnadsnivå (5 499 kr) och en som ska täcka skälig bostadskostnad (6 200 kr).

Storleken på äldreförsörjningsstödet beror på vilka inkomster man har. Här räknas även inkomst av kapital, förmögenhet, utländska inkomster som är skattefria, bostadstillägg osv.

Äldreförsörjningsstödet bekostas av statsbudgeten, inte pensionssystemet och liknar försörjningsstödet.

Med äldreförsörjningsstöd får man vistas max tre månader utanför EES - inom EES i max 1 år.