

Hälften av svenskarna skulle behöva spara privat till pensionen

Det är dags att införa statlig stimulans för privat pensionssparande



Folksam

Det här är Folksam

Vår vision är att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld. Hos oss kan kunden försäkra sig själv, sina nära och kära, sina ägodelar och spara till pensionen. Varje gång vi möter en kund, möter vi också en ägare. Och vi har många ägare. Vi försäkrar nästan varannan person i Sverige och över tre miljoner människor sparar långsiktigt till sin pension hos oss. Det betyder att Folksamgruppen är en av de ledande aktörerna inom försäkring och pensionssparande.

Förord

Folksam försäkrar nästan varannan svensk och förvaltar det långsiktiga sparandet åt mer än tre miljoner människor. Som samhällsaktör tar vi ansvar att driva på för en hållbar samhällsutveckling i många aspekter. Det inkluderar bättre villkor för våra pensionssparare.

I vår dialog med kunderna upplever vi att den beräknade pensionen sällan svarar upp mot kundernas förväntningar. Som rapporten visar får många 90-talister och de som nu kommer ut på arbetsmarknaden under 60 procent av slutlönen i pension, detta trots att både allmän pension och tjänstepension ingår. Det är tydligt att förväntningarna på pensionssystemet är högre än vad det kan leverera. Vi månar om allas möjlighet till en trygg pension och då behöver speciellt yngre generationers privata pensionssparande stimuleras.

Vi rekommenderar våra kunder att spara privat till pensionen och att börja tidigt. Det är då sparandet ger störst effekt. Det är otillfredsställande att nuvarande system enbart gynnar höginkomsttagare som kan spara privat genom lönevaxling till tjänstepension. Det är därför hög tid att staten stimulerar privat pensionssparande även för de med lägre inkomster och på så vis uppmuntrar till att ta eget ansvar för sin pension. Annars bör toppen på pensionspyramiden tas bort när politiker och myndigheter förklarar för folk hur pensionssystemet fungerar.

Ylva Wessén, vd och koncernchef Folksam



Sammanfattning

- Många 90-talister och de som nu kommer ut på arbetsmarknaden kommer att få under 60 procent av slutlönen i pension inklusive tjänstepension.
- Baserat på statistik från Pensionsmyndigheten över faktiska pensioner skulle cirka 50 procent av svenskarna behöva pensionsspara privat om de vill få 80 procent av slutlönen i pension.
- Idag saknas incitament till privat pensionssparande för personer med lägre inkomster och medelinkomsttagare. Samtidigt kan de med höga inkomster dra skattemässiga fördelar av löneväxling till tjänstepension, om arbetsgivaren erbjuder löneväxling.
- Trots att allt större ansvar för pensionen läggs på individen i takt med att pensionen som andel av slutlönen sjunker, sticker Sverige ut i Norden och hela OECD som ett av få länder som valt att inte stimulera privat pensionssparande.
- Folksam anser att det är hög tid för ett privat pensionssparande med statliga incitament även för de med lägre inkomster och för medelinkomsttagare.
- Det bör göras genom att staten matchar det privata pensionssparandet med 20 procent till 12 000 kronor/år. Det ger en privat pensionssparbonus till individen på 2 400 kronor per år.
- Matchning är lätt att förstå och en form av nudging, vilket har betydelse för pensionssparande som anses komplicerat och något som annars lätt skjuts på framtiden.
- Med pensionssparbonus behöver en undersköterska som har 25 000 kronor i lön, pensionsspara cirka 750 kronor i månaden för att få 70 procent av slutlönen i pension och 1 400 kronor för 80 procent.
- Enligt en färsk undersökning skulle 7 av 10 börja spara eller öka sitt sparande till pensionen om deras pensionssparande matchades med en privat pensionssparbonus.
- I allt långsiktigt sparande är det viktigt att komma i gång tidigt för att dra nytta av ränta på ränta-effekten. En särskild startbonus på 2 400 kronor bör därför införas för dem som börjar pensionsspara innan de fyllt 25 år.

Inledning

Det svenska pensionssystemet är satt under stor press. Livslängden ökar för både kvinnor och män, vilket i sig är väldigt positivt men det innebär även att vi kommer att behöva arbeta längre än vad våra föräldrar gjorde. Sverige har därför nya riktåldrar för pension. Samtidigt ser vi redan idag yrkeskategorier där anställda efter ett långt yrkesliv inte klarar av att jobba fram till nuvarande ordinarie pensionsålder.

Den generation som kommer ut på arbetsmarknaden nu beräknas få mellan 55–60 procent av sin slutlön i pension vid 65 år. Det är väsentligt lägre än vad som var tänkt när pensionssystemet infördes på slutet av 1990-talet. Då förväntades den genomsnittlige svensken få mellan 55–65 procent av slutlönen i allmän pension och ytterligare cirka 10–15 procent i tjänstepension.¹

År 2016 slopade regeringen avdragsrätten för privat pensionssparande, men redan året innan hade möjligheten att göra avdrag för pensionssparande starkt reducerats. Behovet av att spara privat till pensionen försvann emellertid inte med avdragsrätten. Utvecklingen sedan dess pekar snarare på ett ökat behov av privat pensionssparande.

Nio av tio anställda har tjänstepension. Tjänstepensionens roll blir allt viktigare i takt med att den allmänna pensionen sjunker. I praktiken har politikerna därmed i hög grad förlitat sig på att arbetsmarknadens parter ska täcka upp för den minskande allmänna pensionen med hjälp av tjänstepensionerna. Eller att människor själva ska spara till pensionen trots avsaknad av stimulans till sådant sparande.

Långt innan coronakrisen var det tydligt att svenska studenter etablerar sig allt senare på arbetsmarknaden över tid och jämfört med andra länder. För dagens unga innebär coronakrisen en ytterligare utmaning. I september 2020 var ungdomsarbetslösheten 28,4 procent vilket är den högsta andelen under hela 2000-talet.² Effekterna av den stigande ungdomsarbetslösheten kan bli långvariga. Fler unga riskerar komma in senare på arbetsmarknaden vilket i sin tur påverkar intjäningen till pensionen.

Regeringen har presenterat ett pensionstillägg som ska finansieras genom statskassan och inte genom pensionssystemet. Det bryter mot en grundbult i pensionssystemet, nämligen att finansieringen av pensionerna ska ske via avgifter och inte via den årliga statsbudgeten. Det har spätt på debatten om tilltron och framtiden för det svenska pensionssystemet.

¹ Pensionsnivåer och kompensationsgrader för nyblivna pensionärer 2016. Pensionsmyndigheten 2019.

² SCB ARU 2020-09-15

Hög tid att stimulera även personer med lägre inkomster att pensionsspara

Det finns flera skäl till att regeringen och pensionsgruppen behöver införa statlig stimulans till privat pensionssparande. När den allmänna pensionen sjunker som andel av slutlönen blir det svårare för allt fler att försörja sig på sin pension. Då riskerar förtroendet för pensionssystemet att urholkas och kraven på höjda pensioner och utökade tillägg att öka. Underlåtenheten från politikerna att reformera pensionssystemet innebär indirekt att mer ansvar läggs på individen.

Ett ökat privat pensionssparande skulle möjliggöra att fler klarar sig på sin pension och därmed minska behovet av grundskydd i form av garantipension och bostadstillägg.

För närvarande är det enbart höginkomsttagares privata pensionssparande som gynnas genom lönevaxling, dvs. de avstår från lön i dag för att istället spara till sin pension. Därför är det rimligt med en sparform som uppmuntar till ökat pensionssparande även för medelinkomsttagare och personer med lägre inkomster.

Halva befolkningen skulle behöva spara privat till pensionen om de vill få 80 procent av sin slutlön i pension

Pensionsmyndigheten menar att cirka 20 procent kan vara i behov av att spara mer till sin pension. Bedömningen görs utifrån andelen som fick 60 procent eller lägre av slutlönen när de gick i pension, inklusive tjänstepensionen.³

En utgångspunkt för Folksam har länge varit att pensionssystemets tre delar tillsammans ska ge cirka 80 procent av slutlönen i pension för att det ska kunna garantera en individuell trygghet.⁴ Med den utgångspunkten behöver halva Sveriges befolkning pensionsspara privat, även om de har tjänstepension.

Det är med andra ord tydligt att även många personer som har tjänstepension behöver spara privat till pensionen för att få en trygg ålderdom.

I rapporten pekar Pensionsmyndigheten också på att de som jobbar deltid under stora delar av sitt liv, eller de som går i pension tidigt samt de som saknar tjänstepension behöver spara privat till sin pension.⁵

De som saknar tjänstepension har ett extra stort behov av eget pensionssparande

Enligt Pensionsmyndigheten har de som saknar tjänstepension cirka 25 procent lägre pension än de som har tjänstepension.⁶ Den snabba utvecklingen på arbetsmarknaden mot en gig-ekonomi där fasta anställningar i högre grad ersätts av tillfälliga jobb kan komma att minska andelen personer med tjänstepension.

Idag saknar cirka 450 000 personer⁷ eller 1 av 10 anställda kollektivavtalad tjänstepension⁸. Detsamma gäller ett stort antal småföretagare och andra som kombinerar egenförtagande med kortare anställningar.

³ Behövs en ny produkt för privat pensionssparande? Pensionsmyndigheten 2020

⁴ Vägen till ett pensionssystem i världsklass, Svärdsman Folksam 2016

⁵ Typfallsberäkningar av pension för de 20 vanligaste yrkesgrupperna, Pensionsmyndigheten 2019

⁶ Avsaknad av tjänstepension, Pensionsmyndigheten 2020

⁷ Vägen till ett pensionssystem i världsklass, Svärdsman Folksam 2016

Även om en absolut majoritet av de anställda kommer att ha tjänstepension även i framtiden bör staten inte räkna in tjänstepensionen när man bedömer behovet av incitament för privat pensionssparande. Tjänstepensionerna beslutas av parterna på arbetsmarknaden och bör därmed inte anges som skäl för staten att undlåta att tillse goda förutsättningar för en bra pension genom eget pensionssparande. Staten behöver stimulera privat pensionssparande oavsett om du har tjänstepension eller inte.

En annan anledning är ökningen av antalet nyanlända till Sverige. Vuxna nyanlända kommer in senare på den svenska arbetsmarknaden än andra och har därmed färre år att tjäna in till sin pension. De kan därför behöva spara privat till pensionen i högre utsträckning för att kunna försörja sig när de blir äldre.

Det är en relativt låg andel av de som saknar tjänstepension som kompenserar genom extra privat pensionssparande. Bland de med lägst inkomster, under 14 000 kronor i månaden, kompensationssparar 25 procent. Bland de som tjänar mellan 14 000–25 000 kronor per månad är det 9 procent som kompensationssparar.⁹

⁸ Pensionsmyndigheten

www.pensionsmyndigheten.se/forsta-din-pension/tjanstepension/det-har-ar-tjanstepension

⁹ Så sparar svenskarna, 2019, Kantar Sifo på uppdrag av Folksam



Hur mycket får du i allmän- och tjänstepension?

När pensionsreformen genomfördes på 1990-talet förväntades den genomsnittlige svensken få mellan 55–65 procent av slutlönen i allmän pension och ytterligare cirka 10–15 procent i tjänstepension.¹⁰ Sedan dess har den förväntade kompensationsgraden stadigt sjunkit. Numera beräknar Pensionsmyndighetens att en person som är född 1950 och går i pension vid 65 års ålder i snitt få 48 procent av slutlönen i allmän pension och därutöver 9 procent i tjänstepensionen.¹¹

Tabellen nedan visar den förväntade pensionen för en undersköterska som jobbar heltid med en lön på 25 000 kronor i månaden och går i pension vid 66 år, vilket är då generationen födda 1980 tidigast förväntas kunna ta ut sin allmänna pension. Den förväntade pensionen anges i kronor före skatt och som andel av slutlönen och inkluderar inkomstpension och tjänstepension. Statistiken är hämtad från Kommunals rapport Pension för mödan från 2020.

Allmän- och tjänstepension vid 66 år ålder och en arbetsinkomst på 25 000 kronor/månad.

Födelseår	Allmän pension (andel av slutlönen)	Allmän pension och tjänstepension (andel av slutlönen)	Allmän pension	Allmän pension och tjänstepension
1960	53 %	68 %	13 400	17 100
1970	51 %	64 %	12 800	15 900
1980	49 %	63 %	12 200	15 700
1990	46 %	60 %	11 500	15 000
2000	44 %	57 %	11 000	14 300

Beräkningar i Pensionsmyndighetens Typfallsmodell nov 2019, beräknad fondavkastning på 2,1 procent före avgifter.

Den främsta orsaken till fallande pensioner är att vi lever allt längre. De som gick i pension 1995 förväntades bli i snitt 82 år medan för de som gick i pension 2015 var den förväntade livslängden 85 år. Det innebär att vi i Sverige lever längre som pensionärer och den intjänade pensionen ska därmed räcka längre.¹²

¹⁰ Pensionsnivåer och kompensationsgrader för nyblivna pensionärer 2016, Pensionsmyndigheten 2019

¹¹ Pensionsmyndigheten:

www.pensionsmyndigheten.se/monicas-pensionsblogg/monicas-pensionsblogg/hur-mycket-av-din-slutlon-kan-du-rakna-med-att-fa-i-pension

¹² Ibid

Dagens incitament för privat pensions-sparande är endast för höginkomstagare

Sedan politikerna tog bort avdragsrätten för privat pensionssparande 2016 finns några olika sätt att spara privat till pensionen. Vanligast är sparande i investeringssparkonto (ISK) eller kapitalförsäkring. Ekonomer lyfter ofta fram amortering på bolån som ett möjligt sätt att spara vilket förutsätter att de sparande har bolån att betala av. Inget av dessa sätt är emellertid förknippat med något särskilt incitament. Dessa sätt kräver att man sparar med redan skattade pengar och pengarna är som regel inte öronmärkta till pensionen.

För de med högre inkomster och med en arbetsgivare som tillåter finns möjlighet att löneväxla. Genom löneväxling byter man i princip en del av lönen nu mot framtida pension genom att arbetsgivaren betalar in del av lönen till exempelvis ett tjänstepensionskonto. Det innebär i praktiken ett extra privat sparande som förstärker pensionen. För att detta ska vara lönsamt krävs att man har en lön över 45 000 kronor i månaden. Annars påverkar det bland annat inbetalningarna till den allmänna pensionen.

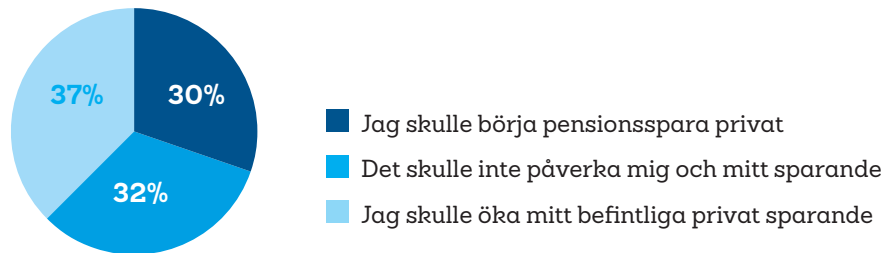
Fördelen är primärt att man kan få bättre skattevillkor när pengarna betalas ut i form av pension än om de betalas ut i lön. Det gäller framförallt om man har en lön över brytpunkten för statlig inkomstskatt, men förväntar sig en pension som är lägre än brytpunkten. Man slipper då att betala den statliga inkomstskatten på pengarna som löneväxlas till pension. I dagsläget är den statliga inkomstskatten 20 procent.

Givet att arbetsgivaravgiften också blir lägre vid löneväxling är det vanligt att arbetsgivaren också betalar in mellanskillnaden (ca 6 procent) på löntagarens tjänstepensionskonto.

Av alla de som betalade kommunal inkomstskatt 2018 var det 17,1 procent som också betalade statlig inkomstskatt. Möjligheten att dra full nytta av pensionssparande genom löneväxling är alltså något som i praktiken rör de knappa tjugo procent med högst löneinkomst.

7 av 10 skulle pensionsspara med en pensionsspar-bonus

En färsk undersökning som Kantar Sifo gjort på uppdrag av Folksam visar att 67 procent av de tillfrågade skulle börja spara eller spara mer till pensionen om det fanns en pensionsspar-bonus.



Av de som tjänar mindre än 25 000 kronor i månaden är det 4 av 10 som uppger att de sparar privat till pensionen. Lika många säger att de skulle börja spara om det fick en pensionsspar-bonus. Undersökningen visar också att av de med inkomst över 42 000 kronor är det 70 procent som uppger att de sparar privat till pensionen.

I åldrarna 20 till 35 år skulle 37 procent av de tillfrågade börja spara till pensionen med en pensionsspar-bonus.

I Folksams undersökning *Så sparar svenskarna från 2019* uppgav 71 procent av de tillfrågade att det är viktigt att ha ett privat pensionssparande. Av kvinnorna var det 77 procent och av männen 66 procent som instämde helt eller delvis i påståendet att det är viktigt att ha ett eget privat pensions-sparande. En förklaring till skillnaden kan vara att kvinnor generellt har lägre lön och lägre förväntad pension och därför ser ett större behov av att privat pensionssparande.

Personer med lägre inkomster pensions-sparade privat när stimulans fanns

År 2014, innan avdragsrätten slopades var det genomsnittliga privata pensionssparandet 6 000 kronor per år. Kvinnor sparade i snitt 452 kronor per månad och män 458 kronor per månad. Detta trots att den genomsnittliga lönen för kvinnor var 13,2 procent lägre än för män. Det var också en högre andel kvinnor än män som pensionssparade. 25 procent av kvinnorna hade ett privat pensionssparande medan motsvarande siffra för män var 20 procent.¹³

Kvinnor sparade större andel än män – för en dräglig pension

I rapporten Efter sista löneutbetalningen beskriver fackförbundet Kommunal vilken roll det privata pensionssparandet har med fokus på de som tidigare arbetat inom yrken som Kommunal organiserar. Rapporten slår fast att det privata pensionssparandet var ett sätt för många att säkra en dräglig levnadsstandard som pensionär. Rapporten visar bland annat att kvinnor fick större andel av sin inkomst från privat pensionssparande än män. Rapporten visar också att trots att kvinnor i SKPF tjänat mindre än männen under sitt yrkesliv så är andelen kvinnor som har inkomst från privat pensionssparande högre än männen. Vidare skriver man att "Kvinnor, trots sina lägre inkomster, är bra på att spara. En förklaring till deras sparande kan enligt Kommunal vara att kvinnor med lägre inkomster inser att ekonomin riskerar bli usel efter pensionen och att de därför behöver spara, trots sin låga lön, för att kunna leva ett någorlunda drägligt liv som pensionär."¹⁴

Enligt rapporten har kvinnor inkomst från privat pensionssparande i nästan samma utsträckning som män, trots att kvinnors faktiska inkomster är betydligt lägre än männens. Den dåvarande stimulansen till privat pensionssparande spelade därmed en viktigare roll för kvinnor än för män.

¹³ Svensk Försäkring

¹⁴ Efter sista löneutbetalningen, Lindblom, Kommunal 2017

Sverige sämst i Norden och hela OECD

Sverige utmärker sig inom Norden och hela OECD som ett av få länder som saknar någon form av incitament för privat pensionssparande för medelinkomsttagare¹⁵. OECD uppmärksammade i sin Pensions Outlook från 2018 att det i Sverige inte finns någon sparprodukt med avdragsrätt¹⁶.

Även bland våra nordiska grannländer sticker Sverige ut i detta avseende. Såväl Norge som Danmark och Finland har någon form av avdragsrätt för pensionssparande. I Norge finns en avdragsrätt upp till 40 000 NOK, i Finland upp till 5 000 € och i Danmark upp till 57 200 DKK.¹⁷ I samtliga länder finns reglerat när och under hur många år pengarna får tas ut. Trots väl utvecklade pensionssystem har våra nordiska grannländer till skillnad från Sverige valt att uppmuntra eget sparande till pensionen genom incitament.

¹⁵ Melbourne Mercer, Global Pension Index, 2020

¹⁶ OECD (2018), OECD Pensions Outlook 2018, OECD Publishing, Paris.

¹⁷ Behövs en ny produkt för privat pensionssparande?, Pensionsmyndigheten 2020

Inför privat pensionsspar-bonus för personer med lägre inkomster och medelinkomsttagare

En ny sparform för privat pensionssparande behöver gynna personer med lägre inkomster och medelinkomsttagare vars behov att privat pensionssparande är extra stort. Den behöver också vara intuitiv och lättillgänglig eftersom pensionssparande, av många, uppfattas som krångligt. Det framgår också tydligt av det beteendevetenskapen lärt oss.

Det råder också stor okunskap kring pensionssystemet i allmänhet och hur mycket man kommer att få i pension. Många saknar kunskap om hur de själva kan påverka sin pension genom aktiva val och det högst mänskliga beteendet, att skjuta saker på framtiden, gäller även för pensioner. Beteendet är lika vanligt bland äldre som bland yngre pensionssparare.¹⁸ Risken är att de allt lägre pensionerna blir en chock för många när det är dags för pension.

Enligt en ny undersökning från Pensionsmyndigheten är två av de viktigaste tipsen från 70–75-åringar till blivande pensionärer att börja spara själv så tidigt som möjligt samt att säkerställa att du har tjänstepension¹⁹. Genom avskaffandet av incitament till privat pensionssparande har politikerna samtidigt minskat möjligheten att göra något åt den egna pensionen för personer med lägre inkomster och medelinkomsttagare.

Folksam anser att matchning är det mest lämpliga sättet att utforma ett nytt pensionssparande. Privat pensionsspar-bonus, som även kallas för matchning, innebär att staten ger bidrag som är kopplat till storleken på det privata pensionssparandet upp till ett tak. Matchning används i flera OECD-länder bland andra Tyskland, Österrike och Australien²⁰.

I ett förslag som Svensk Försäkring har tagit fram och som branschen står bakom föreslås att det privata pensionssparande ska matchas av staten med 20 procent, med ett sparandetak på 12 000 kronor per år. Det innebär att för varje sparad tusenlapp matchas det egna pensionssparandet med 200 kronor och den maximala matchningen blir 2 400 kronor per år. Sparandet ska användas till pension och uttag få ske först efter 61 års ålder och tas ut under en period av minst 5 år.²¹

Matchning gynnar personer med lägre inkomster och medelinkomsttagare

Ett nytt pensionssparande måste vara särskilt riktat till de med lägre inkomster och medelinkomsttagare och störst behov av att spara för att få en dräglig pension. Denna grupp kan inte dra fördel av lönevaxling och skulle inte tjäna lika mycket på ett återinförande av skattestimulanser som höginkomsttagare skulle göra. Taket i förslaget gör det också mer värt för personer med lägre inkomster och medelinkomsttagare eftersom bidraget utgör en högre andel av deras inkomst. I kombination med en särskild startbonus skulle matchning skapa tydliga incitament för ett långvarigt månatligt pensionssparande.

¹⁸ Den komplexa tjänstepensionen, Hagen och Elinder, SNS Förslag 2018

¹⁹ Blev det som du tänkt dig? En studie bland 70 – 75-åringar, Pensionsmyndigheten 2020

²⁰ OECD (2018), *OECD Pensions Outlook 2018*, OECD Publishing, Paris, .

²¹ Ett nytt privat pensionssparande, Svensk Försäkring:
<https://www.svenskforsakring.se/om-forsakring/ett-nytt-privat-pensionssparande/matchning---ett-nytt-privat-pensionssparande/>

Matchning är lätt att förstå och agera på

Många anser att pensioner är krångligt och något man väntar med att sätta sig in i. Därför är det viktigt att ett nytt pensionssparande är enkelt och lätt att ta till sig, inte minst för unga för vilka pensionen redan kan kännas avlägsen och abstrakt. Till skillnad från avdragsrätt och andra former av skatteincitament är matchning intuitivt och lättöverskådligt. Till detta bidrar att pensionssparandet görs med skattade pengar.

Inför startbonus för unga

Störst möjlighet att påverka sin pension har man om man börjar spara tidigt. Ränta på ränta-effekten innebär att även ett litet månadssparande växer till betydande belopp på lång sikt. Samtidigt är det en utmaning att få unga att blicka framåt 40 år och intressera sig för sin pension. I likhet med Svensk Försäkring föreslår Folksam därför en startbonus för den som börjar pensionsspara privat innan 25 års ålder. Folksam vill se en startbonus om 2 400 kronor falla ut om man sparar 200 kronor per månad i minst fem år.



Hur mycket behöver 00-talisterna pensionsspara privat med pensions-spar-bonus?

Nedan har Folksam räknat på hur mycket en undersköterska som är född på 00-talet och kommer ut på arbetsmarknaden nu behöver pensionsspara privat för att få 70 respektive 80 procent av slutlönen i pension. Beräkningen är gjord utifrån en person med snittlön på 25 000 kr i månaden och som pensionssparar privat under hela yrkeslivet. Exemplet bygger också på att undersköterskan har tjänstepension via sitt kollektivavtal.

Tabellerna visar hur mycket en undersköterska behöver spara för att få 70 procent respektive 80 procent av slutlönen i pension. Beräkningarna baseras på Svensk Försäkrings förslag om matchning.

Behov av månatligt privat pensionssparande för att få 70 procent av slutlönen i pension vid pensionsåldern 66 år

Allmän pension samt tjänstepension	14 300 kronor
Allmän pension och tjänstepension som procent av slutlönen	57%
Månadssparande för att få 70 % av slutlön i pension	750 kronor
Pensionsspar-bonus som erhålls därutöver	150 kronor

Behov av månatligt privat pensionssparande för att få 80 procent av slutlönen i pension vid pensionsåldern 66 år

Allmän pension samt tjänstepension	14 300 kronor
Allmän pension och tjänstepension som procent av slutlönen	57%
Månadssparande för att få 80 % av slutlön i pension	1 400 kronor
Pensionsspara-bonus som erhålls därutöver	200 kronor

Med en pensionsspar-bonus som matchar det privata pensionssparandet behöver undersköterskan pensionsspara cirka 750 kronor i månaden för att få 70 procent av slutlönen i pension. Sparandet matchas med 20 procent och pensionsspar-bonusen blir 150 kronor därutöver. För att få 80 procent av slutlönen i pension behövs ett sparande på 1 400 kronor i månaden. Sparandet matchas upp till maxgränsen om 200 kronor därutöver.

Redan för att nå 70 procents kompensationsgrad, som alltså ligger väl inom ramen för vad som utlovades när pensionssystemet infördes, behöver personer med en lönenivå som en undersköterska starta ett ansenligt eget pensionssparande, detta även om personen, som i exemplet, får tjänstepension via sitt kollektivavtal.

Med stigande riktålder kan 00-talisterna sannolikt sikta in sig på att jobba till uppemot eller över 70 år-strecket. Då blir den totala pensionen per månad högre, men når trots det ändå inte upp till 70 procent av slutlönen, och än mindre till 80 procent i kompensationsgrad.

Tips för en bra pension

- Börja pensionsspara tidigt. Ju tidigare du börjar, desto mer växer pengarna, den så kallade ränta-på-ränta-effekten.
- Se regelbundet över ditt sparande och anpassa det efter din ålder, ekonomi och livssituation.
- Om den ena partnern i en familj jobbar deltid, vabbar mer och tar större del av föräldradigheten så starta ett kompensationssparande till dennes pension.