



## Förordning om beräkning av balanstal;

utfärdad den 31 oktober 2002.

Regeringen föreskriver följande.

Riksförsäkringsverket skall för varje år beräkna balanstalet enligt 1 kap. 5 a och 5 b §§ lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension i enlighet med följande formel.

### 1. Balanstalet, *BT*,

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

$$AT(t) = \bar{A}(t) \times \overline{OT}(t)$$

$$\bar{A}(t) = \frac{A(t) + A(t-1) + A(t-2)}{3} \times \left( \frac{A(t)}{A(t-3)} \times \frac{KPI(t-3)}{KPI(t)} \right)^{1/3} \times \left( \frac{KPI(t)}{KPI(t-1)} \right)$$

$$\overline{OT}(t) = \text{median}[OT(t-1), OT(t-2), OT(t-3)]$$

där

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

*AT* = avgiftstillgång

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

*S* = pensionsskuld

$\bar{A}$  = utjämnat värde för avgiften till fördelningssystemet

$\overline{OT}$  = utjämnat värde för omsättningstiden

*A* = avgiftsinkomst till fördelningssystemet

*OT* = omsättningstid

*KPI* = konsumentprisindex för juni månad

**2. Genomsnittlig pensionsålder,  $\bar{R}$ ,**

$$\bar{R}(t) = \frac{\sum_{i=61}^{\bar{R}^*(t)} U_i^*(t) \times D_i(t) \times i}{\sum_{i=61}^{\bar{R}^*(t)} U_i^*(t) \times D_i(t)}, \quad \bar{R} \text{ avrundas till närmaste heltal}$$

där

$i$  = ålder vid utgången av ett kalenderår, åldersgrupp

$\bar{R}^*(t)$  = den äldsta åldersgrupp som det under år  $t$  nybeviljats pension för

$U_i^*(t)$  = summan av nybeviljat månatligt pensionsbelopp till personer i åldersgruppen  $i$  år  $t$

$D_i(t)$  = delningstal år  $t$  vid ålder  $i$

**3. Omsättningstiden,  $OT$ ,**

$$OT(t) = IT(t) + UT(t)$$

**3.1 Intjänandetiden,  $IT$ ,**

$$IT(t) = \frac{\sum_{i=16}^{\bar{R}(t)-1} \overline{PR}_i(t) \times L_i(t) \times (\bar{R}(t) - i - 0,5)}{\sum_{i=16}^{\bar{R}(t)-1} \overline{PR}_i(t) \times L_i(t)}$$

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

$$\overline{PR}_{\bar{R}(t)-1}(t) = \frac{PR_{\bar{R}(t)-1}(t)}{N_{\bar{R}(t)-1}(t)}$$

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

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

där

$\overline{PR}_i(t)$  = summan av 16 % av pensionsgrundande inkomster beräknade enligt 2 kap. lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension och 16 % av pensionsgrundande belopp beräknade enligt 3 kap. samma lag intjänandeår  $t$  för åldersgruppen  $i$

$N_i(t)$  = antalet individer i åldersgruppen  $i$  som någon gång fram t.o.m. intjänandeår  $t$  tillgodoräknats pensionsgrundande inkomst eller pensionsgrundande belopp och som inte registrerats som avlidna

$$UT(t) = \frac{\sum_{i=R(t)}^{R(t)} 1,016^{-(i-\bar{R}(t)+0,5)} \times L_i^*(t) \times (i - \bar{R}(t) + 0,5)}{\sum_{i=R(t)}^{R(t)} 1,016^{-(i-\bar{R}(t)+0,5)} \times L_i^*(t)}$$

$$L_i^*(t) = L_{i-1}^*(t) \times he_i(t), \quad L_{60}^*(t) = 1$$

$$he_i(t) = \frac{U_i(t)}{U_i(t) + Ud_i(t) + 2 \times Ud_i^*(t)} \quad \text{för } i = 61, 62, \dots, R(t)$$

där

$R(t)$  = den äldsta åldersgrupp som uppburit pension år  $t$

$U_i(t)$  = summan av pensionsutbetalningar i december år  $t$  till åldersgruppen  $i$

$Ud_i(t)$  = summan av sista månatliga pensionsbelopp till personer i åldersgruppen  $i$  som fick pension utbetald i december år  $t-1$  men inte i december år  $t$

$Ud_i^*(t)$  = summan av sista månatliga pensionsbelopp till personer i åldersgruppen  $i$  som fick sin pension beviljad under år  $t$  men som inte fick pension utbetald i december år  $t$

#### 4. Pensionsskulden, $S$ ,

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

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

$$SP(t) = \sum_{i=61}^{R(t)} U_i(t) \times 12 \times \left( \frac{De_i(t) + De_i(t-1) + De_i(t-2)}{3} \right)$$

$$De_i(t) = \frac{\sum_{j=i}^{R(t)} \frac{1}{2} \times (L_j^*(t) + L_{j+1}^*(t)) \times 1,016^{i-j-1}}{L_i^*(t)}$$

där

$SA$  = pensionsskuld avseende pensionsåtagande som inte börjat utbetalas (pensionsskulden till "förvärvsaktiva")

$SP$  = pensionsskuld till pensionerade i fördelningssystemet avseende pensioner som utbetalas

$PB$  = summan av pensionsbehållningar enligt 5 kap. 2 § lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension

$IPR$  = pensionsrätt för inkomstpension enligt 4 kap. 2–6 §§ samma lag

$TP$  = skattat värde för tilläggspension till personer som inte börjat att lyfta sin tilläggspension.

---

Denna förordning träder i kraft den 20 november 2002 och tillämpas första gången på balanstal som skall beräknas för år 2003.

På regeringens vägnar

BERIT ANDNOR

Kjell Rempler  
(Socialdepartementet)