

Beräkningsmodell för tjänstepensionsförlust i förmånsbaserad kalkyl

Senast uppdaterad: 2026-10-01

Innehåll

1	Övergripande principer	1
2	Avrundning	1
3	Beräkning av tjänstepensionsförlust	1
3.1	Beräkning av tjänstepension som oskadad	2
3.2	Beräkning av tjänstepension som skadad	2
3.3	Exempel på beräkning av tjänstepensionsförlust	3

1 Övergripande principer

Den Förmånsbaserade kalkylen beräknar tjänstepensionsförlust genom att:

1. först beräkna förmånsbaserad tjänstepension som oskadad, och
2. därefter beräkna förmånsbaserad tjänstepension som skadad, baserat på uppgifter från tjänstepensionsorgan (t.ex. ITP-belopp från Alecta) och modellbaserad framräkning av premiebestämd del (t.ex. ITPK).

Den totala tjänstepensionsförlusten utgörs av skillnaden mellan dessa två värden och redovisas som ett årsbelopp i hela kronor.

Beräkningen baseras alltid på inkomstbasbelopp (IBB) för fastställelseåret. Samtliga schabloner och premiebestämda andelar i den förmånsbaserade kalkylen är framräknade utifrån ålderspension vid 65 års ålder och full normerad intjänandetid om 30 år.

2 Avrundning

Delbelopp kan innehålla ören under beräkningen. Avrundning till hela kronor sker först när samtliga delbelopp har summerats.

- Belopp med decimaldelen 0,5 eller högre avrundas uppåt.
- Belopp med decimaldelen under 0,5 avrundas nedåt.

3 Beräkning av tjänstepensionsförlust

Tjänstepensionsförlusten beräknas enligt följande:

Tjänstepensionsförlust = tjänstepension som oskadad – tjänstepension som skadad

3.1 Beräkning av tjänstepension som oskadad

Tjänstepension som oskadad beräknas utifrån den pensionsmedförande lönen och en schablon för respektive inkomstintervall.

Inkomstintervall	Schablon
Upp till och med 7,5 IBB	15 %
Över 7,5 IBB till och med 20 IBB	70 %
Över 20 IBB	37,5 %

Beräkningen sker genom att den pensionsmedförande lönen delas upp på respektive inkomstintervall. Beloppen multipliceras sedan med schablonen för intervallet och summeras. Summan multipliceras därefter med tjänstetidsfaktorn, som maximalt kan uppgå till 1. Tjänstetidsfaktorn avspeglar den intjänade tjänstetiden i förhållande till full intjänandetid.

Tjänstepension som oskadad = (summa av schablonberäknade intervall) × tjänstetidsfaktor

Exempel

Pensionsmedförande lön: 1 700 000 kr
Fastställelseår: 2026 (IBB för 2026 83 400 kr)
Tjänstetidsfaktor: 1

Inkomstintervall	Belopp	Schablon	Resultat
Upp till 7,5 IBB	625 500 kr	15 %	93 825 kr
7,5 till 20 IBB	1 042 500 kr	70 %	729 750 kr
Över 20 IBB	32 000 kr	37,5 %	12 000 kr
Totalt	1 700 000 kr		835 575 kr

Tjänstepension som oskadad: (93 825 + 729 750 + 12 000) × 1 = 835 575 kr

3.2 Beräkning av tjänstepension som skadad

Uppgifter om förmånsbestämd tjänstepension hämtas från tjänstepensionsorganets besked, t.ex. Alecta.

Eftersom den premiebestämda delen inte framgår av beskedet beräknas den separat enligt en schabloniserad metod.

Den skadades tjänstepension beräknas som:

Tjänstepension som skadad = förmånsbestämd del + premiebestämd del

Beräkning av premiebestämd del

Den premiebestämda delen motsvarar 3 procent av pensionsmedförande lön.

För att kunna beräkna denna del fördelas först det förmånsbestämda pensionsbeloppet över olika inkomstintervall enligt en schabloniserad modell. Därefter räknas respektive del om till premiebestämd pension.

Den totala premiebestämda delen utgör summan av de omräknade beloppen.

Exempel

Ålderspension: 120 000 kr

Fastställelseår: 2026 (IBB för 2026: 83 400 kr)

Inkomst-intervall	Inkomst-intervall IBB 2026	Gräns-värde	Fördelat belopp	Omräk-nings-andel	Premie-bestämd del
0–7,5 IBB	$7,5 \times 83\,400 = 625\,500$	$625\,000 \times 0,10 = 62\,550$	62 550 kr	3/10	18 765 kr
7,5–20 IBB	$12,5 \times 83\,400 = 1\,042\,500$	$1\,042\,500 \times 0,65 = 677\,625$	57 450 kr	3/65	2 651,54 kr
20–30 IBB	$10 \times 83\,400 = 834\,000$	$834\,000 \times 0,325 = 271\,050$	0	3/32,5	0
Totalt			120 000 kr		21 416,54 kr

Premiebestämd del: 21 416,54 kr

Tjänstepension som skadad: $120\,000 + 21\,416,54 = 141\,416,54$ kr

3.3 Exempel på beräkning av tjänstepensionsförlust

Utifrån exemplen ovan:

- Tjänstepension som oskadad: 835 575 kr
- Tjänstepension som skadad: 141 416,54 kr

Årlig förlust av tjänstepension: $835\,575 - 141\,416,54 = 694\,158,46$ kr

Efter avrundning: 694 158 kr per år