

Beräkningsmodell för tjänstepensionsförlust i premiebaserad kalkyl

Senast uppdaterad: 2026-10-01

Innehåll

1	Övergripande principer	2
2	Avrundning	2
3	Tidsfaktor vid intjänandetid	3
3.1	Definition av intjänandeperiod	3
3.2	Formel för att beräkna tidsfaktor vid arbetsinkomst:.....	3
3.3	Formel för att beräkna tidsfaktor vid premiebefrielseförsäkring (LAF eller Sjukersättning):	3
3.4	Formel för att beräkna tidsfaktor vid premiebefrielseförsäkring (Sjukersättning och LAF beviljade vid olika tidpunkter):	4
4	Beräkning av schablon vid avvikande premieavsättning	4
4.1	Arbetsinkomst – premieavsättning oskadad avviker från default.....	5
4.2	Arbetsinkomst – premieavsättning skadad avviker från default	5
4.3	Premiebefrielseförsäkring – premieavsättning avviker från default.....	6
5	Beräkningsdel 1 – Tidsbegränsad	6
5.1	Formel för beräkning av tjänstepension som oskadad	6
5.2	Formel för beräkning av tjänstepension som skadad	7
5.3	Formel för beräkning av tjänstepensionsförlust	7
5.4	Exempel på beräkning av tjänstepensionsförlust tidsbegränsad del.....	7
6	Beräkningsdel 2 – Livsvarig	9
6.1	Formel för beräkning av tjänstepension som oskadad	9
6.1.1	Exempel på beräkning av tjänstepension som oskadad	9
6.2	Formel för beräkning av tjänstepension som skadad	10
6.3	Formel för beräkning av tjänstepension från arbetsinkomst som skadad	10
6.3.1	Exempel på beräkning av tjänstepension från arbetsinkomst som skadad	10
6.4	Formel för beräkning av tjänstepension från premiebefrielseförsäkring vid sjukersättning som skadad	11

6.4.1	Exempel tjänstepension från premiefrielseförsäkring vid sjukersättning	12
6.5	Formel för beräkning av tjänstepension från premiefrielseförsäkring vid LAF som skadad	13
6.5.1	Exempel tjänstepension från premiefrielseförsäkring vid LAF + tjänstepension från arbetsinkomst	13
6.6	Formel för beräkning av tjänstepension från premiefrielseförsäkring vid sjukersättning och LAF som beviljats vid olika tidpunkter (skadad)	14

1 Övergripande principer

Den premiebaserade kalkylen består av två beräkningsdelar som summeras för att beräkna den totala tjänstepensionsförlusten.

Beräkningsdel 1 – Tidsbegränsad (tjänstepensionsförlust för period innan inkomst som skadad blir stationär)

Beräkningsdel 2 – Livsvarig (livsvarig tjänstepensionsförlust)

Kalkylen utgår från inkomstbasbeloppet (IBB) för fastställelseåret i samtliga beräkningar.

Schablonsatser och intjänandeår framgår av "Bilaga 1 – schabloner och konstanter; tjänstepensionsförlustberäkning."

2 Avrundning

Schabloner

Beräknade schabloner avrundas till en decimal.

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

Exempel:

- 18,17 % avrundas till 18,2 %
- 20,44 % avrundas till 20,4 %

Belopp

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 Tidsfaktor vid intjänandetid

Tidsfaktorn används för att justera beräknad tjänstepension i förhållande till hur många år pensionsintjäning faktiskt sker jämfört med full intjänandetid fram till pensionsåldern.

Tidsfaktorn tillämpas i samtliga beräkningar i kapitel 6.

3.1 Definition av intjänandeperiod

Vid beräkning av tidsfaktor ska intjänandeperioden omfatta antal kalenderår från och med "Första året med inkomstförlust" till och med det kalenderår då pensionsåldern uppnås.

- Första året med inkomstförlust ska räknas som ett helt intjänandeår.
- Det kalenderår då pensionsåldern uppnås ska räknas som ett intjänandeår.
- År som ingår i den tidsbegränsade delen ska räknas bort från intjänandeperioden.

3.2 Formel för att beräkna tidsfaktor vid arbetsinkomst:

Antal kalenderår från och med "Första året med inkomstförlust" till och med pensionsåret –

antal år beräknade i den tidsbegränsade delen /

intjänandeår vid pensionsåldern

=

Tidsfaktor

Om täljaren är lika med eller större än nämnaren blir tidsfaktorn 1.

3.3 Formel för att beräkna tidsfaktor vid premiefrielseförsäkring (LAF eller Sjukersättning):

LAF avser LAF-livränta enligt lagen om arbetsskadeförsäkring.

Antal kalenderår från och med "Första året med inkomstförlust" till och med det kalenderår då den ålder som anges i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder" uppnås –

antal år beräknade i den tidsbegränsade delen /

intjänandeår vid den ålder som anges i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder"

=

Tidsfaktor

Om täljaren är lika med eller större än nämnaren blir tidsfaktorn 1.

3.4 Formel för att beräkna tidsfaktor vid premiefrielseförsäkring (Sjukersättning och LAF beviljade vid olika tidpunkter):

Tidsfaktor År för beviljad premiefrielse p.g.a. sjukersättning:

Antal kalenderår från och med "År för beviljad premiefrielse p.g.a. sjukersättning" till och med året då åldern i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder" uppnås –

antal överlappande kalenderår som ingår i den tidsbegränsade delen /

intjänandeår vid den ålder som anges i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder"

=

Tidsfaktor

Tidsfaktor År för beviljad premiefrielse p.g.a. LAF:

Antal kalenderår från och med "År för beviljad premiefrielse p.g.a. LAF" till och med året då åldern i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder" uppnås –

antal överlappande kalenderår som ingår i den tidsbegränsade delen /

intjänandeår vid den ålder som anges i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder"

= Tidsfaktor

Om täljaren är lika med eller större än nämnaren blir tidsfaktorn 1.

Definition av överlappande kalenderår

Med överlappande kalenderår avses kalenderår som både ingår i den tidsbegränsade delen och i den aktuella premiefrielsens intjänandeperiod.

4 Beräkning av schablon vid avvikande premieavsättning

Detta kapitel beskriver hur schabloner ska beräknas när premieavsättningen avviker från defaultvärdena. Reglerna gäller oavsett om beräkningen avser:

- Premieavsättning arbetsinkomst (oskadad),
- Premieavsättning arbetsinkomst (skadad) eller
- Avsättning i premiefrielseförsäkring.

De framräknade schablonerna ska därefter användas i respektive beräkningsformel i kapitel 5 och 6.

4.1 Arbetsinkomst – premieavsättning oskadad avviker från default

Om premieavsättning arbetsinkomst som oskadad anges till ett värde högre än 7 %, ska schablonen beräknas proportionellt mot defaultpremien 7 %.

Upp till och med 7,5 IBB

Ny schablon beräknas enligt följande formel:

$(\text{Ny premieavsättning} / 7 \%) \times \text{schablon för aktuell pensionsålder}.$

Över 7,5 IBB

Defaultpremie för arbetsinkomst över 7,5 IBB är 32,5 %.

Beräkningen sker i följande steg:

1. Skillnaden mellan ny premieavsättning och 7 % beräknas:

$a = \text{Ny premieavsättning} - 7 \%$

2. Skillnaden läggs till defaultvärdet 32,5 %:

$b = 32,5 \% + a$

3. Ny schablon beräknas:

$(b / 32,5 \%) \times \text{schablon för aktuell pensionsålder}.$

De framräknade schablonerna används därefter i respektive beräkningsformel i kapitel 5 och 6.

4.2 Arbetsinkomst – premieavsättning skadad avviker från default

Om premieavsättning arbetsinkomst som skadad anges till ett faktiskt värde som understiger eller överstiger 7 %, ska schablonen inte beräknas proportionellt mot defaultpremierna 7 % respektive 32,5 %. Omräkningen ska i stället utgå från de underliggande premieavsättningarna 4,5 % respektive 30 %, eftersom beräkningen avser faktisk premieavsättning och inte de normerade schablonnivåer som används för arbetsinkomst som oskadad.

Upp till och med 7,5 IBB

Ny schablon beräknas enligt följande formel:

$(\text{Ny premieavsättning} / 4,5 \%) \times \text{schablon för aktuell pensionsålder}.$

Över 7,5 IBB

Beräkningen sker i följande steg:

1. Skillnaden mellan ny premieavsättning och 4,5 % beräknas:

$a = \text{Ny premieavsättning} - 4,5 \%$

2. Skillnaden läggs till defaultvärdet 30,0 %:

$b = 30,0 \% + a$

3. Ny schablon beräknas:

$(b / 30,0) \times \text{schablon för aktuell pensionsålder.}$

De framräknade schablonerna används därefter i respektive beräkningsformel i kapitel 5 och 6.

4.3 Premiefrielseförsäkring – premieavsättning avviker från default

Om avsättning i premiefrielseförsäkring anges till ett faktiskt värde som överstiger 4,5 % ska omräkningen utgå från de underliggande premieavsättningarna 4,5 % respektive 30 %. Fältet kan bara ändras till högre än 4,5 %.

Upp till och med 7,5 IBB

Defaultpremie för premiefrielseförsäkring upp till 7,5 IBB är 4,5 %.

Ny schablon beräknas enligt följande formel:

$(\text{Ny premieavsättning} / 4,5 \%) \times \text{schablon för åldern angiven i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder"}$

Över 7,5 IBB

Defaultpremie för premiefrielseförsäkring över 7,5 IBB är 30 %.

Beräkningen sker i följande steg:

1. Skillnaden mellan ny premieavsättning och 4,5 % beräknas:

$a = \text{Ny premieavsättning} - 4,5 \%$

2. Skillnaden läggs till defaultvärdet 30 %:

$b = 30 \% + a$

3. Ny schablon beräknas:

$(b / 30 \%) \times \text{schablon för åldern angiven i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder"}$

De framräknade schablonerna används därefter i respektive beräkningsformel i kapitel 6.

5 Beräkningsdel 1 – Tidsbegränsad

5.1 Formel för beräkning av tjänstepension som oskadad

Del av pensionsmedförande lön (oskadad) upp till och med 7,5 IBB $\times$

schablonsats för aktuell pensionsålder /

intjänandeår för aktuell pensionsålder $\times$

antal år som är aktuella för beräkningen

+

Del av pensionsmedförande lön (oskadad) över 7,5 IBB ×
schablonsats för aktuell pensionsålder /
intjänandeår för aktuell pensionsålder ×
antal år som är aktuella för beräkningen
=
Tjänstepension som oskadad

5.2 Formel för beräkning av tjänstepension som skadad

För varje år i tidsbegränsad del utförs denna beräkning:

Del av inkomst som skadad upp till 7,5 IBB ×
schablonsats för aktuell premieavsättning /
intjänandeår för aktuell pensionsålder
+
Del av inkomst som skadad över 7,5 IBB ×
schablonsats för aktuell premieavsättning /
intjänandeår för aktuell pensionsålder
=
Tjänstepension som skadad för året

Summera samtliga årsbelopp till ett totalt belopp för tjänstepension som skadad.

5.3 Formel för beräkning av tjänstepensionsförlust

Tjänstepension som oskadad –
tjänstepension som skadad
=
Tjänstepensionsförlust för beräkningsdel 1

Notera att den totala tjänstepensionsförlusten i beräkningsdel 1 sedan ska summeras med förlusten från beräkningsdel 2 (livsvarig del). Antalet år som ingår i beräkningsdel 1 ska också räknas av från intjänandeåren i beräkningsdel 2.

5.4 Exempel på beräkning av tjänstepensionsförlust tidsbegränsad del

Pensionsmedförande lön (oskadad) = 700 000
Fastställelseår: 2026

IBB år 2026 = 83 400

Pensionsmedförande lön (oskadad) upp till och med 7,5 IBB: $7,5 \times 83\,400 = 625\,500$

Pensionsmedförande lön (oskadad) över 7,5 IBB: $700\,000 - 625\,500 = 74\,500$

Pensionsålder = 67 år

Oskadad – Schablon för 67 år $\leq 7,5$ IBB: 15,9 %

Oskadad – Schablon för 67 år $> 7,5$ IBB: 79,5 %

Första år med inkomstförlust: 2020

Sista beräkningsår: 2025

Antal år i tidsbegränsad del: 6 (2020 – 2025)

Inkomst som skadad: år 1 (2020): 200 000, år 2 (2021): 225 000, år 3 (2022): 250 000, år 4 (2023): 275 000, år 5 (2024): 300 000, år 6 (2025): 325 000

Skadad – Schablon för 67 år: 7 % / år = 15,9 %

Oskadad

Tjänstepension upp till och med 7,5 IBB: $625\,500 \times 15,9 \% / 42 \times 6 = 14\,207,78$

Tjänstepension över 7,5 IBB: $74\,500 \times 79,5 \% / 42 \times 6 = 8\,461,07$

Total tjänstepension som oskadad:

$14\,207,78 + 8\,461,07 = 22\,668,85$ kr

Skadad

$200\,000 \times 15,9\% / 42 = 757,14$

$225\,000 \times 15,9\% / 42 = 851,79$

$250\,000 \times 15,9\% / 42 = 946,43$

$275\,000 \times 15,9\% / 42 = 1\,041,07$

$300\,000 \times 15,9\% / 42 = 1\,135,71$

$325\,000 \times 15,9\% / 42 = 1\,230,36$

Total tjänstepension som skadad:

$757,14 + 851,79 + 946,43 + 1\,041,07 + 1\,135,71 + 1\,230,36 = 5\,962,50$ kr

Total tjänstepensionsförlust beräkningsdel 1:

$22\,668,85 - 5\,962,50 = 16\,706,35$ kr

6 Beräkningsdel 2 – Livsvarig

Beräkningsdel 2 (livsvarig del) ska påbörjas året direkt efter att den tidsbegränsade delen (beräkningsdel 1) upphör. Om ingen tidsbegränsad del finns, påbörjas beräkningsdel 2 samma år som första året med inkomstförlust.

Startåret för beräkningsdel 2 har ingen koppling till fastställelseåret, som endast används för normering av belopp, inkomstbasbelopp och schabloner.

Antalet intjänandeår i beräkningsdel 2 motsvarar den återstående intjänandetiden från startåret fram till pensionsåldern eller till den ålder som premiefrielseförsäkringen gäller till. Dessa återstående år ligger till grund för tidsfaktorn, som anger hur stor del av den maximala intjänandetiden som återstår.

6.1 Formel för beräkning av tjänstepension som oskadad

Del av pensionsmedförande lön (oskadad) $\leq 7,5$ IBB $\times$

schablonsats för aktuell premieavsättning $\times$

tidsfaktor

+

Del av pensionsmedförande lön (oskadad) $> 7,5$ IBB $\times$

schablonsats för aktuell premieavsättning $\times$

tidsfaktor

=

Tjänstepension som oskadad

6.1.1 Exempel på beräkning av tjänstepension som oskadad

Pensionsmedförande lön (oskadad): 800 000

Pensionsålder: 67 år

Födelseår: 1995

Tidsfaktor: 1

$7,5 \text{ IBB} = 7,5 \times 83\,400 \text{ (IBB för 2026)} = 625\,500$

$\text{Över } 7,5 \text{ IBB} = 800\,000 - 625\,500 = 174\,500$

Premieavsättning arbetsinkomst (oskadad) = 7 resp. 32,5 procent (vilka motsvarar en schablon om 15,9 respektive 79,5 %)

Pensionsmedförande lön upp till och med 7,5 IBB: $7,5 \times 83\,400 = 625\,500$

Pensionsmedförande lön över 7,5 IBB: $800\,000 - 625\,500 = 174\,500$

$625\,500 \times 15,9 \% \times 1 = 99\,454,50$

$174\,500 \times 79,5 \% \times 1 = 138\,727,50$

Total tjänstepension som oskadad:

$$99\,454,50 + 138\,727,50 = 238\,182,00 \text{ kr}$$

6.2 Formel för beräkning av tjänstepension som skadad

Tjänstepension från arbetsinkomst som skadad +

Tjänstepension från premiebefrielseförsäkring (sjukersättning och/eller LAF)

=

Total tjänstepension som skadad

6.3 Formel för beräkning av tjänstepension från arbetsinkomst som skadad

Del av pensionsmedförande lön (skadad) $\leq 7,5$ IBB $\times$

schablonsats för aktuell premieavsättning $\times$

tidsfaktor

+

Del av pensionsmedförande lön (skadad) $> 7,5$ IBB $\times$

schablonsats för aktuell premieavsättning $\times$

tidsfaktor

=

Tjänstepension som skadad

6.3.1 Exempel på beräkning av tjänstepension från arbetsinkomst som skadad

Pensionsmedförande lön (skadad) = 700 000

Pensionsålder = 67 år

Första år med inkomstförlust = 2015

Födelseår = 1980

Intjänandeår för pensionsålder = 42

Tidsfaktor: 33/42

IBB år 2026 = 83 400

Premieavsättning arbetsinkomst (skadad) = 7 % resp. 32,5 % (vilka motsvarar en schablon om 15,9 respektive 79,5 %)

Pensionsmedförande lön upp till och med 7,5 IBB: $7,5 \times 83\,400 = 625\,500$

Pensionsmedförande lön över 7,5 IBB: $700\,000 - 625\,500 = 74\,500$

$$625\,500 \times 15,9 \% \times 33/42 = 78\,142,82$$

$$74\,500 \times 79,5\% \times 33/42 = 46\,535,89$$

Total tjänstepension som skadad:

$$78\,142,82 + 46\,535,89 = 124\,678,71 \text{ kr}$$

6.4 Formel för beräkning av tjänstepension från premiebefrielseförsäkring vid sjukersättning som skadad

Sjukersättningsgraden används som tak för hur stor pensionsförlust som får återskapas via premiebefrielseförsäkringen.

Fördelning av premieunderlaget sker alltid med utgångspunkt i det ursprungliga underlaget i premiebefrielseförsäkringen, oavsett sjukersättningsgrad.

Premieunderlaget reduceras inte före beräkning.

Pensionsförlust hänförlig till inkomstdelar över 7,5 IBB ersätts i första hand.

Eventuellt återstående ersättningsutrymme används därefter för inkomstdelar upp till och med 7,5 IBB.

Total tjänstepension som skadad = tjänstepension från arbetsinkomst + tjänstepension från premiebefrielseförsäkring.

I fältet Premiebefrielsegrad anges graden av sjukersättning, vilken styr hur stor del av premieunderlaget som maximalt kan ersättas.

Beräkningsdefinitioner

- **X** = "Underlag i premiebefrielseförsäkring" – 7,5 IBB → om X är ett negativt värde sätts resultatet till 0.
(premieunderlag över 7,5 IBB)
- **Y** = "Underlag i premiebefrielseförsäkring" × "Premiebefrielsegrad"
(Maximalt ersättningsbart utrymme via premiebefrielse.)

Vid beräkning av tjänstepension från premiebefrielseförsäkring ska schablon alltid hämtas utifrån den ålder som premiebefrielsen gäller till. Schablon ska inte läsas av mot pensionsåldern, till skillnad från beräkning av tjänstepension från arbetsinkomst.

Fall 1

Om Y är större än eller lika med X beräknas årsbeloppet enligt följande:

1. Del över 7,5 IBB: $X \times \text{schablon för "Avsättning i premiebefrielseförsäkring" över 7,5 IBB (baserad på åldern i "Premiebefrielseförsäkring fram till ålder")}$
 $\times \text{tidsfaktor} = \text{årsbelopp}$

2. Återstående del upp till och med 7,5 IBB: $(Y - X) \times \text{schablon för "Avsättning i premiebefrielseförsäkring" upp till och med 7,5 IBB (baserad på åldern i "Premiebefrielseförsäkring fram till ålder") \times tidsfaktor = \text{årsbelopp}$

1 + 2 = totalt årsbelopp från premiebefrielseförsäkring

Fall 2

Om Y är mindre än X beräknas årsbeloppet enligt följande:

$Y \times \text{schablon för "Avsättning i premiebefrielseförsäkring" över 7,5 IBB (baserad på åldern i "Premiebefrielseförsäkring fram till ålder") \times tidsfaktor = \text{totalt årsbelopp från premiebefrielseförsäkring}$

6.4.1 Exempel tjänstepension från premiebefrielseförsäkring vid sjukersättning

Pensionsmedförande lön (skadad): 600 000

Pensionsålder: 67 år

Underlag i premiebefrielseförsäkring = 800 000

Avsättning i premiebefrielseförsäkring: 4,5 % (motsvarar schablon 9,6 % resp. 63,8 %)

Premiebefrielseförsäkring fram till ålder: 65 år

Födelseår: 1990

Första året med inkomstförlust: 2012

Fastställelseår: 2025

7,5 IBB (2025) = 604 500

Intjänandetid vid pensionsålder 67 år: 42 år

Intjänandetid vid premiebefrielseförsäkring fram till 65 år: 40 år

Tidsfaktor premiebefrielse: $44/40 \rightarrow 1$

Tidsfaktor arbetsinkomst: $46/42 \rightarrow 1$

Premiebefrielsegrad: 25 %

$800\,000 \times 25\% = 200\,000$

$800\,000 - 604\,500 = 195\,500$

$195\,500 \times 63,8\% \times 1 = 124\,729$

Det reducerade premieunderlaget – del av underlag över 7,5 IBB = del av underlaget som ska räknas som under 7,5 IBB;

$(200\,000 - 195\,500 = 4\,500)$

$4\,500 \times 9,6\% = 432$

Tjänstepension från premiebefrielse = 125 161 kr

$600\,000 \times 15,9\% = 95\,400$

Tjänstepension från arbetsinkomst = 95 400 kr

Total tjänstepension som skadad = 220 561 kr

6.5 Formel för beräkning av tjänstepension från premiebefrielseförsäkring vid LAF som skadad

LAF-livränta används som tak för hur stor pensionsförlust som får återskapas via premiebefrielseförsäkringen.

Fördelning av premieunderlaget sker alltid med utgångspunkt i det ursprungliga underlaget i premiebefrielseförsäkringen.

Pensionsförlust hänförlig till inkomstdelar över 7,5 IBB ersätts i första hand. Eventuellt återstående ersättningsutrymme används därefter för inkomstdelar upp till och med 7,5 IBB.

Total tjänstepension som skadad = tjänstepension från arbetsinkomst + tjänstepension från premiebefrielseförsäkring.

Beräkningsdefinitioner

- **X** = "Underlag i premiebefrielseförsäkring" – 7,5 IBB
(*premieunderlag över 7,5 IBB*)
- **Y** = "Premiebefrielse LAF"
(*Maximalt ersättningsbart utrymme via premiebefrielse.*)

Vid beräkning av tjänstepension från premiebefrielseförsäkring ska schablon alltid hämtas utifrån den ålder som premiebefrielsen gäller till. Schablon ska inte läsas av mot pensionsåldern, till skillnad från beräkning av tjänstepension från arbetsinkomst.

Fall 1

Om X är mindre än Y beräknas årsbeloppet enligt följande:

1. Del över 7,5 IBB: $X \times \text{schablon för "Avsättning i premiebefrielseförsäkring" över 7,5 IBB (baserad på åldern i "Premiebefrielseförsäkring fram till ålder")}$
 $\times \text{tidsfaktor} = \text{årsbelopp}$
2. Återstående del upp till och med 7,5 IBB: $(Y - X) \times \text{schablon för "Avsättning i premiebefrielseförsäkring" upp till och med 7,5 IBB (baserad på åldern i "Premiebefrielseförsäkring fram till ålder")}$
 $\times \text{tidsfaktor} = \text{årsbelopp}$

1 + 2 = totalt årsbelopp från premiebefrielseförsäkring

Fall 2

Om Y är mindre än X beräknas årsbeloppet enligt följande:

$Y \times \text{schablon för "Avsättning i premiebefrielseförsäkring" över 7,5 IBB (baserad på åldern i "Premiebefrielseförsäkring fram till ålder")}$
 $\times \text{tidsfaktor} = \text{totalt årsbelopp från premiebefrielseförsäkring}$

6.5.1 Exempel tjänstepension från premiebefrielseförsäkring vid LAF + tjänstepension från arbetsinkomst

Födelseår: 1980

Pensionsålder: 67 år

Första år med inkomstförlust; 2012

Fastställelseår: 2025

7,5 IBB 604 500.

Tidsfaktor vid arbetsinkomst: 36/42

Pensionsmedförande lön (skadad): 600 000 kr

Premieavsättning arbetsinkomst skadad och oskadad: 7 %

$$600\,000 \times 15,9 \% \times 36/42 = 81\,771,43$$

$$\text{Tjänstepension arbetsinkomst} = 81\,771,43 \text{ kr}$$

Premiebefrielse LAF: 200 000

Underlag i premiebefrielseförsäkring: 800 000

Avsättning i premiebefrielseförsäkringen: 4,5 % (schablon 9,6 % resp. 63,8 %)

Premiebefrielseförsäkring fram till ålder: 65 år

Tidsfaktor vid Premiebefrielseförsäkring fram till 65 år: 34/40

$$800\,000 - 604\,500 = 195\,500 \text{ (X)}$$

$$195\,500 \times 63,8 \% \times 34/40 = 106\,019,65$$

$$\text{X är mindre än Premiebefrielse LAF: } 200\,000 - 195\,500 = 4\,500$$

$$4\,500 \times 9,6 \% \times 34/40 = 367,2$$

$$\text{Totalt årsbelopp från premiebefrielse} = 106\,386,85 \text{ kr}$$

Total tjänstepension som skadad:

$$81\,771,43 + 106\,386,85 = 188\,158,28 \text{ kr}$$

6.6 Formel för beräkning av tjänstepension från premiebefrielseförsäkring vid sjukersättning och LAF som beviljats vid olika tidpunkter (skadad)

När premiebefrielse har beviljats på grund av både sjukersättning och LAF vid olika tidpunkter ska dessa behandlas som två separata pensionsförmåner.

Sjukersättning

Tjänstepension från premiebefrielseförsäkring på grund av sjukersättning beräknas enligt formeln i kapitel 6.4.

Vid beräkningen ska:

- tidsfaktor för sjukersättning baseras på "År för beviljad premiefrielse p.g.a. sjukersättning",
- schablon hämtas utifrån åldern i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder" och
- eventuell avvikande premieavsättning i "Avsättning i premiefrielseförsäkring" hanteras enligt kapitel 4.3.

Resultatet utgör årsbelopp från premiefrielseförsäkring p.g.a. sjukersättning.

LAF

Tjänstepension från premiefrielseförsäkring på grund av LAF beräknas enligt formeln i kapitel 6.5.

Vid beräkningen ska:

- tidsfaktor för LAF baseras på "År för beviljad premiefrielse p.g.a. LAF",
- schablon hämtas utifrån åldern i "Premiefrielseförsäkring fram till ålder" och
- eventuell avvikande premieavsättning i "Avsättning i premiefrielseförsäkring" hanteras enligt kapitel 4.3.

Resultatet utgör årsbelopp från premiefrielseförsäkring p.g.a. LAF.

Total tjänstepension från premiefrielseförsäkring

Årsbeloppen från sjukersättning respektive LAF summeras enligt följande:

Tjänstepension från premiefrielseförsäkring = årsbelopp sjukersättning + årsbelopp LAF

Om arbetsinkomst som skadad förekommer ska även tjänstepension från arbetsinkomst läggas till:

Total tjänstepension som skadad = Tjänstepension arbetsinkomst + årsbelopp sjukersättning + årsbelopp LAF

Notera! Sjukersättning och LAF ska behandlas som två separata premiefrielser med egna tidsfaktorer. Endast de kalenderår som sammanfaller med den tidsbegränsade delen och som samtidigt ingår i respektive förmåns intjänandeperiod får avräknas från den aktuella tidsfaktorns täljare.

Notera! Samma underlag i premiefrielseförsäkring ska användas både vid beräkning av sjukersättning och vid beräkning av LAF. Skillnaden mellan beräkningarna utgörs av respektive förmåns ersättningsnivå och tidsfaktor.