



Pressmeddelande

7 februari 2022

Koll på pensionsuttaget minskar risk för ekonomiskt bakslag

Över hälften av de över 55 år planerar att ta ut hela eller delar av sin tjänstepension under ett antal begränsade år istället för under resten av livet. Har man inte koll på vad det innebär kan pensionen sjunka med många tusenlappar från en månad till en annan utan att man är beredd på det. Det visar en ny Sifo-undersökning och beräkningar från Swedbank.

Över 100 000 svenskar fyller 65 år 2022. Många av dem kommer gå i pension under året, och hur de väljer att ta ut sin pension kan få stor effekt på deras privatekonomi.

- Det är viktigt att tänka igenom hur man vill ta ut sin tjänstepension och att man förstår effekten av sina val. De som exempelvis väljer tidsbegränsat uttag och inte har koll på vad det innebär kan få se stora konsekvenser för privatekonomin den dagen tjänstepensionen är slut och inkomsten kanske minskar med 30-40 procent, säger Madelén Falkenhäll, privatekonomisk expert på Swedbank.

Tjänstepension kan tas ut livsvarigt eller under ett fåtal år

Den allmänna pensionen, alltså den pension som kommer från staten, betalas livet ut och kan tas ut på 100, 75, 50 eller 25 procent. Man kan ändra eller pausa sitt uttag av allmän pension även när betalningarna har börjat. För tjänstepensionen, som kommer från arbetsgivaren, väljer man istället om man vill att den ska betalas ut under hela återstoden av livet (livsvarigt uttag) eller under ett antal begränsade år, som till exempel fem eller tio år.

- Ett tidsbegränsat uttag ger högre månadsbelopp, men när de åren har gått är tjänstepensionen slut. Med livsvarigt uttag blir månadsbeloppet lägre men betalas livet ut. Det är också viktigt att känna till att när utbetalningen för tjänstepension väl har börjat går det inte att ändra sina val, säger Madelén Falkenhäll.

Stort inkomstfall när tjänstepensionen är slutbetald

För en grundskollärare kan pensionen minska med drygt 14 000 kronor (från 32 600 till 18 900 kronor) från en dag till en annan om hen väljer att ta ut tjänstepensionen på tio år. Väljer hen en uttagstid på fem år går pensionen från 45 300 till 18 600 kronor i månaden när de fem åren har gått och tjänstepensionen är slut, en minskning med 27 000 kronor i månaden. För en butiksanställd minskar pensionen med drygt 7 000 kronor respektive knappt 14 000 kronor i månaden om hen väljer att ta ut tjänstepensionen på fem eller tio år. För en höginkomsttagare som tar ut sin tjänstepension på fem år kan pensionen sjunka med 55 000 kronor, från 78 600 till 23 400 kronor, när de fem åren har gått.

Skatten spelar också roll

Skatten spelar också roll för ekonomin som pensionär. Är man över 65 år och har en inkomst över omkring 52 000 kronor per månad betalar man statlig inkomstskatt, det vill säga ytterligare 20 procent på den del av inkomsten som överstiger 52 000 kronor.

- De som har en hög inkomst betalar statlig inkomstskatt, det gäller även för pensionärer. Tar man ut tjänstepensionen under begränsade år blir inkomsten per månad högre. Mer av



pensionspengarna kan alltså försvinna i skatt om man tar ut tjänstepensionen under en kortare period än om man tar ut den livsvarigt, säger Madelén Falkenhäll.

Uttag tjänstepension

För att börja ta ut sin tjänstepension kontakter man sitt tjänstepensionsbolag. Har man flera olika behöver man kontakta respektive bolag och göra sina val.

Antingen behöver man själv välja från vilken ålder man vill ta ut sin tjänstepension eller så finns det en ålder då den betalas ut per automatik. De flesta tjänstepensioner kan man börja ta ut från tidigast 55 års ålder.

Utöver val av ålder då utbetalningen ska börja behöver man också välja utbetalningstid. Man kan välja tidsbegränsat uttag, till exempel fem eller tio år, eller utbetalning hela livet.

Kontakta tjänstepensionsbolag i god tid för att se vad som gäller och vilka val du behöver göra.

Förbered inför pension – tips från Swedbank och sparbankerna

- Gå in på minpension.se och gör din pensionsprognos. Där kan du även se hur pensionen påverkas utifrån om du tar ut din tjänstepension under några år eller livsvarigt.
- Hör av dig i god tid till Pensionsmyndigheten för din allmänna pension och till de som förvaltar din tjänstepension för uttag av den.
- Tar du ut tjänstepension under några begränsade år blir pensionen högre, men sjunker sedan från en dag till en annan.
- Vill du veta hur hög pension du kommer ha resten av livet är livsvarigt uttag av tjänstepension att föredra. Men då blir månadsbeloppet lägre jämfört med om du tar ut under några få år.
- När väl utbetalningen av din tjänstepension har börjat kan du inte ändra. Får du tjänstepension från flera olika håll kan du ta någon under tidsbegränsad tid och någon eller några livsvarigt.
- Se över om du har eller vill ha efterlevandeskydd på din tjänstepension. Tänk då på att pensionen blir lägre.

För mer information:

Arturo Arques, privatekonom, tfn 072-242 99 62
Madelén Falkenhäll, senioranalytiker, tfn 076-790 16 38
Ralf Bagner, pressansvarig, tfn 073-042 16 49
<https://www.swedbank-aktiellt.se/blogg/arques/>
www.swedbank.se/privatekonomi

Källa:

Undersökning gjord av Kantar Sifo på uppdrag av Swedbank. Undersökningen genomfördes i november 2021. 1 900 personer i åldern 55-65 år deltog.

Antaganden för beräkningar om sparande:

Egna beräkningar utifrån Pensionsmyndighetens typfallsmodell.

Swedbank och Sparbankerna ger de många människorna och företagen möjlighet att skapa en bättre framtid. Det finns idag 58 Sparbanker i Sverige som är medlemmar i Sparbankernas Riksförbund. Sparbankerna har ca. 190 kontor och ca. 2 miljoner privat- och företagskunder. Sparbankerna och Swedbank har en lång gemensam historia av samarbete. Swedbank är den ledande banken



på sina hemmamarknader Sverige, Estland, Lettland och Litauen. Swedbank har drygt 7 miljoner privatkunder och ca 600 000 företags- och organisationskunder med 153 kontor i Sverige och 80 kontor i de baltiska länderna. Swedbankkoncernen har även verksamhet i övriga Norden, USA och Kina. Läs mer på www.sparbankerna.se och www.swedbank.se



Bilaga. Tabeller

Från undersökning av Kantar Sifo på uppdrag av Swedbank. Undersökningen genomfördes i november 2021, 1 900 personer i ålder 55-65 år deltog.

Hur planerar du att ta ut din tjänstepension/dina tjänstepensioner?

	Totalt	Kvinnor	Män
Jag planerar att ta ut min/alla mina tjänstepensioner livsvarigt	17 %	15 %	19 %
Jag planerar att ta ut min/alla mina tjänstepensioner under några begränsade år	22 %	19 %	26 %
Jag planerar att ta ut delar av mina tjänstepensioner livsvarigt och delar under några begränsade år	28 %	27 %	30 %
Jag har ingen tjänstepension	2 %	2 %	1 %
Tveksam, vet ej	31 %	37 %	24 %

	55-57 år	58-60 år	61-63 år	64-65 år
Jag planerar att ta ut min/alla mina tjänstepensioner livsvarigt	19 %	16 %	14 %	19 %
Jag planerar att ta ut min/alla mina tjänstepensioner under några begränsade år	13 %	20 %	29 %	33 %
Jag planerar att ta ut delar av mina tjänstepensioner livsvarigt och delar under några begränsade år	26 %	28 %	27 %	34 %
Jag har ingen tjänstepension	2 %	1 %	1 %	2 %
Tveksam, vet ej	41 %	35 %	28 %	11 %

	Lön före skatt, kronor per månad		
	-24 999	25 000-34 999	35 000-
Jag planerar att ta ut min/alla mina tjänstepensioner livsvarigt	20 %	16 %	14 %
Jag planerar att ta ut min/alla mina tjänstepensioner under några begränsade år	22 %	26 %	21 %
Jag planerar att ta ut delar av mina tjänstepensioner livsvarigt och delar under några begränsade år	17 %	28 %	46 %
Jag har ingen tjänstepension	3 %	0 %	0 %
Tveksam, vet ej	38 %	30 %	18 %



*Exempel. Så påverkas pensionen av olika val av uttag (utbetalningstid) för tjänstepension.
Pension vid 65 år.¹*

Butiksanställd 64 år, med månadsinkomst på 31 000 kronor före skatt. Arbetat heltid sedan 19 års ålder.

	Livsvarigt uttag tjänstepension	Uttag av tjänstepension på tio år		Uttag av tjänstepension på fem år	
		Vid pension	Efter tio år	Vid pension	Efter fem år
Allmän pension	16 600	16 600	16 600	16 600	16 600
Tjänstepension	3 600	7 200	0	13 800	0
Total pension, före skatt	20 200	23 800	16 600	30 400	16 600
<i>Skillnad när tjänstepension slut</i>			-7 200		-13 800

Grundskollärare, 64 år, med månadsinkomst på 38 000 kronor före skatt. Arbetat heltid sedan 23 års ålder.

	Livsvarigt uttag tjänstepension	Uttag av tjänstepension på tio år		Uttag av tjänstepension på fem år	
		Vid pension	Efter tio år	Vid pension	Efter fem år
Allmän pension	18 600	18 600	18 600	18 600	18 600
Tjänstepension	6 700	14 300	0	26 700	0
Total pension, före skatt	25 300	32 900	18 600	45 300	18 600
<i>Skillnad när tjänstepension slut</i>			-14 300		-26 700

Civilingenjör, 64 år, med månadsinkomst på 55 000 kronor före skatt. Arbetat heltid sedan 23 års ålder.

	Livsvarigt uttag tjänstepension	Uttag av tjänstepension på tio år		Uttag av tjänstepension på fem år	
		Vid pension	Efter tio år	Vid pension	Efter fem år
Allmän pension	23 400	23 400	23 400	23 400	23 400
Tjänstepension	14 100	29 100	0	55 200	0
Total pension, före skatt	37 500	52 500	23 400	78 600	23 400
<i>Skillnad när tjänstepension slut</i>			-19 100		-55 200

¹ Källa löner: Statistiska Centralbyrån. Beräkningar gjorda utifrån Pensionsmyndighetens typfallskalkyl och antaganden. Den allmänna pensionen justeras något (lite) mellan åren efter pension (med bland annat inkomstutveckling i samhället). Men för att enklare kunna jämföra olika alternativen antas den allmänna pensionen vara oförändrad. Skatten i exemplen utgår från den skatt som gäller inkomståret efter 65 år.