

Att gå i pension

– ett medvetet och informerat val?



Innehåll

	Sidan
Inledning.....	3
Sammanfattning	4
Om rapporten	4
Pensionsuttag – när, var och hur.....	5
Uttagstidpunkt	5
Utbetalningstid.....	8
Återbetalningsskydd	10
Pausa utbetalning och förlänga utbetalningstid.....	11
Jobbonär	12
Planeringsverktyg	13
Pensionen fick vänta när livet ställdes på ända	15
Pandemin snabbade på pensionen för Pia.....	18
Tips till den som planerar att ta ut sin pension	21
Varför väljer man som man gör?.....	22
Återbetalningsskydd	22
Uttagstidpunkt	23
Uttagstid	23
Överblick inför pensionsuttag.....	24
De flesta ångrar inte sitt val.....	25
Framtidsspaning	26
Avslutning.....	27

Inledning

En flexibel arbetsmarknad och förändrade regler för uttag av pension ger människor större möjligheter att själva bestämma om, hur och när de tar ut pensionen. Samtidigt upplever många pensionen som krånglig och svår att förstå, då den består av flera olika delar, alla med sina egna förutsättningar och bestämmelser.

”Vi lever allt längre, vilket innebär att vi både behöver arbeta högre upp i åldrarna och att vi är pensionärer under en längre tid.

Det finns ingen fast pensionsålder i Sverige, men olika pensioner har olika åldersgränser för när de kan börja tas ut. Det är alltså upp till individen att avgöra när uttaget av hela eller delar av pensionen ska börja, utifrån de olika pensionernas lägsta utbetalningsålder.

Ett flexiblere arbetsliv har tillsammans med ökad valfrihet bidragit till fler jobbonärer som på olika sätt kombinerar arbete och pension. Hur man tar ut sin pension påverkas av flera faktorer som hälsa, ekonomi, familjesituation, sociala relationer och inte minst av vilket yrke man har. Möjligheten att kombinera arbete med pension har underlättats av att skatten på arbete efter riktåldern har sänkts. Dessutom har det nyligen införts en möjlighet att pausa uttaget av tjänstepensionen, vilket gör det mer fördelaktigt att arbeta efter pension för den med hög lön. Samtidigt har det införts en möjlighet att förlänga utbetalningstiden, vilket innebär att den som valt en kort tid för utbetalning i efterhand kan ändra till livsvarig utbetalning eller en längre utbetalningstid.

Alla dessa valmöjligheter ger individen stora möjligheter att planera pensionen utifrån egna önskemål och förutsättningar. Samtidigt förutsätts individen ha förmågan att fatta informerade och medvetna beslut. Om man tidigare tog ut all sin pension vid ett tillfälle i livet, handlar det idag ofta om en process, där olika pensioner tas ut vid olika tillfällen och under olika lång tid.

Förutsättningarna för en bra pension börjar tidigt i arbetslivet och påverkas av de val vi gör, privat och i yrkeslivet. Vi i branschen ansvarar för att tillhandahålla enkel och tydlig information som bidrar till att kunderna får tillräckliga kunskaper att fatta välinformerade beslut, under intjänandet men även inför och under utbetalningstiden. Genom att erbjuda enkel och tydlig information och användarvänliga digitala tjänster kan vi förenkla individernas val genom hela arbetslivet, vilket även kommer att underlätta uttagsprocessen.

Sammanfattning

När och hur pensionen tas ut påverkas av en rad samverkande faktorer som hälsa, ekonomi, familjesituation och yrke. Åldern för pensionsuttag höjs i takt med ökad medellivslängd, och behovet av individanpassade uttagsalternativ förväntas öka. Ett flexiblere arbetsliv och förändringar i pensionssystemen har lett till att fler stannar kvar med en fot i arbetslivet även efter pensioneringen. Individens val av tidpunkt för pensionsuttag varierar, med möjlighet till både tidiga och sena uttag beroende på sektor. Här ser vi en större spridning bland kommun- och regionanställda jämfört med tidigare då de flesta tog ut pensionen vid 65 år. Pensionen kan betalas ut livsvarigt eller tidsbegränsat. Idag väljer cirka hälften av KPA Pensions kunder en 10-årig utbetalningstid, medan en tredjedel väljer livsvarigt utbetalning. Ändringar i kollektivavtalet har ökat förutsättningarna för medvetna pensionsuttag. Anställda kan även välja att ha kvar eller ta bort återbetalningsskyddet, vilket påverkar pensionsbeloppet.

”Fler kvinnor väljer att ta bort återbetalningsskyddet för att få en bättre pension.

Sedan 1 januari 2025 är det möjligt att pausa tjänstepensionsutbetalningarna och förlänga utbetalningstiden. Antalet personer som kombinerar pension och arbete ökar, med en betydande andel även i äldre åldersgrupper. Digitala verktyg som minPensions ”Uttagsplanerare” får en central roll när individerna ofta har flera olika pensioner och dessutom väljer att kombinera pension och arbete. Det är därför viktigt att branschen tillhandahåller de uppgifter som minPension efterfrågar.

Om rapporten

2023 släppte KPA Pension rapporten ”Hur och när tar vi egentligen ut vår pension, med fokus på pensionsåldern”. I den här rapporten tittar vi istället på alla de val som görs i samband med uttag av tjänstepensionen och i vilken utsträckning dessa val är medvetna och informerade. Med utgångspunkt från en kundundersökning från sommaren 2024, uttagsstatistik och intervjuer, ger vi en bild av hur anställda inom kommuner och regioner väljer att ta ut sin tjänstepension och vad som ligger bakom dessa val. I rapporten får vi träffa två personer med färsk erfarenhet av att ta ut pensionen. Vi har även inkluderat användbara tips till den som planerar och ska fatta beslut inför pensioneringen.

Innehållet fokuserar på kommun- och regionsektorns tjänstepensionsavtal KAP-KR/AKAP-KR. Om inget annat anges avser beskrivningarna den premiebestämda delen. Rapporten går inte närmare in på ekonomiska faktorer kring pensionernas storlek.



Pensionsuttag – när, var och hur

Uttagstidpunkt

Allmän pension

Individen väljer själv när hen vill ta ut allmän pension, som består av inkomstpension och premiepension, men det finns en lägsta ålder för när utbetalning tidigast kan starta beroende på när individen är född. Från 2026 införs en riktålder för olika generationer att förhålla sig till. Riktålder är en pensionsålder som tar hänsyn till den ökande medellivslängden i Sverige. Det är den som kommer att styra vid vilken ålder individen tidigast kan ansöka om och få de olika delarna inom den allmänna pensionen, eller ta del av grundskyddsförmåner såsom garantipension, inkomstpensionstillägg eller bostadstillägg. För att individen ska få samma nivå på pensionen som tidigare generationer rekommenderar Pensionsmyndigheten individen att vänta med att ta ut den allmänna pensionen fram till den riktålder som beslutats för respektive årskull.

Det finns ingen fast pensionsålder, utan det är upp till individen att avgöra när uttaget av hela eller delar av pensionen ska börja. För närvarande kan inkomstgrundad ålderspension (inkomst- och premiepension) som tidigast tas ut från och med 63 års ålder. Någon övre åldersgräns finns inte.

För att ta ut den allmänna pensionen måste individen lämna in en ansökan. Ansökan om allmän pension sker på Pensionsmyndighetens webbplats eller via blankett och bör ske tre månader innan den första pensionsutbetalningen. Ett beslut om pension kan tidigast ske månaden innan den månad som ansökan avser.

Tjänstepension

Inom tjänstepensionsområdet är det fortfarande vanligt att pensionsåldern uppfattas vara 65 år eftersom den åldern anges i många pensionsavtal, men det finns möjlighet till både tidigare och senare uttag. Tidigaste ålder för att börja ta ut den kollektivavtalade tjänstepensionen skiljer sig mellan privat och offentlig sektor. Inom den privata sektorn kan uttaget starta vid 55 års ålder (som regel med krav på pensioneringssyfte för pensionsutbetalning) och inom offentlig sektor vid 60 år (kommun- och regionanställda) och 63 år (statligt anställda).¹

”65 år fortfarande norm

Försäkringsbolagen skickar ut information om att en utbetalning av tjänstepensionen snart kommer att påbörjas om inte individen väljer att skjuta upp uttaget. Tidpunkten för utskicket av dessa så kallade aktualiseringsbrev varierar mellan försäkringsbolagen, liksom hur innehållet är utformat. En ansökan om att ta ut tjänstepension gör individen direkt till det berörda försäkringsbolaget.

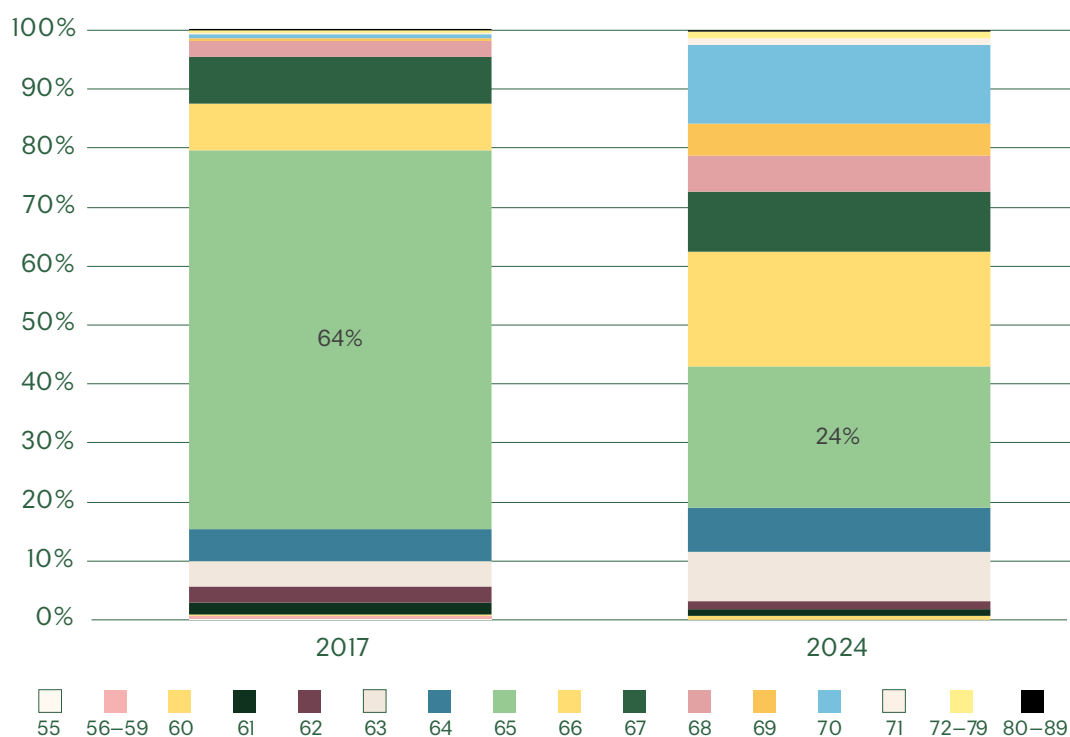
Inom kommun- och regionsektorn finns en regel om automatisk utbetalning. Det innebär att om individen inte tagit ut sin tjänstepension kommer den att betalas ut per automatik vid 70 års ålder². Denna regel finns som en extra säkerhetsåtgärd ifall en individ glömt att ansöka om uttag av pensionen och började höjas från 65 år till 67 år 2018, från 67 till 69 år 2020 för att landa på 70 år sedan 2023. Dock går det att skjuta upp uttaget ytterligare. I det fall tjänstepensionen börjar utbetalas per automatik betalas den ut livsvarigt.

Inom det kommunala området finns det en skrivning i de Centrala protokollsanteckningarna³ att parterna ska överenskomma om gällande ålder för tidigaste utbetalning inför 2026. Avsikten är att den lägsta åldern för utbetalning av premiebestämd ålderspension ska kopplas till gällande ålder för tidigast uttag av allmän pension minus två år. Detta tyder på att arbetet med det förlängda arbetslivet stärks ytterligare och att det blir än tydligare att vi förväntas arbeta längre. Om detta blir verklighet betyder det att den tidigaste åldern för att ta ut tjänstepension inom kommun- och regionsektorn höjs från 60 år till 62 år från 2026.

1) För förmånsbestämda pensioner enligt PFA och KAP-KL tas pensionen tidigast ut från 61 år och i pensioneringssyfte
2) Denna ålder styrs av gällande LAS-ålder plus ett år.
3) AKAP-KR. Överenskommelse om Avgiftsbestämd KollektivAvtalad Pension.
I lydelse från och med 2023-01-01

Bland KPA Pensions kunder tar cirka 57 procent ut pensionen från och med året de fyller 66 år eller senare.⁴ Det är en stor skillnad jämfört med 2017 då endast 20 procent av kunderna tog ut pensionen från 66 år eller senare. Den gamla pensionsåldern, 65 år, som 2017 stod för 64 procent av uttagen utgjorde 2024 endast 24 procent. Snittåldern för när kunderna väljer att ta ut pensionen har också höjts under åren och för 2024 var den 66,2 år för kvinnor och 66,4 år för män att jämföra med 64,8 år och 65 år 2017. En av anledningarna till att vi ser att snittåldern för uttagsålder höjs är att åldern för automatisk utbetalning av tjänstepension höjts för kommun- och regionanställda. Som förvalsbolag med en del kunder som endast arbetat under en kortare period inom sektorn kan denna tjänstepension i vissa fall ”glömmas bort” och då betalas den ut vid den automatiska utbetalningstidpunkten.

Under 2024 var det strax under två procent av KPA Pensions kunder som tog ut sin tjänstepension före 62 års ålder.



Grafen visar andel av KPA Pensions kunder som börjat ta ut sin pension från vilken ålder.

4) Avser premiebestämd KAP-KL och AKAP-KR under 2024.

Utbetalningstid

Det finns två varianter av utbetalning; livsvarig och tidsbegränsad.

Livsvarig utbetalning betyder att individen får pensionen utbetald så länge hen lever.

Försäkringsbolagens utbetalningsmodeller kan skilja sig åt vid livsvarig utbetalning. Exakt samma pensionskapital kan leda till olika månadsutbetalningar beroende på vilka livslängdsantaganden⁵ och vilken prognosränta⁶ som försäkringsbolagen använder.

Tidsbegränsad utbetalning eller temporär utbetalning betyder att pensionen kommer att betalas ut under en begränsad tidsperiod. Ofta mellan fem och 20 år.

Allmän pension

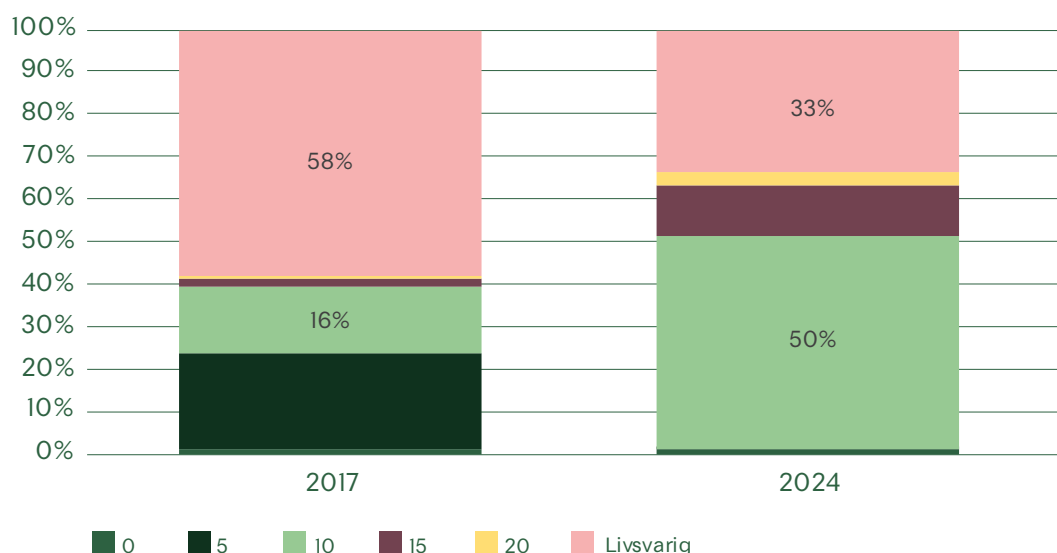
Den allmänna pensionen, dvs. inkomstpension och premiepension, betalas alltid ut livsvarigt och kan tas ut i sin helhet, tre fjärdedelar, halva eller en fjärdedel av pensionen. Den allmänna pensionens utbetalning går att stoppa tillfälligt. Det går också att ta ut denna del under tiden individen arbetar.

Tjänstepension

Tjänstepension kan tas ut livsvarigt eller tidsbegränsat, där livsvarig utbetalning oftast är förvalt. Sedan 2023 är den kortaste temporära uttagstiden tio år inom kommun- och regionsektorn, från att tidigare varit fem år. Det går att välja en temporär utbetalningstid mellan tio och 20 år.

5) Livslängdsantagande är en uppskattning av hur länge individer i en viss åldersgrupp förväntas leva och används av försäkringsbolag för att beräkna storleken på pensionsutbetalningar.
6) Prognosränta är en uppskattning av den framtida avkastningen på pensionskapitalet. Den används för att beräkna hur mycket individen kommer att få utbetalt under pensionstiden

I de fall då kapitalet är litet kan försäkringsbolagen göra en engångsutbetalning. Det gäller om värdet för försäkringen motsvarar högst det belopp som framgår av Inkomstskattelagen. KPA Pension gör en engångsutbetalning om pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten är lägre än 30 procent av gällande prisbasbelopp, vilket i år motsvarar cirka 17 500 kronor.



Grafen visar andel av KPA Pensions kunder som tar ut sin tjänstepension på respektive utbetalningstid.

Bland KPA Pensions kunder tar cirka hälften ut sin tjänstepension på tio års tid och en tredjedel tar ut pensionen livsvarigt.⁷ Vi ser att de med ett lägre kapital tenderar att ta ut tjänstepensionen på kortare tid än de som har ett högre kapital.

Under 2024 tog kunderna i snitt ut sin tjänstepension på 15,4 år. Då den automatiska utbetalningen alltid är livsvarig betyder det att i takt med att åldern för att starta automatisk utbetalning höjs,⁸ hinner fler kunder ta ut tjänstepensionen själv innan den automatiska utbetalningen påbörjas. I dessa fall väljer kunderna i högre utsträckning en temporär utbetalning. Till exempel var snittutbetalningens längd 2017 17,3 år och den automatiska utbetalningsåldern var 65 år.⁹ Värt att notera är att den kortaste utbetalningstiden numera är tio år.

7) Avser premiebestämd KAP-KL och AKAP-KR under 2024.

8) 70 år sedan 2023.

9) I snittutbetalningstiden är engångsutbetalningar exkluderade.

Återbetalningsskydd

För anställda i kommun eller region ingår ett återbetalningsskydd i den premiebestämda tjänstepensionen. Återbetalningsskyddet innebär att om individen är gift, sambo eller har barn kan dessa ta del av pensionskapitalet när den försäkrade dör. Om individen inte har familj enligt ovan bör hen välja bort återbetalningsskyddet för att istället ta del av arvsvinster som höjer den egna pensionen. Arvsvinst är de pengar som fördelas till andra försäkrade när en individ med en pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd avlider. Arvsvinsterna ökar i takt med att individen blir äldre då det är fler inom kollektivet som dör i och med stigande ålder.

Vid 60 års ålder får kommun- och regionanställda ett brev från sitt försäkringsbolag med en prognos över hur stor pensionen blir om man behåller eller tar bort återbetalningsskyddet. Tanken med detta är att upplysa individerna om möjligheten att ta bort skyddet inför pensionen då den stora försörjningsbördan antagligen minskat i och med att barn då oftast kan försörja sig själva. Försäkringsbolaget informerar även om fördelar och nackdelar av att ha återbetalningsskydd i samband med pensionsavgången.

Återbetalningsskydd som valts bort kan under vissa förutsättningar läggas till igen fram till dess pensionen börjar betalas ut.

Av KPA Pensions kunder som valt att ta ut sin pension under året har drygt 4 av 10 valt bort sitt återbetalningsskydd.¹⁰



10) Avser premiebestämd KAP-KL och AKAP-KR under 2024.

Pausa utbetalning och förlänga utbetalningstid

Sedan 1 januari 2025 är det möjligt att pausa tjänstepension (göra uppehåll under pågående utbetalning) och att förlänga utbetalningstiden. Det gäller för premiebestämd tjänstepension enligt avtalen AKAP-KR, KAP-KL samt PFA 01 och PFA 98. Försäkringsbolaget ska erbjuda denna möjlighet till sina kunder senast 1 juli 2025.

Efter uppehållet fortsätter utbetalningarna fram till ursprunglig överenskommen tidpunkt. Den faktiska utbetalningstiden kortas därmed ned motsvarande tiden för paus. Den totala utbetalningstiden kan dock inte understiga den kortaste utbetalningstiden på tio år som gäller inom avtalsområdet.

Denna typ av uppehåll kan ske vid ett eller flera tillfällen och är kostnadsfritt. För att initiera en paus i utbetalningen vänder individen sig till sitt försäkringsbolag där den pågående utbetalningen finns. Det är möjligt att både avbryta en paus i förtid eller komma överens om ytterligare förlängning.

Förlängning av utbetalningstid kan ske antingen i anslutning till ett uppehåll i utbetalningarna eller vid en helt annan tidpunkt. Det behöver alltså inte vara sammankopplat med att utbetalningen pausas.

En Ipsosundersökning på uppdrag av försäkringsbolaget AMF¹¹ visar att nästan var femte (18 procent) anställd inom kommun och region (AKAP-KR/KAP-KL) ser det som sannolikt att de kommer att använda sig av möjligheten att pausa sitt uttag av tjänstepension.

KPA Pension införde möjligheten till paus och förlängning redan vid årsskiftet och under det första kvartalet har 121 pausade utbetalningar registrerats.¹² För dessa kunder är spridningen stor både vad det gäller hur stort kapital de haft vid tidpunkten för paus och vad det gäller ålder på kunderna som valt att pausa. De är mellan 57 och 74 år gamla. Trots att det än så länge inte är så många som känner till denna möjlighet är intresset ganska stort.

Vad det gäller att förlänga utbetalningstiden har första kvartalet resulterat i 42 förlängda utbetalningar, varav nästan var tredje har förlängt till en livsvarig utbetalning. Även här är det en stor spridning i åldrar på kunderna som förlänger. De varierar mellan 61 och 77 år. Av de som förlänger den temporära utbetalningen gör de det närmare fem år i snitt.

11) Rapport från AMF: Vem kan bli jobbonär? 2025-02-10.

12) Totalt har KPA Pension skickat ut 371 blanketter gällande pausad utbetalning under första kvartalet.



Jobbonär

Ett begrepp som vi kunnat höra och läsa om allt oftare är ”jobbonär”. Idag finns ingen bestämd definition av hur en jobbonär ska definieras, men i stort handlar det om en individ som tar ut någon slags pension samtidigt som hen också har en arbetsinkomst.¹³ Med möjlighet att kombinera arbete med pension påverkar det troligtvis hur individer tar ut sin pension. Dessutom har inkomstskatten för de som fortsätter arbeta efter riktåldern sänkts, vilket gör det mer fördelaktigt att arbeta som äldre.

Under 2022 fanns det 263 000 jobbonärer i åldrarna 62 – 84 år, vilket utgjorde 4,2 procent av Sveriges befolkning med förvärvsinkomst. Flest jobbonärer återfanns i åldersklasserna 66, 67 och 68 år, men ända upp i åldersklassen 80 – 84 år återfanns 11 000 personer som fortfarande var jobbonärer.¹⁴ Med andra ord går det att återfinna jobbonärer i ett stort spann av åldrar.

”Antalet jobbonärer ökar med tiden, även om det är från en låg nivå.”

Av AMFs undersökning¹⁵ framgår det att nästan varannan (45 procent) anställd inom kommun och region (AKAP-KR/KAP-KL) anser att det är troligt att de kommer att ha någon form av arbetsinkomst under sin pension.

¹³) Pensionsmyndigheten har valt att definiera en jobbonär som en person som tar ut svensk allmän pension samtidigt som hen har en pensionsgrundande inkomst. Vidare ska personen ha ett uttag av svensk allmän pension i december året innan. Personer som inte är folkbokförda i Sverige är exkluderade och personer som enbart har 25 procents uttag av premiepension ingår inte. Detta gör att individer som under samma år har en förvärvsinkomst och ett uttag av allmän pension som inte avser själva pensioneringsåret inkluderas. Personer 62 år och uppåt är inkluderade. Ur rapporten Jobbonärer 2024: En analys av trender och effekter, november 2024.

¹⁴) Pensionsmyndigheten, Jobbonärer 2024: En analys av trender och effekter, november 2024.

¹⁵) Rapport från AMF: Vem kan bli jobbonär? 2025-02-10.

Planeringsverktyg

De senaste fem till tio åren har digitala planeringsverktyg och uttagstjänster för pensions-uttag lanserats.¹⁶ Inom den kollektivavtalade sfären var det främst förvalsbolagen, med stort antal kunder, som såg en potential i att både erbjuda ett digitalt verktyg till kunderna samtidigt som det effektiviserar den egna verksamheten.

Uttagsplaneraren

Hos minPension i Sverige AB, som är ett samarbete mellan staten och försäkringsbolagen, finns Uttagsplaneraren som är ett stöd för individer som ska börja ta ut sina pensioner. Tjänsten kan användas av individer som fyllt 54 år.

I verktyget får individerna en överblick över sina samtliga pensioner, allmän pension, tjänstepension och eventuellt privat sparande. Genom olika funktioner får de hjälp att se och förstå hur olika uttagsalternativ kan påverka den framtida ekonomin.

Uttagsplaneraren hjälper individen att:

- förstå skillnaden på att ta ut pensioner vid olika tidpunkter och olika uttagstider
- spara pensionsplaner för att arbeta med dem vid ett senare tillfälle
- jämföra olika pensionsplaner med varandra för att se hur de skiljer sig åt
- förstå vilken påverkan skatten har på pensionen vid olika åldrar

Vidare hjälper tjänsten individen att se hur pensionen påverkas av vilken ålder som väljs för att starta utbetalningen. Det visas också vilka uttagsregler som gäller för olika pensioner, till exempel vilka pensioner som kan tas ut tidsbegränsat respektive livsvarigt.

När individen har valt den pensionsplan som passar bäst får hen en checklista som stöttar i den fortsatta processen att ta ut pensionerna.

Från Uttagsplaneraren går det att klicka sig vidare och göra en digital ansökan om att ta ut den allmänna pensionen hos Pensionsmyndigheten. I skrivande stund går det också att klicka sig vidare från Uttagsplaneraren till AMF och SPV¹⁷ för uttag av tjänstepension. Fler försäkringsbolag planerar att ansluta sig till tjänsten.

16) År 2019 lanserades minPensions Uttagsplanerare och KPA Pension lanserade sin uttagstjänst i slutet av 2021.

17) För närvarande gäller detta endast uttag av fribrev hos SPV.

I rapporten "Hur ser svenskarnas pensionsplaner ut?"¹⁸ som baseras på användandet av Uttagsplaneraren framgår det att:

- Uttagsplaneraren används främst av personer i 65-årsåldern.
- Fyra av tio 65-åringar har loggat in på Uttagsplaneraren.
- Andelen användare är högre bland grupper med högre utbildning och inkomster.
- Andelen användare ökar ju fler tjänstepensionsförsäkringar man har.
- Användningsgraden varierar mellan olika avtalsområden.¹⁹
- Det finns ett positivt samband mellan utbildningsnivå och planerad uttagsålder.
- Andelen som väljer livsvarigt uttag ökar med högre utbildningsnivå.
- Andelen sena uttag ökar med stigande inkomst.
- Planerad uttagsålder och uttagstider skiljer sig mellan olika avtalsområden.

Uttagstjänst

Hos förvalsbolagen (Alecta, AMF och KPA Pension) finns digitala uttagstjänster där individen kan göra beräkningar och se hur stor pensionen blir vid olika uttagstidpunkter och uttagslängd. I dessa tjänster kan individen även starta sin utbetalning. Detta gäller de försäkringar som individen har hos respektive försäkringsbolag.

Av KPA Pensions kunder använde sig 77 procent av den digitala uttagstjänsten för att ta ut sin tjänstepension.²⁰

18) Denna rapport har utarbetats inom ramen för projektet "Digitalization of Pension Claiming in Sweden" vid Jönköping University. Rapporten lanserades i november 2024. Författare Johannes Hagen och Andrea Schneider.

19) I undersökningen framgår det att anställda inom AKAP-KR har en användningsgrad på knappt 40 procent att jämföra med privatanställda tjänstemän (ITP) som har en användningsgrad på cirka 30 procent.

20) Avser premiebestämd KAP-KL och AKAP-KR under januari 2025.



Pensionen fick vänta när livet ställdes på ända

Det är torsdag och första jobbfria dagen i veckan för Jan Folkesson, slöjdlärare i Göteborg. Måndag till onsdag jobbar han deltid på Svartedalsskolan ute på Hisingen.

– I morse var jag på gymmet och tränade. Jag har opererat höfterna, det är viktigt att träna och hålla kroppen i gång.

Till sommaren fyller han 73 år och om livet rullat på som planerat skulle han ha varit pensionär sedan ett antal år tillbaka. Han och frugan Marianne hade planerat för att båda två skulle sluta jobba vid 67 års ålder. En allvarlig sjukdom ledde istället till att Marianne avled något år innan pensionering. För Jan ställdes förstås hela livet på ända.

– Vi hade ett lantställe nere i Halland vi skulle renovera och flytta ner till. Så blev det ju inte, jag hade ingen lust att flytta dit ensam. Istället behöll han lägenheten i Göteborg, liksom lantstället. Och han sköt upp pensioneringen på obestämd tid.

– Jag har fortsatt att jobba, och det har varit bra för mig. När man fyller 67 får man söka om sin tjänst, och då har jag kunnat omförhandla min lön. Det har varit positivt.

Jan Folkesson har levt ett helt yrkesliv inom hantverk och byggnation. Efter att ha utbildat sig till snickare i hemkommunen Kungsbacka har han jobbat som anställd och även drivit ett eget byggföretag tillsammans med en snickarkollega.

– Jag har även jobbat som ”blyxtgubbe” nere i Göteborgs hamn. Då var jag hemma med första barnet och jobbade extra på kvällar och nätter. Det var ett sätt att dryga ut försörjningen för min dåvarande familj.

Efter en period som fastighetsansvarig på ett fastighetsbolag sadlade han om. Först utbildade han sig till lärare på gymnasiets byggprogram, men vikande elevunderlag under byggkrisens 1990-tal såg till att han fick tänka om igen.

– Då sadlade jag om till slöjdlärare och fick första slöjdlärarjobbet 1994. Och ja, jag håller ju fortfarande på ...

Det är ett yrkesval han inte ångrar.

” – Jag har trivts bra på de skolor där jag har jobbat. Det är så som jag är som person: jag gräver där jag står!

När frugan Marianne gick bort var det tur att han befann sig i en efterfrågad yrkesgrupp. Det var fördelaktigt att fortsätta jobba, både socialt och ekonomiskt.

– Jag insåg att det lönade sig att jobba vidare efter man fyllt 65 år. Det rörde sig om uppåt 2000 kronor mer i månaden i pension om jag fortsatte jobba.

Ända fram till han fyllde 70 år hade han Mölndals kommun som arbetsgivare.

– Då ville jag gå ner i arbetstid, samtidigt blev jag erbjuden en tjänst på en nybyggd skola i kommunen. Men bygget drog ut på tiden, och jag började se mig om efter en ny arbetsgivare.

Det hör kanske inte till vanligheterna att 70-åringar söker lärarjobb, men Jan både sökte och fick ett deltidsjobb på en friskola i centrala Göteborg.

– Det passar mig, jag trivs att det händer mycket i mitt liv. Jag gillar att ge mig in i nya saker!

I samband med att han gick ner i arbetstid började han ta ut den allmänna pensionen.

Däremot har han skjutit upp uttaget av sin tjänstepension så länge som han har haft jobb.

– Jag jobbar gärna vidare som slöjdlärare på deltid, på så vis kan jag leva lite flottare. Jag har kvar lantstället och det drar en hel del utgifter.

Tjänstepensionen har han inte funderat så mycket på, dels för att han skjutit på uttaget, dels för att tjänstepension är en relativt liten del av hans sammanlagda pension.

– Jag räknar med att mina arbetsgivare genom åren hanterat mina pensionsinbetalningar på rätt sätt. Hade tjänstepensionen varit en större del av den totala pensionen hade jag ägnat större intresse åt saken.

Något återbetalningsskydd har han inte. Det var ett beslut han och tidigare frun Marianne var överens om.

– Vi skulle ju leva länge. Nu blev det ju inte så för henne, ledsamt nog.

I januari fick han sina första utbetalningar av tjänstepensionen. Något som överraskande honom en smula.

– Jag är rätt säker på att jag har begärt att återigen skjuta upp pensionsuttaget – jag får kolla upp det. Jag har två olika tjänstepensioner från KPA Pension: en som är livsvarig och en som är tidsbegränsad på fem år.

Med den nya lagen om pausad tjänstepension får Jan nya möjligheter att skjuta upp pensionsuttaget.

– Jag kände inte till den nya lagen, men det låter bra. Det blir enklare för oss som vill fortsätta jobba.

Han har anställning på Svartedalsskolan fram till augusti. Hur det blir med höstterminen är ännu inte bestämt.

– Förmodligen fortsätter jag jobba om min tjänst förlängs. Det beror lite på omständigheterna, jag förhåller mig lite fritt till det än så länge, säger han och fortsätter:

– Det är klart man kan bli trött på eleverna ibland, jobbet kan vara påfrestande. Samtidigt känner jag att jag gör stor nytta här, inte minst för de elever som inte är så motiverade i skolan. Nu har både jag och eleverna blivit bekanta med varandra, då är det lättare att fortsätta.



Jan Folkesson

Ålder: 72 år.

Bor: Hyresrätt i Göteborg.

Familj: Särbo, två barn och barnbarn.

Yrkesliv: Snickare, hamnarbetare, fastighetschef på fastighetsbolag, egen företagare och slöjdlärare.

Första pensionsuttaget: 2022, enbart allmän pension.

Intressen: Dans är det stora intresset, främst bugg och folkdans. Verkar som ledare i Vallda folkdanslag.



Pandemin snabbade på pensionen för Pia

För Pia Frid var pandemin en starkt bidragande orsak till beslutet att gå i pension. Samtidigt krävde ekonomin att hon fortsatte jobba tills hon åtminstone fyllt 67 år. Nu anpassar hon sig till en ny fas i livet, vilket inneburit en viktig flytt till Sundets pärla Helsingborg.

Pia Frid är en synnerligen nybliven pensionär. Det är bara en dryg månad sedan hon vinkade adjö till kollegorna på Länsstyrelsen Västra Götaland. Nu bor hon i en bostadsrätt i Helsingborg och trivs fint med lyxen att fritt välja när hon går upp på morgonen.

– Jag har hunnit med att koppla av en del, men också börjat utforska min nya hemstad och vilka möjligheter som finns här i form av träning, kultur, natur och sociala sammanhang, säger hon.

Stora delar av yrkeslivet har Pia jobbat inom sjukvården i olika befattningar: sjukvårdbiträde, undersköterska, vaktmästare med mera.

– Jag började på läkarlinjen en gång i tiden, där träffade jag min blivande man. Så blev jag gravid, och fullföljde inte utbildningen. Däremot fortsatte jag att jobba inom vården, jag såg egentligen de flesta jobb som tillfälliga inhopp på den tiden

Det blev mer ordning på torpet när hon utbildade sig till biolog, vilket ledde henne till en läraranställning i slutet på 1990-talet. Men tillvaron för lärare utan legitimation var osäker, och hon funderade på andra alternativ.

– Jag gick en miljö- och hälsoskyddsutbildning, plus att jag tog körkort! När jag var 50-plussare fick jag mitt första jobb som miljöinspektör i min hemkommun Södertälje.

Sista anhalten på jobbresan var Länsstyrelsen Västra Götaland med placering i Mariestad och boende på Kinnekulle.

– Jag jobbade med vattenfrågor och trivdes bra.

”Så kom pandemin 2020 med alla restriktioner... då var jobbet inte roligt längre.

Jag är en ganska tillbakadragen person, men jag har ett stort behov av att ha folk omkring mig. Allting ruckades, både jobbet och relationer människor emellan. Dessutom blev arbetslivet alltmer målstyrt och mätbart, en utveckling som Pia inte var helt bekväm med.

Gjorde pandemin att du gick i pension tidigare än du tänkt?

– Nja, jag har räknat och räknat genom åren. Min bakgrund med studier, deltidsjobb och låg lön periodvis har gett mig en rätt låg allmän pension. Att gå i pension vid 67 var den tidigaste tidpunkten jag faktiskt hade råd med.

Hur har du gjort med uttaget av tjänstepensionen?

– Min tjänstepension från KPA Pension tar jag ut över 20 år. Det är väl ungefär så länge jag har kvar att leva, säger Pia med ett skratt och fortsätter:

– Jag har ju även statlig tjänstepension. Jag har försökt att fördela uttagen så att inkomsten blir någorlunda jämn över tid. Men tjänstepensionsdelen kommer att krympa med tiden. Hon har lagt ner en del tid på att ta fram sina pensionsgrundande underlag från tidigare arbetsgivare.

– Det krångliga var de tidiga årens jobb som timanställd inom landstinget i Stockholm. Där fick jag ut ett engångsbelopp till slut, men det tog lite tid.

Hur gjorde du med återbetalningsskyddet?

– Jag tog återbetalningsskydd. Jag har två barn, och tänkte främst på min dotter som har småbarn. Skulle något hända mig så har hon ett bidrag under ett antal år.

Om du skulle få förslag på att jobba vidare på ditt gamla jobb – hur gör du då?

– Ja, mina tidigare kollegor har faktiskt redan hört av sig! Det vore bra för ekonomin att jobba fram till sommaren. Men det beror lite på upplägget. Vi får se. Jag vet att jag kommer att ligga och fundera över jobbet på nätterna.

Om det skulle bli aktuellt med jobb så kan du pausa din tjänstepension. Det är en ny lag som började gälla vid årsskiftet. Kände du till det?

– Nej, det visste jag faktiskt inte. Det kan bli aktuellt om jag skulle börja jobba full tid. Men jag har inte satt mig in i hur den nya lagen funkar ännu.

Åren inför pensionering innebär ofta en del strategiska val. För Pias del handlade det om att kunna bo och leva rimligt billig i en trevlig miljö – utan bil. Då gick Södertälje och Stockholm, där hon har sina barn och barnbarn, bort direkt. Det var alldeles för dyrt. Istället fastnade hon för Helsingborg, och en bostadsrätt inne i staden.

– Här kan man leva ett bra liv utan bil. I regionen finns det en väl utvecklad kollektivtrafik, och man kan ta med cykeln på bussar och tåg. Läget vid Öresund och närheten till Danmark är en attraktion i sig, säger hon och fortsätter:

– Jag behöver hitta mina egna drivkrafter och sammanhang när jag nu har lämnat jobbet och flyttat till en ny plats. Det är både spännande – och lite skrämmande.

Det finns onekligen många osäkra faktorer att ta hänsyn till när pensioneringen närmar sig.

– Det har varit ganska ångestfyllt: hur ska det bli med ekonomin? Men nu känns det lugnare och jag känner mig nöjd med de beslut jag kommit fram till.

Det finns inte så mycket att ångra. Det skulle i så fall vara att ha funderat mer över den kommande pensionsekonomin tidigare under arbetslivet.

– Jag försöker faktiskt prata med dottern om pensioner. Då säger hon bara ”Men mamma, lägg av ... med två småbarn har jag väl mer närliggande bekymmer att brottas med.” Och just det tänket känner jag igen allt för väl.

Pia Frid

Ålder: 67 år

Bor: Bostadsrätt i Helsingborg

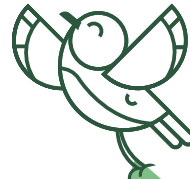
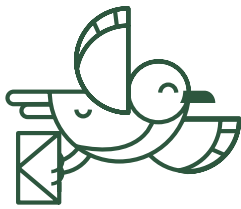
Familj: Två barn och barnbarn

Yrkesliv: Diverse jobb inom sjukvården, ämneslärare, miljöinspektör och handläggare på länsstyrelsen.

Första pensionsuttag: 2025

Intressen: Musik, rörelse och samtal. Politik, hantverk, nybörjarfågelskådare, cykla, litteratur, film och teater.





Tips till den som planerar att ta ut sin pension

Börja med att skapa en bild av vilka pensioner som tjänats in. Alla har någon del allmän pension från Pensionsmyndigheten. De som dessutom arbetat hos en arbetsgivare med kollektivavtal har också tjänstepension.²¹ De som haft flera arbetsgivare kan ha flera olika tjänstepensioner. Här kan det vara olika regler som styr hur man får ta ut pensionen. Kanske finns också ett privat sparande?

På minPension.se kan man skapa sig en bild över samtliga pensioner och simulera hur stor pensionen kan bli, beroende på när och under hur lång tid den tas ut. För de som fyllt 54 år finns Uttagsplaneraren där de kan göra en plan för olika uttag och se hur skatten påverkar uttaget. Flera försäkringsbolag har egna digitala tjänster för planering och uttag av tjänstepension.

Checklista

- ☐ Skapa en helhetsbild av vilka pensioner som samlats in på minPension.se
- ☐ Fundera över hur stor pension som behövs för att täcka de egna kostnaderna
- ☐ Skapa en förståelse för innebörden av livsvariga och tidsbestämda uttag
- ☐ Hur ser behovet av skydd för efterlevande ut?
- ☐ Anpassa uttaget efter tidpunkt för när allmän pension kan betalas ut

21) Arbetsgivare utan kollektivavtal kan också erbjuda tjänstepension.

Varför väljer man som man gör?

För att få en bild av individernas medvetenhet kring pensionsuttaget genomförde KPA Pension sommaren 2024 en enkätundersökning bland de kunder som nyligen ansökt om att ta ut sin tjänstepension. En grupp som haft sin tjänstepensionsutbetalning i upp till fyra år fick också enkäten.

Det övergripande resultatet visar att majoriteten är nöjd med sina valen kring pensionsuttaget och hade inte gjort någonting annorlunda om de kunnat göra om det idag. Detta trots att det finns en del okunskap och omedvetenhet kring valet och hur man valt att ta ut sin tjänstepension.

Det finns en skillnad mellan könen när det gäller medvetenheten. Män uppger oftare att de är mer säkra på vad de har valt och att de har haft en större känsla av överblick inför uttaget än kvinnor.

Återbetalningsskydd

Fyra av tio uppger att de valt att inte ha återbetalningsskyddet och här är kvinnor överrepresenterade. Det är fler män som valt att ha återbetalningsskydd. Trots detta är det en stor osäkerhet kring hur man faktiskt valt. Drygt fyra av tio vet inte hur man valt och av dessa är det lite mer än hälften som faktiskt valt att ha återbetalningsskydd. Av undersökningen framgår det att de som valt en längre uttagstid, är gift/har partner och har ett större kapital i större utsträckning har valt återbetalningsskydd.

”Fler kvinnor väljer bort återbetalningsskydd

Vid frågan om anledningen bakom valet av återbetalningsskydd uppger kvinnor i högre utsträckning att de vill maximera sin pensionsutbetalning genom att ta bort återbetalningsskyddet och män uppger oftare att deras livssituation är anledningen till att det är relevant att ha återbetalningsskydd.

Av de som valt att ha återbetalningsskydd tenderar de ha valt en längre utbetalningstid och vice versa gäller för de som tog bort återbetalningsskyddet. I den gruppen är det fler som valt en kortare temporär utbetalningstid. Utifrån detta drar vi slutsatsen att kunderna vid uttagstillfället ändå tagit ett relativt medvetet beslut kring sitt återbetalningsskydd.

Uttagstidpunkt

Det som avgör när kunderna tar ut sin tjänstepension är arbetet och den egna hälsan. Männen tenderar att ta hänsyn till sin partner/sambo och barn/barnbarn i högre utsträckning när det gäller valet av uttagstidpunkt. I de öppna svaren gällande andra anledningar till valet av tidpunkt nämndes den egna åldern och förväntade livslängden, sjukdomar och ohälsa, både den egna och hos sin partner, samt den egna ekonomin. Andra uppgav att de anpassade uttagstiden till andra förmåner, till exempel bostadstillägg.

Som tidigare nämnts i rapporten finns det inom kommun- och regionsektorn ett förvalt alternativ för automatisk utbetalning som infaller när individen fyller 70 år, om individen inte meddelat att utbetalningen ska påbörjas före dess eller efter. Av de tillfrågade i undersökningen var det endast 35 procent som kände till att den funktionen fanns.

Bland de som svarade på enkäten tog sex av tio ut flera tjänstepensioner samtidigt. Männen gjorde det i större utsträckning än kvinnorna. Anledningen till att ta ut flera samtidigt var framför allt att man hade behov av att ta ut flera vid samma tidpunkt. Här är det en högre andel kvinnor som svarar att ekonomin krävde det. Andra anledningar var att det kändes enklast att ta ut flera samtidigt och att det kändes viktigt att ha tillgång till all pension samtidigt. Utöver dessa skäl fanns det de som uppgav att de ville spara tjänstepensionskapitalet på annat sätt eller av skattemässiga skäl.

Uttagstid

Bland de som svarade på undersökningen var det kunder som både hade tagit ut tjänstepensionen temporärt på fem och tio år såväl som livsvarigt. Femåriga uttag var tillåtet fram till 2023. Bland de kunder som uppgav att KPA Pension var deras huvudbolag var det närmare fyrtio procent som tog ut pensionen livsvarigt. Bland de kunder som uppgav att de hade tjänstepensioner hos både KPA Pension och andra försäkringsbolag var det fler som gjorde temporära uttag än som gjorde livsvariga uttag. Och bland de som uppgav att något annat försäkringsbolag var huvudbolaget valde man korta uttag från KPA Pension i större utsträckning.

”Närmare 40 procent väljer livsvarig utbetalning

Kunder med lägre utbildningsnivå, endast grundskola, tog ut tjänstepensionen på fem år²² i högre utsträckning än de med högre utbildning.

22) Femåriga uttag var möjligt fram till 2023.

Överblick inför pensionsuttag

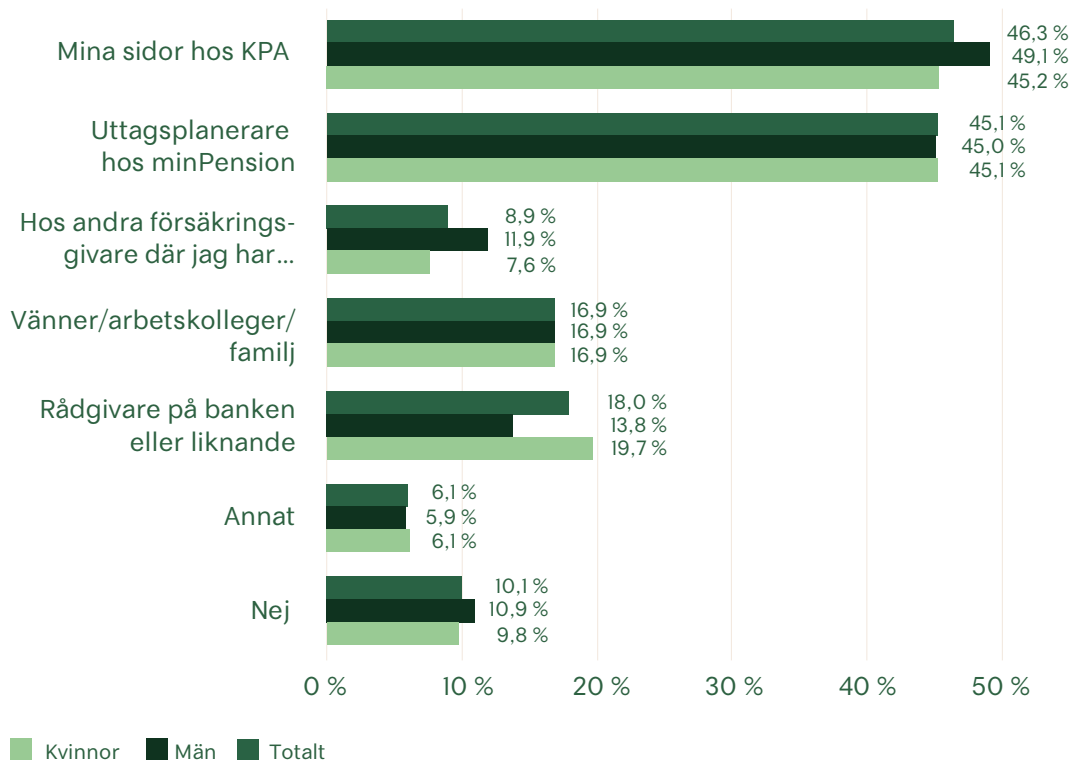
Hälften av kunderna uppgav i undersökningen att de hade mycket bra eller ganska bra överblick över tjänstepensionen. De som uppgav att de hade en god överblick hade i högre grad ett större pensionskapital och även en högre utbildningsnivå. 23 procent uppgav att de hade ganska eller mycket dålig överblick inför uttaget.

”50 procent tycker sig ha bra överblick

Bland de olika verktyg och kunskapskällor som finns att tillgå är KPA Pensions Mina sidor och minPensions Uttagsplanerare de mest använda tjänsterna. Kvinnorna använder sig oftare av rådgivare än män och för de med lägre utbildning är vänner, arbetskollegor och familj de mest använda kunskapskällorna. Övriga informationskällor som nämns är kontakt med KPA Pension (telefonsamtal och informationsmöten), arbetsgivare (pensionshandläggare eller liknande), facket och egen kompetens/sökt information själv.

Mina sidor och uttagsplaneraren mest använda verktygen

”Använde du någon av nedanstående källor för att få hjälp att fatta ditt beslut om uttaget?”



Det är fler som använt KPA Pensions Mina Sidor och minPension bland de som gjort uttag senaste halvåret samt i den gruppen med högst kapital. Kvinnor har oftare använt sig av rådgivare än män. Vänner/bekanta oftare källa för de med lägre utbildning.

För individer är pensionsplanering något som görs vid ett fåtal tillfällen och förutsättningar ser ofta väldigt olika ut för olika individer beroende på hur arbetslivet sett ut. Av den anledningen är det viktigt att hjälpmedlen är utformade för att underlätta besluten så mycket som möjligt. I enkäten ställdes frågor om vad som skulle kunna förbättras ytterligare på Mina sidor och det som efterfrågades var mer information, ett enklare språk och fler exempel.

Vid sidan av detta är det också en stor andel som tar hjälp av vänner, kollegor, rådgivare och så vidare, vilket tyder på att alla inte tycker att det inte är lätt att ta till sig informationen som finns. En del kunder använder sig gärna av andra kontakter än de digitala verktyg som finns att tillgå för att landa i sina val kring pensionsuttaget. Det är inte ovanligt att kunder efter att ha gjort sin planering på Mina sidor ringer till kundservice för att få bekräftat att de gjort eller tänkt "rätt".

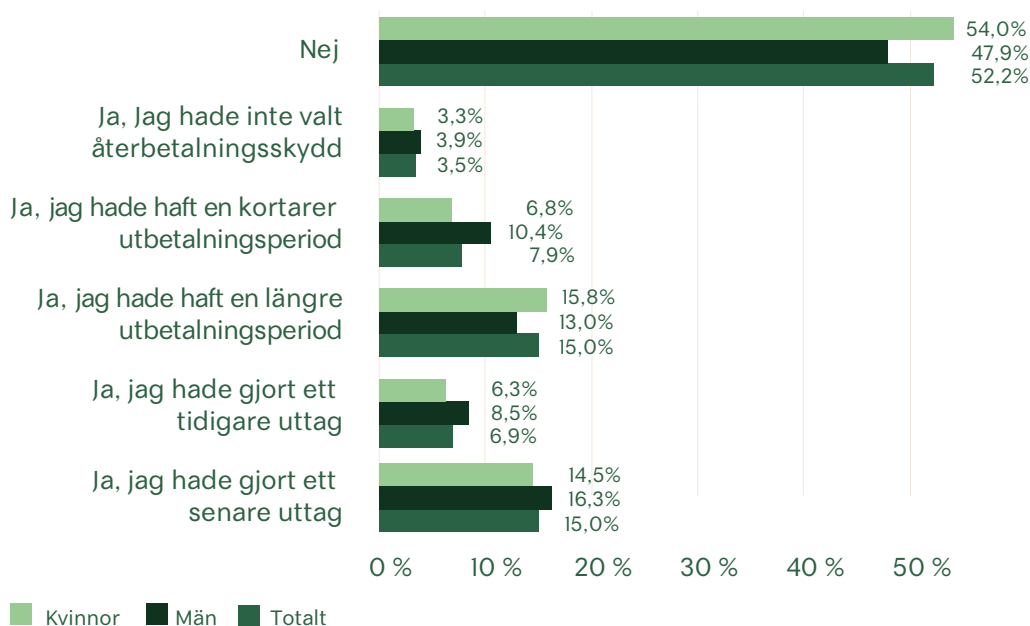
De flesta ångrar inte sitt val

Merparten av de tillfrågade i enkäten ångrar inte sitt val av pensionsuttag. Av de som ångrar sig finns det alla varianter. Både de som skulle valt en längre och kortare utbetalningsperiod. Dessutom fanns de som ångrade sig och skulle påbörjat uttaget tidigare och de som skulle väntat med att starta sitt uttag.

15 procent skulle gjort ett senare uttag om de gjort valet idag och sju procent hade gjort ett tidigare uttag. Vad gäller utbetalningsperioden är det 15 procent som hade valt en längre utbetalningsperiod och åtta procent som skulle valt en kortare utbetalningsperiod. 3,5 procent ångrar att de valde att behålla återbetalningsskyddet.

Merparten ångrar inte sitt val

"Är det något som du skulle gjort annorlunda om du valt idag?"



Av de som ångrar, är det en något högre andel som ångrar att de inte valde senare uttag och en längre utbetalningsperiod än motsatsen. Få ångrar beslut kring återbetalningsskydd.

Framtidsspaning

Åldrarna för när individer kan börja ta ut sin pension har höjts och kommer att fortsätta höjas i takt med att vi lever längre och att pengarna ska räcka längre. Pensionsmyndigheten har tagit på sig ledartröjan i och med att de infört riktålder, som börjar gälla 2026. Det är troligt att kollektivavtalsparterna följer efter på ett eller annat sätt. Inom den offentliga sektorn (kommun- och region samt staten) har parterna till exempel redan höjt åldern för tidigaste uttag. Det är svårt att säga om hur arbetslivet och ålderdomen kommer att se ut för de åldersskullar som idag stiger in på arbetsmarknaden, mer än att de kommer få vänta med att ta ut sin pension till de är betydligt äldre jämfört med tidigare generationer.

Vi kommer troligtvis se fler anpassningar i kollektivavtalen till följd av att vi lever längre och att pensionen därför ska räcka längre. Detta tillsammans med ett stort behov av kompetens och arbetskraft inom kommun och region leder till att incitament för att arbeta längre fortsatt kommer behövas.

I årets avtalsrörelse har parterna inom kommun och region kommit överens om att skriva in en möjlighet till en nedtrappning av arbetad tid för seniora arbetstagare i syfte att anställda ska orka och vilja arbeta längre. Under denna nedtrappning kvarstår full avsättning till tjänstepensionen även om arbetstiden minskar till 80 procent.

Parterna har också kommit överens om att utreda möjligheten till ett tidskonto där befintliga värden i anställningen kan bytas till ökad pensionsavsättning. Om detta blir verklighet får individen en större möjlighet att öka förutsättningen för en bra pension.

De nya premiebestämda avtalen ger en större möjlighet till individuella lösningar och mer flexibilitet än vad de äldre avtalen erbjuder. För många kommer gränsen mellan arbetsliv och pension suddas ut och löpa parallellt under en period.

Möjligheten att kunna vara flexibel med sina pensionsuttag och att kunna ångra tidigare gjorda val tror vi kommer att öka i betydelse i takt med att allt fler kombinerar arbete med pension. Det kräver i sin tur tillgång till lättillgängliga och enkla verktyg för att kunna göra medvetna val. Kanske kommer behovet av ännu mer flexibla pensionsuttag också öka med tiden, till exempel att individerna vill ta ut delar av pensionen på kortare tid och vänta med resterande del. Den möjligheten finns inte för kommun- och regionanställda idag.

Den digitala utvecklingen och potentialen med AI kommer troligtvis att innebära fler och förbättrade digitala tjänster som underlättar för individerna att förstå, planera och ta ut pensionerna. Vi kan också förvänta oss att kopplingarna mellan de olika försäkringsbolagen och minPension respektive Uttagsplaneraren kommer att förbättras. Denna utveckling är också ett resultat av att pensionsspararna ställer krav på att pensionerna ska kunna hanteras lika enkelt och smidigt som andra finansiella tjänster.

Avslutning

Att gå i pension innebär att man ställs inför en rad olika val, ofta med en viss osäkerhet kring utfallet (de flesta av oss vet till exempel inte hur länge vi kommer att leva). Det är viktiga val som kommer att påverka individernas ekonomiska framtid. Genom att skapa förståelse för dessa utmaningar och drivkrafter kan vi på ett bättre sätt tillmötesgå kundernas behov. Enkel och tydlig information tillsammans med digitala uttagstjänster och planeringsverktyg underlättar välinformerade beslut kring pensionen.

Kunskapen om pension och dess värde är låg. Inom kommun- och regionsektorn har pensionsavsättningen höjts med 30 procent i och med AKAP-KR. Kännedomen om det bör vi alla i branschen kunna hjälpas åt med att öka vetskapen om. Är det rimligt att drygt hälften av svenskarna²³ känner en oro för pensionen?

Äldre pensionsavtal med stela och oflexibla lösningar har satt en krånglighetsstämpel på pensionen. Tillsammans behöver vi arbeta för att informationen om olika pensioner är så lättillgänglig och enkel som möjligt. En utmaning är att nå fram till de yngre. De har fortfarande tid att göra medvetna livsval som kan bidra till bra och jämställda pensioner. Här kan branschen bli bättre på att skapa engagemang och öka intresset för pensioner!

På KPA Pension märker vi att kunderna är nöjda med att själva kunna göra prognoser på Mina sidor och laborera med olika scenarios. För att lägga hela pusslet finns minPension och deras Uttagsplanerare, som är det bästa sättet att få helhetsbilden för den totala pensionen. Tjänsten fyller en viktig funktion och branschen behöver fortsätta prioritera att skicka efterfrågad information dit för att besökarna ska få kompletta uppgifter.

Vi behöver också lägga ett större fokus på individer med pensioner under utbetalning. Detta är en viktig grupp, där en växande andel kommer att utgöras av jobbonärer, som på olika sätt kombinerar pensionsuttag med arbete. Nya möjligheter att pausa eller förlänga pensionen ställer krav på information och digitala tjänster för individerna men även på anpassningar av interna system och arbetsrutiner.

Även om de flesta i KPA Pensions kundundersökning som börjat ta ut sin pension är nöjda med sina val erbjuds de från 1 januari 2025 nya möjligheter. Pensionärer kan både göra uppehåll och förlänga utbetalningstiden efter att pensionsutbetalningen startat. Slutligen kan vi konstatera att det tidigare oåterkalleliga beslutet för pensionen äntligen blivit flexibelt!

23) Plånboksfrågor – Hushållens syn på sin ekonomi hösten 2022. Novusundersökning gjord på uppdrag av SPP.

KPA Pension är det ledande pensionsbolaget inom kommunsektorn. Sedan starten 1922 har vi erbjudit våra kunder konkurrenskraftiga pensions- och försäkringslösningar. KPA Pension är också pensionsbolaget som tänker ett steg längre. Vi vill ge våra kunder en trygg pension i en hållbar värld och tar därför ett aktivt samhällsansvar.

KPA Pension har idag hand om pensionen åt drygt 2,3 miljoner anställda och tidigare anställda inom kommun, region och kommunala företag.

Vi ägs till 60 procent av Folksam och till 40 procent av Sveriges Kommuner och Regioner.