

Danskerne kan få 4 mia. kr. i ekstra pensionsopsparing ved at samle deres pensionsordninger

Nye tal viser, at tre ud af fire af Danica Pensions nye kunder har mindst to pensionsordninger, og mere end to ud af fem har tre eller flere pensionsordninger. For langt de fleste vil det være en fordel at samle pensionsordninger, og det kan samlet spare danskerne for mere end 4 mia. kr. alene på det kommercielle pensionsmarked. Den enkelte kan øge sin opsparing markant uden af trække flere penge ud af sit rådighedsbeløb.

Af Mads Moberg Reumert, cheføkonom, Danica Pension

Mange danskere kan have vanskeligt ved at få overblik over deres økonomi som pensionist. Det kan skyldes flere forhold. For det første, fordi pensionsområdet har relativt lav interesse for flere i befolkningen. For det andet anser mange sammenhængen mellem pensionsopsparing og offentlige ydelser for komplekst. Hertil kan bemærkes, at de senere år har budt på flere lovændringer, der har påvirket vilkårene for pensionsopsparing. Det manglende overblik kan forstærkes yderligere af, at mange danskere har pensionsopsparinger ved flere pensionsselskaber. Det er kun naturligt, at der kan opstå flere pensionsordninger gennem et arbejdsliv. Ved et jobskifte oprettes der i mange tilfælde en pensionsordning via den nye arbejdsgiver tilknyttet et bestemt pensionsselskab. Herved kan jobskiftet bidrage til, at man får en ekstra pensionsordning. Derudover kan firmaet - hvor man arbejder - skifte pensionsselskab. Man kan altså på mange måder ende op med at have pensionsopsparinger hos flere pensionsselskaber, og den udvikling er kun blevet forstærket af, at danskere skifter hyppigere job end tidligere.

Der kan være store gevinster ved at samle

Der kan imidlertid være store gevinster for den enkelte ved at samle sine ordninger. Dels kan man opnå et større overblik, dels kan man spare omkostninger og dermed i sidste ende få en større pensionsopsparing samtidig med, at man kan opnå større fleksibilitet. Endelig kan man i nogle tilfælde få adgang til fordele gennem kundeprogrammer.

At samle sine ordninger kan give et bedre overblik og mulighed for at lave de tilpasninger, der passer til lige præcis, hvor man er i livet, uanset om det er at øge eller reducere sine dækninger. På den måde kan det bidrage til, at man får et større økonomisk råderum, mens man sparer op.

Man skal ikke samle for enhver pris

Det er dog ikke altid, at det kan anbefales, at man samler sine ordninger. Det skyldes, at man kan have nogle særlige rettigheder eller garantier på sin ordning, som bortfalder, hvis man flytter ordningen. Det er derfor ikke altid en fordel at samle sine ordninger. Samtidig skal man være opmærksom på, at det kan koste et genkøbsgebyr at samle ordninger. Dette gebyr skal vejes op mod den gevinst, der kan opnås gennem sparede omkostninger mv. Dog er det typisk omkostningsfrit at flytte relativt små ordninger inden for rammerne af jobskifteaftalen.

Hvornår skal du ikke samle ordninger?

Der kan være rettigheder tilknyttet den enkelte pensionsordning, som gør, at det ikke altid kan anbefales at samle ordningen.

Det kan eksempelvis være:

- Særlige vilkår på ordninger, som ikke kan videreføres i det nye selskab
- Ordning i gennemsnitsrente med højt rentegrundlag eller høj kontorente
- Ordningen giver adgang til særlige fordele, herunder kundeprogrammer

Overordnede konklusioner

- For langt de fleste kan det betale sig at samle ordninger eksempelvis i forbindelse med et jobskifte. Det gælder ikke mindst de såkaldte klatpensioner, som er pensionsdepoter på mindre end 20.000 kr.
- Nye tal fra Danica Pensions nye kunder peger på, at mange har ordninger i flere pensionsselskaber. Og mange har mere end én ordning i andre pensionsselskaber
- Omfanget af, hvor mange der har flere ordninger, er stigende med alderen, hvilket kan henføres til, at der naturligt skiftes job mv. gennem et arbejdsliv. Der er ikke nævneværdige forskelle mellem mænd og kvinder i omfanget af at have ordninger i flere pensionsselskaber
- Kan man eksempelvis spare 800 kroner om året fra du er 30 år ved at samle ordninger, kan man øge pensionsopsparingen ved pensionering med mere end 45.000 kroner.
- Hvis man som 40-årig kan samle ordninger og spare 1.600 kroner årligt kan pensionsposen vokse med 60.000 kroner ved pensionering
- Mange kan altså markant forøge pensionsopsparingen uden at bruge flere penge fra sit rådighedsbeløb

- Hvis Danica Pensions nye kunder er repræsentative for hele det kommercielle marked, er det mere end 4 mia. kr.¹, danskerne samlet set kan øge deres pensionsopsparinger med. Den samlede ekstra pensionsopsparing kan være højere, hvis den årlige pris for en pensionsordning er højere end de forudsatte 800 kr.
- Udover at det kan blive til ekstra penge i pensionstilværelsen, kan det også medvirke til, at man opnår større overblik over sin pensionsopsparing og dermed en større grad af økonomisk tryghed
- Bedre overblik kan også give bedre mulighed for at lave de nødvendige tilpasninger, herunder også nedsætte sin opsparing, hvis der er behov for det.
- Endvidere kan det bidrage til, at man kan få en større fleksibilitet, herunder i forhold til at planlægge sin tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet

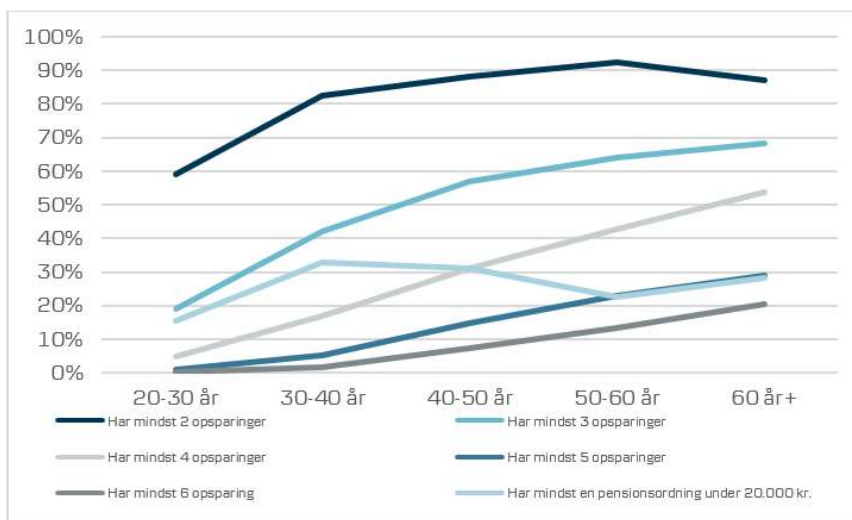
Mange danskere betaler til flere pensionsordninger

Omtrent tre ud af fire af Danica Pensions nye kunder har mindst to pensionsordninger². Og omkring halvdelen af dem har tre ordninger eller flere. Mange danskere har altså flere ordninger, allerede inden de får tilknyttet en ny i forbindelse med eksempelvis et jobskifte. Flere ordninger afspejler naturligt, at man gennem arbejdslivet skifter job, og dermed i et vist omfang også får et nyt pensionselskab. Problemstillingen kan være begrænset inden for visse typer af erhverv, hvor der relativt set er færre jobskifte, eller hvor man ved et jobskifte fortsat er tilknyttet samme pensionsleverandør.

Nærværende analyse tager udgangspunkt i nye kunder til Danica Pension.

Blandt nye kunder i Danica Pension, er det de relativt ældste generationer, der har mange pensionsordninger. Eksempelvis har mere end halvdelen blandt dem, der er fyldt 40 år, mindst tre pensionsordninger hos forskellige leverandører. Og andelen med flere pensionsordninger er stigende med alderen. Næsten 30 procent af dem, som er fyldt 60 år, har mindst fem ordninger. Der kan være flere gode grunde til at have flere opsparinger. Det kan eksempelvis være, at opsparingerne er på nogle særligt høje grundlag eller har nogle andre særlige rettigheder, man ikke umiddelbart kan få med ved at samle. Men dét at have flere ordninger kan medvirke til, at man mister overblikket over sin økonomi som pensionist, og at man får en lavere pensionsopsparing. At andelen med flere pensionsordninger er stigende med alderen kan hovedsageligt forklares ved jobskifte gennem arbejdslivet, og at man ikke får samlet sine ordninger i den forbindelse.

Figur 1. Andel med pensionsordninger flere steder opdelt på aldersgrupper



Kilde: Egne beregninger på baggrund af nye kunder i Danica Pension over en periode på 3 mdr. Der er taget udgangspunkt i situationen før, man eventuelt samler ordninger.

Der er ikke nævneværdige forskelle i forhold til antallet af ordninger, når man opdeler på køn. Således har kvinder og mænd stort set samme omfang af flere pensionsordninger.

¹ I vurderingen er der taget højde for, at der er ordninger, der ikke anbefales, at man samler.

² Der er set bort fra opsparing i ATP.

Via vores online rådgivningsværktøj, PensionsTjek, giver vi kunderne en klar anbefaling til, hvilke ordninger de bør samle - og det kan let gøre det online. En tidligere undersøgelse fra Danica Pension peger på, at det særligt er de relativt yngre som på den baggrund helt eller delvist samler deres pensionsordninger.

Også mange har tidligere pensionsordninger under 20.000 kroner

Der kan være flere årsager til, at man har en pensionsordning på under 20.000 kroner. Det kan eksempelvis skyldes kortere ansættelsesforhold, eller hvis man på anden vis har begrænsede pensionsindbetalinger. Pensionsordninger under 20.000 kroner benævnes ofte som de såkaldte klatpensioner. Det er særligt blandt dem som har kortere tid på arbejdsmarkedet, at man har disse såkaldte klatpensioner. Således har hver syvende blandt de 20-30-årige en pensionsordning under 20.000 kroner. Grundet ordningernes begrænsede værdi, kombineret med omkostningerne på ordningerne, kan disse ordninger i mange tilfælde risikere at tabe værdi år efter år. Det er derfor vigtigt, at vi i højere grad får samlet disse ordninger.

Få mere i pensionsopsparing ved at samle ordninger

Når man har en pensionsordning, betaler man som regel omkostninger pr. ordning (i mange tilfælde 700-900 kr.). Ved at samle ordningerne, kan man nøjes med at betale omkostninger ét sted. Herved kan man - uden at indbetale mere - få en større pensionsopsparing. Alternativt kan man få den samme opsparing, men få flere penge til forbrug. Dette svarer til situationen, hvor man nedsætter sin årlige opsparing med, hvad der svarer til de sparede omkostninger ved at samle ordningerne.

Hvor meget man i sidste ende kan øge sin pensionsopsparing afhænger af, hvor mange år man har til pensionsalderen samt af, hvor meget man årligt kan spare i omkostninger ved at samle ordninger. Jo flere ordninger man kan samle, jo flere omkostninger kan man spare. Og det giver et højere beløb man kan opnå i ekstra pensionsopsparing ved pensionering. Hertil gælder også, at jo flere år man har til pensionering, jo højere beløb kan det blive til.

Fx hvis man som 30-årig kan spare 800 kroner årligt, kan det blive til ekstra 45.400 kroner ved pensionering som 69-årig. En 40-årig, der reducerer antallet af pensionsordninger med to, og herved sparer 1.600 kroner årligt kan ende op med ekstra 60.000 kroner i pensionsopsparing ved pensionering som 69-årig.

Så meget kan det give ekstra i pensionsopsparing, hvis man samler ordninger som 30-årig

Årlig besparelse ved at samle pensionsordninger	Ekstra pensionsopsparing ved pensionering som 69-årig (før skat)
1 ordning svarende til 800 kr.	45.400 kr.
2 ordninger svarende til 1.600 kr.	90.800 kr.
3 ordninger svarende til 2.400 kr.	136.200 kr.

Så meget kan det give ekstra i pensionsopsparing, hvis man samler ordninger som 40-årig

Årlig besparelse ved at samle pensionsordninger	Ekstra pensionsopsparing ved pensionering som 69-årig (før skat)
1 ordning svarende til 800 kr.	30.000 kr.
2 ordninger svarende til 1.600 kr.	60.000 kr.
3 ordninger svarende til 2.400 kr.	90.000 kr.

Så meget kan det give ekstra i pensionsopsparing, hvis man samler ordninger som 50-årig

Årlig besparelse ved at samle pensionsordninger	Ekstra pensionsopsparing ved pensionering som 69-årig (før skat)
1 ordning svarende til 800 kr.	17.600 kr.
2 ordninger svarende til 1.600 kr.	35.200 kr.
3 ordninger svarende til 2.400 kr.	52.700 kr.

Danskerne kan spare op til 4 mia. kr. ved at samle pensionsordninger

For den enkelte kan der være store gevinster ved løbende at samle sine pensionsopsparinger i form af sparede omkostninger. Det materialiserer sig som udgangspunkt i en større pensionsopsparing og dermed i en bedre økonomi som pensionist. Samtidig kan færre ordninger bidrage til et bedre overblik over økonomien som pensionist. Samlet set kan det derfor understøtte en øget økonomisk tryghed. Et bedre overblik over økonomien som pensionist samt over sin opsparing kan også bidrage til, at man i højere grad får foretaget de nødvendige tilpasninger undervejs. Og endelig kan man også få flere penge til forbrug.

Hvor meget ekstra i pensionsopsparing det kan give at samle pensionsordninger afhænger af antallet af ordninger, der kan samles, herunder omkostningerne til disse ordninger samt af antallet af år til pension. Samlet set kan det blive til mange penge. Hvis Danica Pensions nye kunder er repræsentative for hele det kommercielle marked, kan det samlede beløb opgøres til 4 mia. kr. (før skat), som danskerne kan få i ekstra pensionsopsparing. Hertil kommer eventuelt beløb fra øvrige pensionsopparere, herunder pensionsopsparinger i arbejdsmarkedspensionskasserne³.

Man kan også snyde sig for fleksibilitet og muligheden for at lave de rigtige tilpasninger

En af de ting man skal være opmærksom på ved at samle sine pensionsordninger, er de rettigheder, der er på ordningen. Det gælder eksempelvis rettigheder til og muligheden for at starte udbetaling fra en pensionsopsparing. Det er nemlig sådan, at reglerne for hvornår man tidligst må starte udbetaling fra sin pensionsordning, er bestemt af, hvornår ordningen er oprettet. Ordninger oprettet før 1. maj 2007 kan tidligst udbetales, når man fylder 60 år, ordninger oprettet mellem 1. maj 2007 og 31. december 2018 kan starte udbetalinger 5 år før folkepensionsalderen. Nyere ordninger kan tidligst starte udbetaling 3 år før folkepensionsalderen. Med andre ord har man bedre mulighed for at designe sin tilbagetrækning mv. med de ordninger, der har mulighed for at starte udbetaling tidligst. Når man samler sine ordninger, skal det sikres, at man bevarer sine rettigheder i forhold til tidspunktet for start af udbetaling.

Ved at samle og bevare rettigheden til, hvornår ordningen kan starte udbetaling, kan man sikre, at der fortsat sker indbetaling til den ordning, hvor udbetaling kan starte tidligst, eksempelvis som 60-årig eller 5 år før folkepensionsalder. Og det kan bidrage til at øge din fleksibilitet ved udbetaling, eksempelvis i forhold til at kunne trække sig tilbage fra arbejdsmarkedet.

³ Vurderingen tager udgangspunkt i nye kunder i Danica Pension. Disse er opregnet til alle kunder i Danica Pension med udgangspunkt i løn- og aldersgrupper. Det vil eksempelvis svare til at nye kunder er inddelt i grupper efter alder og indkomst, og opregnet så de udgør den samme fordeling blandt alle Danicas kunder. Denne opregning er efterfølgende opgjort til hele det kommercielle marked med udgangspunkt i Danicas markedsandel blandt de kommercielle selskaber.