

Overblik over pensionen kan blive muligt med en pensionsårsopgørelse

Befolkningens manglende overblik over egen pension får nu flere til at slå til lyd for en samlet pensionsårsopgørelse – et brev til den enkelte om, hvilken økonomi han eller hun kan se frem til som pensionist. Teknikken tillader det i dag.

Mindre end to ud af ti ufaglærte arbejdere ved, hvor mange penge de har til rådighed, den dag de skal pensioneres.

Det viser en undersøgelse, som analysebureauet Wilke A/S har udført for ATP. Undersøgelsen, der er gennemført blandt 1.000 repræsentativt udvalgte 16-67-årige, viser, at der i meget store dele af befolkningen hersker voldsom usikkerhed om pensionens størrelse: Kun godt hver tredje mener at have et »no-

genlunde« eller »præcist« billede af, hvor stor en pension de kan se frem til.

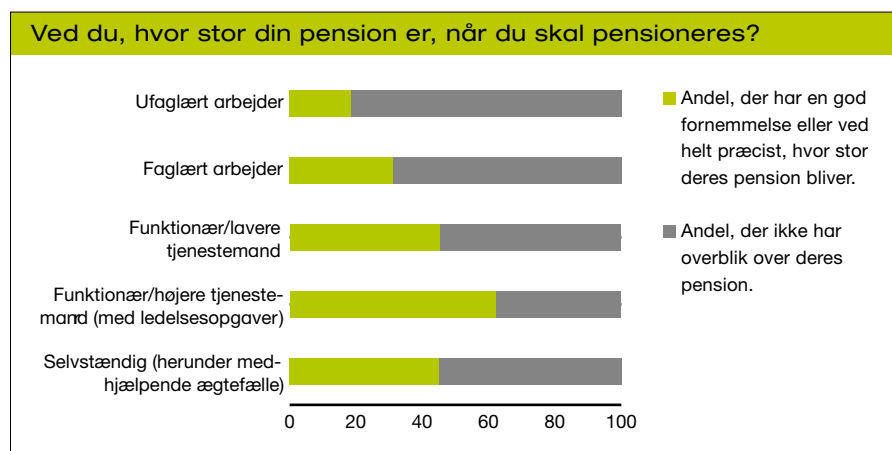
Ifølge undersøgelsen er der en tæt sammenhæng mellem, hvilket arbejde man har og ens viden om fremtidige økonomiske muligheder: Det manglende overblik er mest udbredt blandt de ufaglærte – hvor kun 18 pct. har »en god fornemmelse« eller »ved præcist«, hvor stor pensionen er, den dag de skal pensioneres. Andelen af faglærte arbejdere,

der mener at have overblik over deres pensionistøkonomi, er 31 pct. Blandt lavere funktionærer og tjenestemænd har 45 pct. overblikket, mens der – som den eneste gruppe på arbejdsmarkedet – blandt ledende funktionærer og tjenestemænd er et flertal, der udtrykker, at de har overblik over deres pension.

Årsopgørelse

»Der er ingen tvivl om, at en væsentlig forklaring på det manglende overblik er, at alles pension er sammensat af mange kilder – folkepension, ATP, SP, LD, arbejdsmarkedspension, private pensionsordninger med mere. Vi har udviklet et af verdens bedste pensionssystemer; men selvom det teknisk set er elegant, er det altså samtidig svært at overskue. Vi bør sigte mod at løse problemet med overblikket i de kommende år,« siger underdirektør Keld Nicolaisen fra ATP.

»Det forekommer naturligt om branchen – eventuelt i samarbejde med de offentlige myndigheder – overvejer, om man skulle gå så langt som til at udsende en årsopgørelse til den enkelte – en oversigt som giver hver enkelt et billede af den



Note: »Andel, der ikke har overblik over deres pension,« dækker de, der har svaret »I meget lille grad«, »I mindre grad« eller »Hverken/eller« på spørgsmålet: »Ved du, hvor stor din pension er, når du skal pensioneres?«

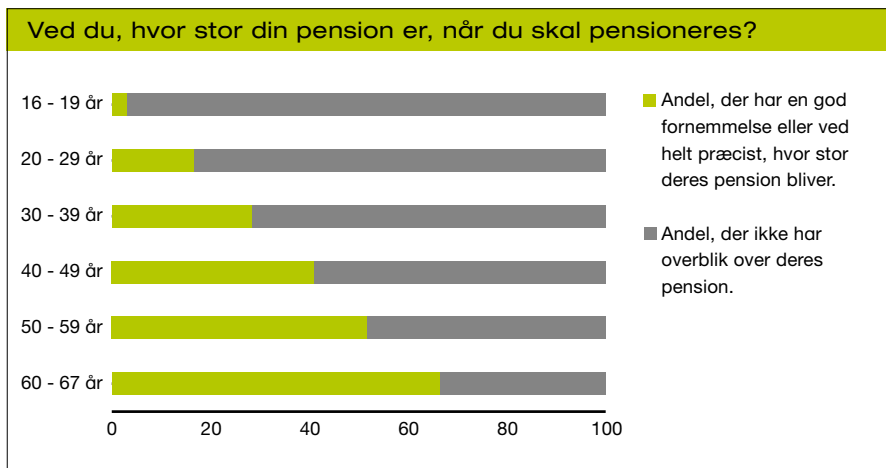
→ samlede, forventede pension på tværs af de mange ordninger,« siger Keld Nicolaisen.

Muligheden er i dag til stede, fordi pensionsportalen PensionsInfo – ganske som Bremer-udvalget anbefalede – er på vej til at blive markedsdækkende.

Danske Bank-koncernen, Nordea og Jyske Bank har netop meldt sig til PensionsInfo, og forventningen er – siger vicedirektør i PensionsInfo, Carsten Andersen – at de øvrige pensionselskaber melder sig ind i løbet af kort tid: »Vi mangler fortsat selskaber som Codan og Topdanmark, Sampension og AC-kasserne. Men ingen har hidtil vendt ryggen til, så mit bedste gæt er, at vi i løbet af et par år – for alle praktiske formål – kan levere dækkende pensionsoplysninger til alle danskere,« siger Carsten Andersen.

Bred tilslutning

»Ideen om en årsopgørelse er simpelt-hen fremragende,« siger Villy Dyhr, afdelingschef i Forbrugerrådet: »Folk har ét centralt spørgsmål om pension: Hvor meget har jeg hver måned, når jeg bliver gammel? Det spørgsmål får de ikke besvaret, når de får papirer fra flere pensionselskaber. Med en nøgtern – samlet – opgørelse i hånden vil den enkelte have



Note: »Andel, der ikke har overblik over deres pension,« dækker de, der har svaret »I meget lille grad«, »I mindre grad« eller »Hverken/eller« på spørgsmålet: »Ved du, hvor stor din pension er, når du skal pensioneres?«

et vigtigt beslutningsgrundlag, for eksempel når han skal vurdere, om det er nødvendigt at supplere opsparingen.«

Også beskæftigelsesminister Claus Hjort Frederiksen (V) mener, at man i princippet bør gå langt for at give danskerne et samlet overblik over deres pension: »Viden er en forudsætning for den enkeltes frie valg. Med antallet af pensionsordninger, vi har i Danmark, er det en svær sag for den enkelte at forholde sig til sin pension. Jeg kan bare tage mig selv. Ind imellem er der en tendens til, at pensionselskaberne sender for mange oplysninger ud, og at man snubler i alle

informationerne. Derfor er det en meget spændende tanke, hvis der kunne udvikles en sådan opgørelse,« siger Claus Hjort Frederiksen.

Den socialdemokratiske arbejdsmarkedsordfører, Jan Pedersen, er enig: »Som enkeltpersoner binder vi ret mange penge i forskellige pensionsordninger. Derfor er det også helt naturligt at forsøge at stille et sådant overblik til rådighed. Det vil stille os alle stærkere – at vi ved, hvordan vi står for eksempel i forhold til, at man bliver bombarderet med tilbud om nye pensionsprodukter,« siger Jan Pedersen.

PensionsInfo giver overblik over pensionen

Pensionsportalen PensionsInfo.dk giver et samlet overblik over pensionen. Når den enkelte logger sig på PensionsInfo, hentes individuelle oplysninger om aktuelle pensionsrettigheder – alderspension, dækning ved invaliditet eller dødsfald mm. – hos de tilsluttede selskaber. Oplysningerne koordineres og fremstilles samlet i en skematisk oversigt.

Oplysningerne leveres af de tilsluttede selskaber og er prognosticeret og beregnet under et fælles sæt af forudsætninger.

PensionsInfo belyser pensionsbilledet ved forskellige tilbagetrækningsalder og giver mulighed for at beregne offentlige ydelser som folkepension og efterløn.

Aktuelt viser ca. 30 pensionselskaber oplysninger på PensionsInfo. I løbet af få år ventes tjenesten stort set at dække det danske pensionsmarked.

PensionsInfo blev lanceret i slutningen af 1999 på initiativ af ATP, PensionSelskaberne (nu PensionDanmark) og Industriens Pension.