

Du får 4.800 kr. hver måned ud af en pensionsmillion

Når 64-årige står lige over for at kunne bruge af deres pensionsopsparing, vil over hver anden være pensionsmillionærer, viser en ny analyse fra ATP. En pensionsmillion skal imidlertid i dag fordeles på flere og flere år. En million vil svare til 4.800 kr. om måneden i en livrente som pensionist.

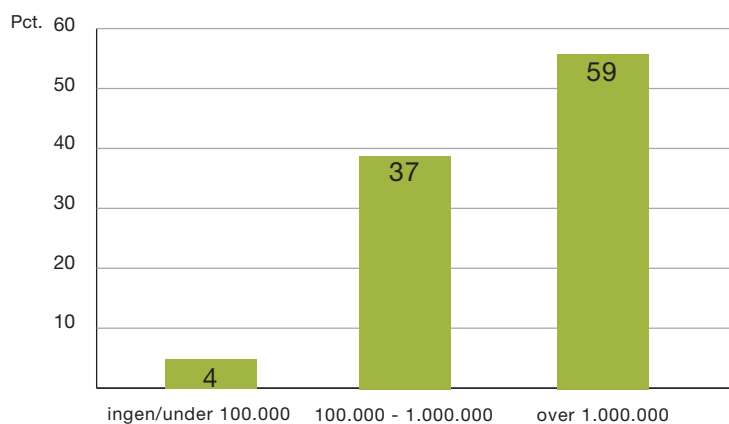
59 pct. af de 64-årige har en pensionsformue på over en million. Faktisk har de 64-årige knap 2 mio. kr. i gennemsnit.

Og stort set alle af de 64-årige har en pensionsopsparing. I 2013 var der 67.000 64-årige, og af dem havde godt 66.000 en pensionsopsparing, når ATP regnes med. Over hver anden, eller mere end 39.000, havde indbetalt nok til forskellige former for pensionsopsparing til at kunne kalde sig pensionsmillionærer. 65 pct. af mændene og 54 pct. af kvinderne havde en pensionsformue over 1.000.000 kr.

Sammenhængen mellem uddannelsesbaggrund og pensionsformue er markant. Medens 36 pct. af de 64-årige med grundskole som højst udførte uddannelse kunne kalde sig pensionsmillionærer, gjaldt det samme for 86 pct. af personerne med en lang videregående uddannelse.

Ser man på hele aldersgruppen af

Fordelingen af pensionsformuer for 64-årige



Kilde: Beregninger udført af ATP på baggrund af data fra Danmarks Statistik, 2014.

Note: Figuren viser, hvor stor en andel af de 64-årige i 2014, der har en pensionsformue af forskellig størrelse – inklusiv ATP. Det ses fx at 4 pct. af de 64-årige havde en pensionsformue mellem 0 og 100.000 kr. I pensionsformue indgår også en beregnet værdi af rettighederne til tjenestemandspensioner. Pensionsformuen er en bruttoformue, der vil blive beskattet og modregnet ved udbetaling.

64-årige, er der, som det ses i figuren, synlig variation i pensionsformuens størrelse. 4 pct. har under 100.000 kr. i pensionsformue, 37 pct. har mellem 100.000 og en 1.000.000, medens 59 pct. har over 1.000.000 kr.

Ligesom der var flere mænd end kvinder, der kunne kalde sig pensionsmillionærer, var mændenes pensionsfor-

mue også større. Mændene havde i gennemsnit en formue på 2.200.000 kr. medens kvinderne i gennemsnit havde 1.700.000 kr.

Ældre Sagen: God udvikling

Den primære forklaring på forskellene i formuen for de 64-årige skal findes i forskellene mellem hvor stor en andel af lønnen, der indbetales til pension, hvor

høj lønnen er og hvor længe, man har været aktiv på arbejdsmarkedet.

Seniorkonsulent i Ældre Sagen Claus Blendstrup mener, at det først og fremmest er godt, at så mange har en pensionsformue over en million, men det bedste er, at der bliver flere i fremtiden:

”På nogle områder blev der indført arbejdsmarkedspensioner for 40 – 50 år siden, men for LO-området er pensionsordningerne unge endnu, så hver ny årgang af pensionister vil have større pensionsformue, når de går på pension, så vi kan se frem til flere pensionsmillionærer i fremtiden.”

4.800 kr. om måneden resten af livet

Hvad en millionopsparing i dag betyder for 65-årige pensionisters økonomiske vilkår afhænger af, hvor længe de lever, og hvordan de får udbetalt deres pensionsopsparing.

Pensionsformuen kan blive udbetalt på mange forskellige måder. Nogle vil få en

del udbetalt som et engangsbetøb. Det gælder kapitalpensioner og aldersopsparing. En andel vil blive udbetalt over en årrække. Det gælder ratepensioner. Endelig vil en del blive udbetalt som en livsvarig udbetaling, hvilket gælder livrenter.

Hvis man skal have en idé om, hvor langt en pensionsmillion rækker i alderdommen, er det nødvendigt med en sammenlignelig størrelse. I denne analyse omsættes hele pensionsformuen til at blive udbetalt som en livsvarig ydelse.

Da en livsvarig ydelse dels afhænger af den forventede levetid for en pensionskasses medlemmer og dels forrentningen af restformuen, er der i denne analyse benyttet Finanstilsynets levetidsforventninger og forsikring- og pensionsbranchens langsigtede forventninger til afkast på formuen samt fordelingen mellem aktier og obligationer. Benyttes de to forudsætninger, vil en 65-årig med en million i pensionsopsparing kunne se frem til at få udbetalt i omegnen af 4.800 kr. om måneden resten af li-

vet. De 4.800 kr. om måneden, svarende til ca. tre fjerdedele af folkepensionens grundbeløb, er i denne beregning en inflationsreguleret bruttoudbetaling, som der skal betales skat af.

Ved en månedlig udbetaling fra ens pensioner på knap 5.000 kr. vil størstedelen af ens indkomst som pensionist stadig komme fra det offentlige. Man vil være berettiget til at modtage det fulde pensionstillæg til folkepensionen. Yderligere vil man også have mulighed for at modtage supplerende ydelser som eksempelvis, ældrecheck og boligydelse.

”Selv om en million lyder af meget, er det tankevækkende, at det kun rækker til knap 5.000 kr. om måneden resten af livet”, siger Claus Blendstrup og tilføjer, at det er vigtigt, ”at incitamentet til at spare op i en pensionsordning bevares, og ikke modvirkes af for stor modregning i de sociale ydelser. En pensionsformue på en til to millioner sikrer langt fra et liv i luksus.”