

12. oktober 2007

# Pressemeddelelse

## Pensionskunder har fået større valgfrihed

74 procent af alle pensionskunder har fået større valgfrihed i deres arbejdsmarkeds-pension siden 2003. Det viser nye tal fra Forsikring & Pension og Økonomi- og Erhvervsministeriet.

- Arbejdsmarkedspensionerne er under konstant udvikling. Tre ud af fire pensionskunder har fået større valgfrihed inden for de seneste fire år. Det viser, at valgfrihed diskuteres seriøst i pensionsselskaberne, siger adm. direktør Per Bremer Rasmussen, Forsikring & Pension.

### **Alle diskuterer valgfrihed**

Det giver typisk ekstra udgifter til administration, hver gang der bliver indført mere individuel valgfrihed. Derfor overvejer pensionsselskaberne nøje, hvilke typer af valgfrihed de ønsker.

Siden 2003 har alle pensionsselskaber enten indført valgfrihed eller diskuteret valgfrihed i de relevante medlemsfora. Diskussionerne om valgfrihed sker typisk via medlemsdemokrati på generalforsamlinger, bestyrelsesmøder eller medlemsmøder.

### **Valgfrihed ikke gratis**

- Valgfrihed koster. Derfor skal man også respektere de fælles fravalg af valgfrihed for den enkelte, siger Per Bremer Rasmussen.

Skal en lille børnepension for eksempel være valgfri, vil der være udgifter til at informere og rådgive kunderne, registrere kundernes valg, beregne og opkræve særskilte priser og løbende ændre det hele, hver gang folk får børn. Det er selvfølgelig billigere at beregne en gennemsnitspris for alle, uanset hvor mange børn de har. Og det er et helt acceptabelt valg at træffe.

### **Solidaritet frem for valgfrihed**

Fælles valg i pensionsselskabet kan give billigere pensioner. Men fælles valg handler ikke kun om at spare penge. I nogle pensionsselskaber besluttet det demokratisk, at pensionsordningerne skal være solidariske, så alle betaler for alle.

- Det er et helt legitimt valg i et pensionsselskab, at vælge solidaritet frem for valgfrihed til den enkelte pensionskunde, siger Per Bremer Rasmussen.

### **Fakta om pensionskundernes valgfrihed:**

- 78 pct. af pensionskunderne kan vælge mellem traditionelle gennemsnitsrente-pensioner og pensioner med markedsrente.
- 97 pct. kan vælge forskellige former for udbetaling af deres pension.
- 57 pct. kan frit vælge børnedækning, og 60 procent kan frit vælge ægtefælledækning.
- 93 pct. har forskellige valgmuligheder for typen af deres invalideredækning.

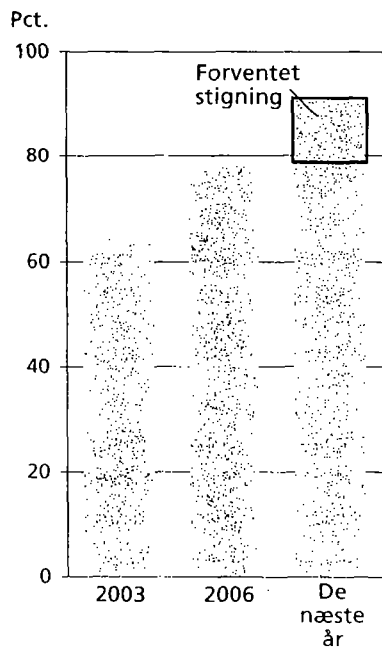


## PENSIONS KUNDER HAR FÅET STØRRE VALGFRIHED

16 ud af 25 pensionselskaber har indført nye produkter eller nye valgmuligheder siden 2003. Det betyder, at 74 pct. af alle pensionskunder har fået større valgfrihed i deres arbejdsmarkedspension siden 2003. Det viser nye tal fra Forsikring & Pension og Økonomi- og Erhvervsministeriet.

Pensionskunderne kan træffe en række valg i deres pensionsordninger. Vil de have en traditionel pensionsordning med garanti eller en pension med markedsrente, hvor afkastet varierer fra år til år? Hvornår vil de gå på pension? Hvordan vil de have udbetalt deres pension? Vil de sikre deres ægtefælle og børn? Vil de have en forsikring, der dækker ved invaliditet eller alvorlig sygdom?

### Pensionskunders mulighed for at vælge markedsrenteprodukter



I 2003 kunne 64 pct. af pensionskunderne vælge mellem traditionelle pensioner og pensioner med markedsrente. I 2006 havde 78 pct. af pensionskunderne den valgmulighed.

### Flere kan vælge pensioner med markedsrente

Pensionselskaberne har udviklet deres produkter og imødekommet mange kunders ønske om blandt andet mere individuel indflydelse på investeringerne og afkastet i deres pensionsordning.

Udbuddet af markedsrenteprodukter er blevet mere varieret de seneste år. Det giver nu i højere grad end tidligere mulighed for nogle valg, som den almindelige pensionskunde kan forholde sig til – eksempelvis valg af en risikoprofil, uden at kunden skal tage stilling til, hvilke aktier, obligationer etc. der skal investeres i.

### Valgfriheden koster

9 pct. af kunderne har deres arbejdsmarkedspension i et pensionselskab, hvor man har fravalgt at tilbyde pensioner med markedsrente. Det drejer sig om arbejdsmarkedspensionskasser, hvor pensionskunderne også er medlemmer. Medlemmerne har indflydelse på beslutningerne i pensionskasserne, og de har på demokratisk vis fravalgt markedsrenteprodukterne. Disse pensionskasser tilbyder ikke pensioner med markedsrente, fordi medlemmerne ikke ønsker mere direkte indflydelse på investeringerne eller de øgede omkostninger ved større valgfrihed.

**Den generelt stigende levealder i samfundet betyder, at alle bør overveje grundigt, om deres nuværende pensionsordning dækker længe nok**

## FÅ DIN PENSION UDBETALT SOM DU VIL – OG NÅR DU VIL

I alle pensionsselskaber kan kunderne vælge at udskyde tidspunktet, hvor de begynder at få udbetalt deres arbejdsmarkedspension. Pensionskunderne kan frit vælge at gå på pension eller tage en ekstra tørn på arbejdsmarkedet og dermed få mulighed for en større pension.

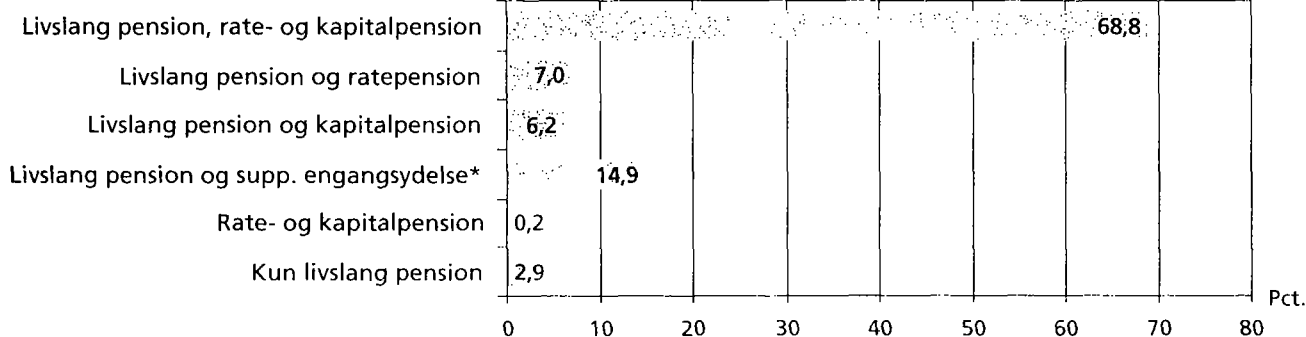
Ifølge Velfærdscommissionen skal der være gode incitamenter og frie muligheder for at blive længere på arbejdsmarkedet. De private pensionsordninger giver netop danskerne et økonomisk incitament til at blive længere på arbejdsmarkedet. Et fleksibelt pensions-system er en af nøglerne til at sikre fremtidens velfærdssamfund i Danmark.

Alle pensionskunder kan vælge, hvordan de vil have deres pension udbetalt. Det er med til at understøtte udviklingen i velfærdssamfundet, hvor private pensioner i stadig højere grad indgår i et fleksibelt samspil med de offentlige pensioner.

### Vælg en pension, der passer dig

Kapitalpensioner, ratepensioner og livslange pensioner har forskellige fordele. Kapital- og ratepensioner giver folk flere penge i begyndelsen af deres tilværelse som pensionister. Mens en livslang pension sikrer folk imod ikke at skulle gå ned i levestandard i de sidste leveår, hvis de bliver meget gamle.

Kan vælge:



\* I stedet for at kunne vælge mellem livslang pension og kapitalpension har en række pensionskunder mulighed for at supplere deres livslange pension med en engangsydelse, som de får udbetalt den dag, de går på pension.

### 3 typer af pensioner

Hvis man har valgt at indbetale sine pensionspenge på en kapitalpension eller ratepension, kan man senere vælge at ændre dem til en livslang pension.

– Med en kapitalpension får man hele beløbet udbetalt på en gang. Man kan i stedet vælge at få kapitalpensionen udbetalt i 10 årlige rater. Eller man kan vælge en livslang pension, hvor man er sikret en fast årlig indtægt, indtil man dør.

– Ratepensioner kan man ændre til en livslang pension. Eller antallet af rater kan ændres fra eksempelvis 10 år til 20 år.

– Livslange pensioner kan ikke ændres til ratepensioner eller kapitalpensioner.

Kapitalpension      rate- eller livslang pension

Ratepension      livslang pension, men ikke kapitalpension

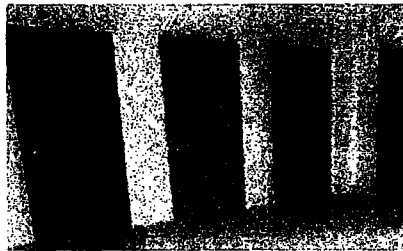
Livslang pension      kan ikke ændres

## HVAD ER VALGFRIHED?

Undersøgelsen fra Forsikring & Pension og Økonomi- og Erhvervsministeriet viser pensionskundernes mange forskellige valgmuligheder. Pensionskunders valgfrihed er de valg, som den enkelte pensionskunde kan træffe om sin pensionsordning.

Valgfriheden er også de valgmuligheder, som pensionskundernes fagforeninger eller firmaer har, når de sammensætter deres arbejdsmarkedspensioner.

Pensionselskaberne er i undersøgelsen blevet spurgt om, hvilke valgmuligheder de tilbyder kunder med arbejdsmarkedspensioner. Forsikring & Pension har vægtet svarene med antallet af kunder i de enkelte pensionselskaber.



## VÆLG HVORDAN DU VIL SIKRE BØRN OG ÆGTEFÆLLE

Pensionskunderne kan i sammenhæng med deres arbejdsmarkedspension vælge, hvordan de f.eks. vil sikre deres børn og ægtefælle, når de dør. Det gør det muligt for kunderne at sammensætte en pensionsordning, der passer til deres individuelle behov. Ofte har pensionskunderne flere muligheder for at sikre deres efterladte. Kan pensionskunderne ikke vælge en særlig ægtefælle- eller børnedækning, kan de vælge en livsforsikring, hvor de efterladte får erstatning ved død.

Det er forskelligt fra familie til familie, hvordan man ønsker at sikre efterladte børn økonomisk. De danske pensionskunder har i vid udstrækning mulighed for at vælge. 57 pct. af pensionskunderne har mulighed for at vælge eller fravælge en børnedækning på deres pensionsopsparing.

**Mulighed for at vælge** – pct. af alle pensionskunder

Ægtefælledækning



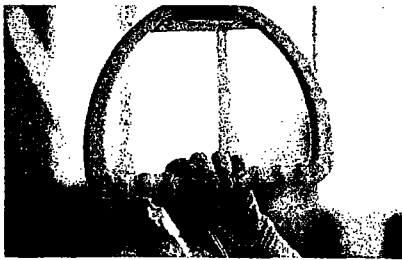
Børnedækning



Kan ikke vælge fra   Kan frit vælge til eller fra   Kan ikke vælge til

Over halvdelen af de pensionskunder (58 pct.), der ikke kan vælge deres ægtefælledækning fra, har dog mulighed for at vælge størrelsen på dækningen, og/eller over hvor lang tid ægtefællen skal modtage pengene.

Alle de pensionskunder, der frit kan vælge eller fravælge børnedækning, har samtidig mulighed for at vælge, over hvor lang tid pengene til børnene skal udbetales, eller hvor stort et beløb børnedækningen skal være på.



## HVIS DU BLIVER INVALID ELLER ALVORLIGT SYG

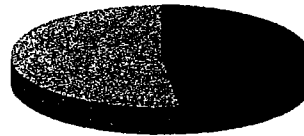
Arbejdsmarkedspensioner kan sikre, at man ikke bliver ramt så hårdt økonomisk, hvis man bliver invalid og ikke kan arbejde.

93 pct. af pensionskunderne har forskellige valgmuligheder i typen af deres invalidedækning, dvs. hvordan ydelser udbetales.

48 pct. af pensionskunderne har mulighed for blandt andet at vælge, hvor store kravene til tab af erhvervsevne skal være. Yderligere to pensions-selskaber har konkrete planer om at indføre den valgfrihed. Samtidig har 52 pct. af kunderne mulighed for at vælge en ordning, der slet ikke indeholder invalidedækning.

### Mulighed for at vælge invalidedækning – pct. af alle pensionskunder

52 pct. kan frit vælge til eller fra



48 pct. kan ikke vælge fra

Pensionskunderne kan vælge, om de som en del af deres pension vil have muligheden for at få en portion penge til at lette tilværelsen i de sidste leveår, hvis de bliver ramt af en livstruende sygdom. 38 pct. af alle pensionskunder har således mulighed for at vælge eller fravælge en forsikring mod kritisk sygdom.

En række pensionsselskaber har valgt forsikringen mod kritisk sygdom som en fast del af deres pensionsordninger, fordi det i forhold til forsikrings-pris er for dyrt i administration, at kunderne kan vælge eller fravælge den. En forsikring mod kritisk sygdom koster typisk 10-20 kr. om måneden.

### Mulighed for at vælge kritisk sygdoms-dækning – pct. af alle pensionskunder

2 pct. kan ikke vælge til

38 pct. kan frit vælge til eller fra



60 pct. kan ikke vælge fra