

# faktum

om pension og samfund

Nr. 35 = August 2006

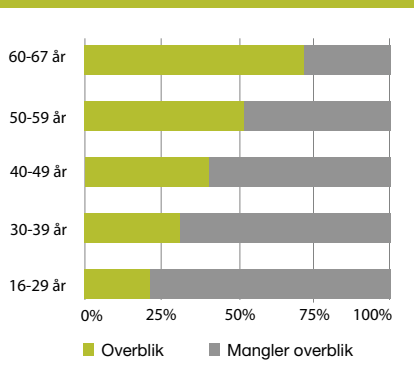
## Pensionsopparere efterspørger overblik

Danske pensionsopparere savner i voldsom grad overblik over, hvor mange penge de får i hånden – hver måned – den dag, de går på pension.

Det viser en ny undersøgelse, som analyseinstituttet Wilke A/S har gennemført for ATP blandt godt 1.000 repræsentativt udvalgt 16-67-årige.

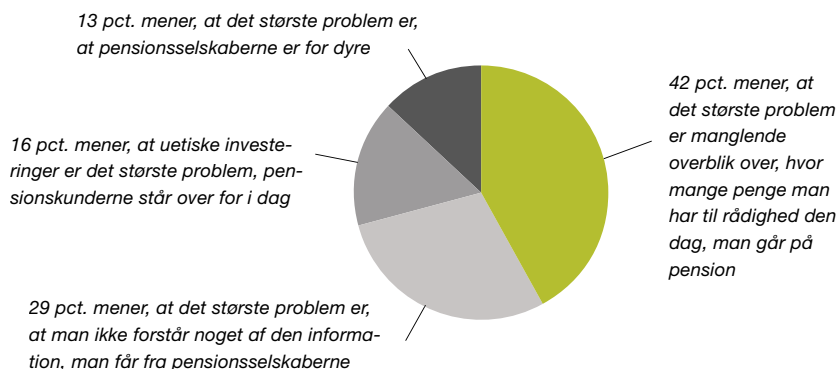
Knap seks ud af ti mangler overblik over, hvor stor en pension de har udsigt til den dag, de trækker sig tilbage for at leve af pensionskronerne.

### Overblik over pensionskronerne?



Gruppen, der har overblik, dækker over andelen, der er helt eller delvist enige i påstanden »Jeg har et ret godt overblik over, hvor mange kroner jeg får til rådighed – hver måned – den dag, jeg går på pension.«

### Det største problem for danske pensionsopparere er ...



Ifølge undersøgelsen er det manglende overblik et problem langt op i årene: At langt de fleste blandt de yngre er usikre, er måske ikke så overraskende – der er lang tid til pensioneringen, og meget kan ske inden da. Men analysen viser også, at usikkerheden er til stede hos de midaldrende: Seks ud af ti danskere i 40'erne mangler overblikket, og blandt de, der er i 50'erne, kniber det for knap halvdelen at få et klart billede af, hvilken økonomi de kommer til at have, når de bliver pensioneret.

### Det største problem

Undersøgelsen viser samtidig, at mange mener, at netop det manglende overblik

over egen økonomi, er det største problem overhovedet for danske pensionsopparere.

I undersøgelsen har respondenterne fået mulighed for at vurdere, hvad de synes, volder pensionskunderne flest problemer i dag. Valgmulighederne er, (1) at pensionselskaber kommunikerer for dårligt, (2) at pensionselskaber tager sig for dyrt betalt, (3) at pensionselskaber investerer for uetisk, (4) at pensionskunderne mangler overblik, og (5) noget andet.

Topscoreren blandt de fem er det manglende overblik over økonomien. Hele 42 pct. af de adspurgte mener, at det ►

- manglende overblik er hovedproblemet, mens andre 29 pct. mener, at pensionsopsparenes største problem er, at man ikke forstår de breve, man får fra pensionselskaberne. Det er altså – med andre ord – syv ud af ti, der mener, at den er helt galt med forståelsen og overblikket.

### Nummer tre fra bunden

Forbrugerstyrelsen er ikke overrasket over resultatet.

»Det lyder som om, at interviewundersøgelsen understøtter tallene fra forbrugerforholdsindekset. At så mange borgere mener, at manglende overblik og dårlig information er de største problemer, passer sammen med, at pensionselskaberne i forbrugerforholdsindekset falder dårligt ud, når de måles på gennemskuelighed,« siger Morten Brønnum Andersen, fuldmægtig i Forbrugerstyrelsen.

Det såkaldte forbrugerforholdsindeks bliver lavet én gang om året af Forbrugerstyrelsen. I indekset måler man, om der er gode eller dårlige forbrugerforhold på forskellige markeder i Danmark. I det nyeste indeks rutschede pensionselskaberne ned fra forrige års 42. plads til en 48. plads ud af 51 mulige. Nummer tre fra bunden, altså – og langt under brancher som ejendomsmæglere, restauranter og for den sags skyld realkreditinstitutter. Ifølge Morten Brønnum Andersen kan forbrugerne ganske enkelt ikke finde ud af pris, kvalitet og ydelser, når det drejer sig om pension.

Derfor, mener han, ligger løsningen også lige for: »For mig at se vil det være oplagt at gøre noget ved pensionselskabernes information for at øge gennemsigtigheden for forbrugerne.«

### Håb forude

Der er faktisk grund til at tro på, at der om få år vil være langt flere, der føler sig godt oplyst om pensionsforhold.

Det siger to aktører i pensionsbranchen, som – fra hver sin stol – vil tilbyde befolkningen centrale og let forståelige informationer via nettet.

Den ene er Leif Kvistgaard Jakobsen. Han er projektleder for internetportalen PensionsInfo, hvor den enkelte borger kan få sammenstillet informationer om netop sin egen pension, uanset om pengene kommer fra fx ATP, arbejdsmarkedspensioner eller offentlige ordninger.

Portalen har eksisteret siden 1999, men der har hidtil været to problemer: Det ene er, at ikke alle pensionselskaber har leveret oplysninger til portalen. Det andet er, at den har været relativt ukendt og besværlig at komme til.

»Vi er i fuld gang med at udvikle en ny platform, som går i luften til maj næste år. Vi satser på, at alle selskaber er med og leverer data inden udgangen af 2008. Ét af problemerne ved det nuværende PensionsInfo er, at man skal have en særlig adgangskode. Med den nye platform kan man få adgang direkte fra netbank – eller via sin digitale signatur. At vi fremover bliver synlige på netbank, vil eksponere PensionsInfo kolossalt,« siger Leif Kvistgaard Jakobsen.

Netop den større synlighed og lettere tilgængelighed vil betyde, at mange flere med jævne mellemrum vil skabe sig overblik over deres pensionsforhold, forudser han.

»Min idé er, at alle voksne danskere i

hvert fald én gang om året gik ind og udskrev deres pensionsrapport. Den vil de kunne bruge som udgangspunkt for at søge rådgivning,« siger Leif Kvistgaard Jakobsen.

Ved siden af PensionsInfo åbner der – sandsynligvis i 2008 – en anden portal, der skal hjælpe på danskernes overblik. I sidste års satspuljeforlig blev der afsat penge til at udvikle Pensionsportalen – en offentlig portal, hvor man vil søge at give svar på alle relevante spørgsmål om pension.

»Vi har ét centralt mål, nemlig at gøre borgerne mere interesserede og kompetente i forhold til pensionsspørgsmål,« siger Bent Nielsen, kontorchef i Socialministeriet, der sammen med en række andre ministerier står bag den kommende portal.

Han er overbevist om, at den nye portal bliver et godt og nødvendigt supplement til PensionsInfo.

### Portal løser ikke problemet

Økonom i Forbrugerrådet, Lotte Aakjær Jensen, er knap så optimistisk.

»Det er fint, at vi får bedre muligheder via nettet. PensionsInfo giver et udmærket overblik, men hjemmesiden løser ikke problemet for Hr. Hansen, når han ikke kan forstå det brev, der lige er kommet ind ad brevsprækken fra pensionselskabet. Pensionselskaberne burde i stedet sætte en ære i god information. For eksempel vil fælles forsikringstermer hjælpe. Det, at hvert pensionselskab har hvert sit sprog, fremmer ikke forståelsen og gennemsigtigheden for kunderne,« siger Lotte Aakjær Jensen.