

HALVDELEN AF DE 25-64 ÅRIGE INDBETALER UNDER 2.200 KR. OM MÅNEDEN I PENSION

Dette notat omhandler danskernes indbetalinger til private pensionsordninger (herunder arbejdsmarkedspension). Beregningerne er foretaget af CEPOS på Danmarks Statistiks personregistre. Det fremgår, at ud af 2,9 millioner personer i aldersgruppen 25-64 år, indbetaler 712.000 personer intet bidrag til en pensionsordning. Det fremgår også, at knap 1,4 millioner personer - svarende til 47 pct. af de 25-64 årige - indbetaler mindre end 26.100 kr. om året (ca. 2.200 kr. om måneden). Denne gruppe betegnes i analysen som restgruppen. Deres gennemsnitlige pensionsbidrag udgør blot 5.300 kr. om året eller knap 450 kr. om måneden. Hvis man skal have en pensionsformue, der genererer en livrente på 90.000 kr. årligt (svarende til pensionstillæg og ældrecheck), kræver det et månedligt pensionsbidrag på ca. 2.200 kr. i alderen 25-64 år. Den gennemsnitlige årlige pensionsindbetaling for alle 25-64 årige udgør i dag 34.400 kr. (knap 2.900 kr. om måneden). 901.000 personer indbetaler 26.100-52.200 kr. om året. Mange LO-medlemmer ligger i dette indbetalingsinterval. Ser man sammensætningen ud fra socioøkonomisk status, så fremgår det, at godt 77 pct. af alle selvstændigt erhvervsdrivende med 0 ansatte indbetaler under 2.200 kr. om måneden til pension. I takt med at de selvstændige får flere medarbejdere, øges pensionsindbetalingerne. Ser man på de selvstændige med 1-4 ansatte, så tilhører 62 pct. restgruppen. Når der er 5-9 ansatte tilhører 44 pct. restgruppen, mens restgruppen udgør 29 af pct. af de selvstændige med over 10 ansatte. Blandt de 94.000 topledere er det kun de 12.100, svarende til 13 pct., der ikke indbetaler til pension. Det fremgår desuden, at der er en tendens til, at jo længere uddannelse man har, jo mere indbetales til pension. 42 pct. af personerne, der har en erhvervsfaglig uddannelse, er i restgruppen, mens 38 pct. af gruppen med en kort videregående uddannelse tilhører restgruppen. For gruppen af personer med mellemlange uddannelser er det 27 pct. der tilhører restgruppen. For gruppen med lange videregående uddannelser er det 23 pct. der i restgruppen. Der er 178.000 studerende over 25 år, hvoraf 84 pct. tilhører restgruppen.

I dag er der mange danskere med meget høje sammensatte marginalsatser på pensionsopsparing, bl.a. fordi pensionstillæg og ældrecheck aftrappes i takt med stigende pensionsudbetalinger. CEPOS har skitseret et policy-forslag¹, der nedbringer de sammensatte marginalsatser på pensionsopsparing markant. I policy-forslaget angives det, at et månedligt pensionsbidrag på 2.200 kr. i alderen 25-64 år medfører en pensionsformue, der genererer en livrente på 90.000 kr. årligt (svarende til pensionstillæg og ældrecheck). Når alle har en pensionsformue, der genererer en udbetaling svarende til pensionstillæg og ældrecheck, kan de to ydelser afskaffes. Dermed nedbringes de sammensatte marginalsatser på pensionsopsparing markant.

Af den grund er der i notatet fokus på, hvor mange og hvem der indbetaler mere eller mindre end 2.200 kr. om måneden til en privat pensionsordning (ud over ATP-indbetalinger). Det drejer sig om private pensioner og arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger (herunder arbejdsmarkedspensioner).

Det fremgår, at ud af 2,9 millioner personer i aldersgruppen 25-64 år, indbetaler 712.000 personer ikke noget bidrag til en pensionsordning, jf. tabel 1 og 2. Det fremgår også, at 1,4 millioner personer - svarende til 47 pct. af populationen - indbetaler under 2.200 kr. om måneden (26.100 kr. om året). Deres (de 1,4 mio. personers) gennemsnitlige pensionsbidrag

¹ Se CEPOS-notat "Obligatorisk pensionsopsparing på 2.200 kr. om måneden giver råderum på 17 mia. kr. til lavere skat i dag – typisk LO-familie står til fremgang i rådighedsbeløb på godt 9.000 kr."

udgør 5.300 kr. om året eller knap 450 kr. om måneden. Den gennemsnitlige årlige pensionsindbetaling for alle 25-64 årige udgør 34.400 kr. (knap 2.900 kr. om måneden).

Tabel 1. Pensionsindbetalinger restgruppen og befolkningen 2012

	Antal	Gennemsnitlig årlig indbetaling
Befolkningen (25-64 årige)	2.907.674	kr. 34.383
- heraf med årlig indbetaling over 26.100 kr.	1.553.847	kr. 59.691
Restgruppen (årlig indbetaling under 26.100 kr.)	1.353.827	kr. 5.335

Kilde: Egne beregninger på Danmarks Statistiks personregistre

Af tabel 2 fremgår det, at der er 642.000 personer, der indbetaler 1-26.100 kr. om året, mens der er 901.000 personer, der indbetaler 26.100-52.200 kr. Mange LO-medlemmer ligger i dette indbetalingsinterval. Ca. 120.000 personer indbetaler mere end 104.400 kr. om året.

Tabel 2. Pensionsbidrag opdelt efter indbetalinger 2012

Personer, der indbetaler til pension	
0*	711.678
1-26.100 kr	642.149
26.100-52.200 kr	901.094
52.200-78.300 kr	394.951
78.300-104.400 kr	138.373
104.400-130.500 kr	57.077
130.500-200.000 kr	42.219
200.000-300.000 kr	11.789
300.000-400.000 kr	3.757
400.000-500.000 kr	1.750
500.000-1.000.000 kr	2.098
Over 1.000.000 kr	739

* indeholder også mindre end 0

Kilde: Egne beregninger på Danmarks Statistiks personregistre

Ser man på restgruppen (den gruppe der indbetaler under 26.100 kr. om året) på 1,4 mio. personer, så er næsten 260.000 personer mellem 25 og 29 år, jf. tabel 3. Ca. 68 pct. af denne aldersgruppe indbetaler under 26.100 kr. om året.

Tabel 3. Sammensætningen af restgruppen samt befolkningen (25-64 årige) efter alder 2012

	Befolkningen	Restgruppen	Restgruppen, %	Befolkningens gennemsnitlige bidrag	Restgruppens gennemsnitlige bidrag	Restgruppens manglende indbetaling *
25-29 år	381.029	258.246	67,8	kr. 16.919	kr. 4.881	kr. 21.219
30-34 år	333.035	152.942	45,9	kr. 29.483	kr. 5.803	kr. 20.297
35-39 år	382.132	148.034	38,7	kr. 36.478	kr. 6.094	kr. 20.006
40-44 år	392.002	146.063	37,3	kr. 40.151	kr. 6.074	kr. 20.026
45-49 år	422.427	159.252	37,7	kr. 41.684	kr. 6.052	kr. 20.048
50-54 år	369.172	146.163	39,6	kr. 41.647	kr. 5.995	kr. 20.105
55-59 år	352.174	157.607	44,8	kr. 39.573	kr. 5.704	kr. 20.396
60-64 år	275.703	185.520	67,3	kr. 25.788	kr. 2.948	kr. 23.152

* Restgruppen tæller personer, der indbetaler under 26.100 kr årligt

Kilde: Egne beregninger på Danmarks Statistiks personregistre

Ser man sammensætningen ud fra socioøkonomisk status, så fremgår det af tabel 4, at selvstændigt erhvervsdrivende med 0 ansatte ikke indbetaler meget til pension. Således er 77 pct. med i restgruppen. I takt med, at de selvstændige får medarbejdere, øges pensionsindbetalingerne. Ser man på selvstændige med 1-4 ansatte, så tilhører 62 pct. restgruppen. Når der er 5-9 ansatte tilhører 44 pct. af de selvstændige restgruppen, mens restgruppen udgør 29 pct. af de selvstændige med over 10 ansatte. Blandt de 94.000 topledere er det kun de 12.100, svarende til 13 pct., der ikke indbetaler til pension.

Tabel 4. Sammensætningen af restgruppen samt befolkningen (25-64 årige) efter socioøkonomisk status 2012

	Befolkningen	Restgruppen	Restgruppen, %	Befolkningens gennemsnitlige indbetaling	Restgruppens gennemsnitlige indbetaling	Restgruppens manglende indbetaling*
Selvstændig,+10 ansatte	1.921	556	28,9	kr. 247.556	kr. 6.094	kr. 20.006
Selvstændig,5-9 ansatte	4.463	1.945	43,6	kr. 110.273	kr. 5.879	kr. 20.221
Selvstændig, 1-4 ansatte	29.353	18.151	61,8	kr. 60.184	kr. 5.131	kr. 20.969
Selvstændig, ingen ansatte	110.410	85.462	77,4	kr. 27.079	kr. 3.752	kr. 22.348
Medarbejdende ægtefælle	4.410	3.694	83,8	kr. 11.995	kr. 4.010	kr. 22.090
Topledere	93.763	12.118	12,9	kr. 88.513	kr. 8.340	kr. 17.760
Lønmodtager høj færdigh.	378.831	63.147	16,7	kr. 64.107	kr. 8.525	kr. 17.575
Lønmodtager mel. færdigh.	464.708	76.500	16,5	kr. 47.646	kr. 10.591	kr. 15.509
Lønmodtager grund færdigh.	741.095	237.862	32,1	kr. 34.901	kr. 11.521	kr. 14.579
Andre lønmodtagere	169.663	62.799	37,0	kr. 30.954	kr. 11.894	kr. 14.206
Lønmodtager færdigh. uoplyst	210.100	108.311	51,6	kr. 29.853	kr. 6.006	kr. 20.094
Arbejdsløs min. halvt år	75.041	72.857	97,1	kr. 4.468	kr. 3.093	kr. 23.007
Modtager af dagpenge (aktivering og lign, sygdom, barsel og orlov)	52.000	51.312	98,7	kr. 2.101	kr. 1.516	kr. 24.584
Elever min. 15 år, under uddannelse	53.043	52.900	99,7	kr. 629	kr. 507	kr. 25.593
Førtidspensionister	229.202	223.109	97,3	kr. 4.363	kr. 2.909	kr. 23.191
Efterlønsmodtager mv.	87.894	84.381	96,0	kr. 3.444	kr. 1.290	kr. 24.810
Kontanthjælpsmodtager	96.714	96.549	99,8	kr. 448	kr. 375	kr. 25.725
Andre	105.063	102.174	97,3	kr. 2.442	kr. 670	kr. 25.430
I alt	2.907.674	1.353.827	46,6	kr. 34.383	kr. 5.335	kr. 20.765

* Restgruppen tæller personer, der indbetaler under 26.100 kr årligt

Kilde: Egne beregninger på Danmarks Statistiks personregistre

Det fremgår af tabel 5, at der er en tendens til, at jo længere uddannelse man har, jo mere indbetales til pension. 42 pct. af de personer, der har en erhvervsfaglig uddannelse som højest fuldførte uddannelse er i restgruppen, mens 38 pct. af gruppen med en kort videregående uddannelse som højest fuldførte uddannelse tilhører restgruppen. For gruppen af personer med mellemlange uddannelser er det 27 pct., der tilhører restgruppen. For gruppen med lange videregående uddannelser er det 23 pct., som er i restgruppen. Der er 178.000 studerende over 25 år, hvoraf 84 pct. tilhører restgruppen.

Tabel 5. Sammensætningen af restgruppen samt befolkningen (25-64 årige) efter højest fuldførte uddannelsesniveau 2012

	Befolkningen	Restgruppen	Restgruppen, %	Befolkningens gennemsnitlige bidrag	Restgruppens gennemsnitlige bidrag	Restgruppens manglende indbetaling*
Folkeskole og uoplyste	684.796	462.327	67,5	kr. 18.233	kr. 3.918	kr. 22.182
Studerende	178.235	148.776	83,5	kr. 11.084	kr. 4.130	kr. 21.970
Gymnasium	141.839	72.140	50,9	kr. 33.560	kr. 4.902	kr. 21.198
Erhvervsfaglige uddannelser	1.029.740	431.364	41,9	kr. 33.553	kr. 6.941	kr. 19.159
Korte videregående uddannelser	146.317	55.010	37,6	kr. 40.174	kr. 5.809	kr. 20.291
Mellemlange videregående uddannelser	436.782	116.434	26,7	kr. 45.433	kr. 6.260	kr. 19.840
Lange videregående uddannelser	289.965	67.776	23,4	kr. 70.626	kr. 5.918	kr. 20.182

* Restgruppen tæller personer, der indbetaler under 26.100 kr årligt

Kilde: Egne beregninger på Danmarks Statistiks personregistre

Et bud på et forslag om en obligatorisk pensionsopsparing

CEPOS har som nævnt angivet et konkret bud på håndtering af problemer med høje reale sammensatte marginalsatser på afkastet af pensionsopsparing. Disse kan komme over 100 pct. pga. indkomstaftapning af pensionstillæg, ældrecheck mv.² Ifølge det beskrevne forslag skal alle 25-64-årige sætte 2.200 kr. ind på en privat pensionsordning (de mange, der i forvejen har et pensionsbidrag på minimum 2.200 kr. om måneden, bliver ikke berørt af forslaget). Med normale antagelser for inflation og rente, ender man op med en pensionsformue på ca. 1½ mio. kr. på pensionstidspunktet. Det vil give en årlig udbetaling på ca. 90.000 kr. gennem resten af livet, svarende til værdien af pensionstillægget og ældrechecken. Den varige virkning af gradvist at afskaffe pensionstillægget og ældrechecken i takt med indfasning af obligatorisk opsparing udgør 17,0 mia. kr. Dvs. at det finanspolitiske råderum i dag (og i al fremtid) udgør 17 mia. kr., hvis der indføres en obligatorisk opsparing, mens pensionstillægget og ældrechecken afskaffes. Råderummet kan f.eks. finansiere en lettelse i bundskatten på 3 pct.point.³

I et givet år er der 1,4 millioner personer, svarende til 47 pct. af de 25-64 årige, som indbetaler mindre end 2.200 kr. om måneden på en pensionsopsparing. Heraf er ca. halvdelen overførselsmodtagere, ca. 10 pct. er selvstændige, mens ca. 40 pct. er lønmodtagere. Ud af disse 1,4 millioner personer er det over halvdelen, som slet ikke sparer op til pensionen, jf. tabel 6. For personer med relativt lave ydelser kan det være en udfordring at indbetale 2.200 kr. om måneden i pensionsindbetaling (1.460 kr. efter skat). F.eks. har Thorning-regeringen reduceret kontanthjælpen for de 25-29 årige til 6.889 kr. om måneden. For denne persongruppe kan det selvsagt være meget svært at indbetale 2.200 kr. om måneden til pension. Her kunne det være en mulighed, at staten betaler pensionsbidraget. Det vurderes, at det er relativt få personer, for hvem staten i så fald vil skulle betale pensionsbidraget for. For studerende (ca. 178.000 studerende er over 25 år) kan det også være en udfordring at indbetale 2.200 kr. om måneden til pension. Det kan håndteres gennem en ordning, så studerende kan udsætte deres pensionsbidrag, indtil de får et job efter uddannelse. Den første tid på arbejdsmarkedet kan de så betale dobbelt pensionsbidrag.

Tabel 6. Restgruppens pensionsbidrag opdelt efter indbetalinger 2012

Personer, der indbetaler til pension	
0*	711.678
1-4.350 kr	138.734
4.350-8.700 kr	176.069
8.700-13.050 kr	79.691
13.050-17.400 kr	70.354
17.400-21.750 kr	75.163
21.750-26.100 kr	102.138

* indeholder også mindre end 0

Amn: Restgruppen tæller personer, der indbetaler under 26.100 kr årligt

Kilde: Egne beregninger på Danmarks Statistiks personregistre

² Se CEPOS-notat ”Real pensionsskat på over 100 pct. for 60-årig bundskatteydere”.

³ For folkepensionister neutraliseres skatnedsættelsen ved en tilsvarende nedsættelse af folkepensionens grundbeløb.