

Kun 1 ud af 20 vælger at udskyde ATP-pensionen

Selvom danskerne lever længere og længere, og pensionskronerne skal fordeles over flere år, udskyder få udbetalingen af deres ATP-pension. Knap 5 pct. udskyder udbetalingen af deres ATP-pension, selvom de ville kunne få 35 pct. mere i årlig pension som 70-årige ved fx fem års udskydelse. Det er selvom, at 15 pct. af de 65-årige ikke modtager folkepension, viser en ny analyse fra ATP.

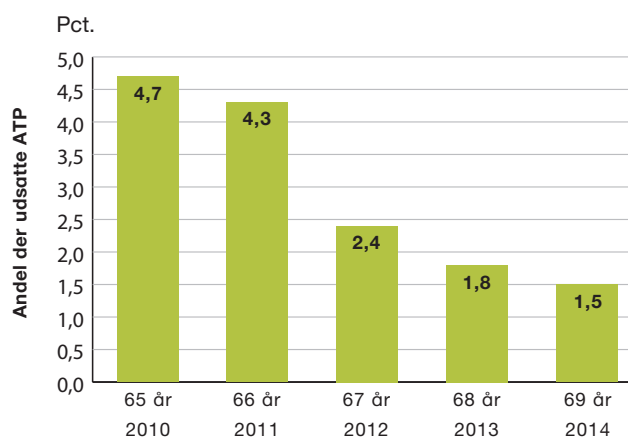
En måde at udjævne sin indkomst i pensionsårene er at udskyde sine pensionsudbetalinger. Det kan være en fordel, hvis man fx har en arbejdsindkomst i starten af pensionstilværelsen eller en aktiv ratepension. 4,7 pct. af de personer, der blev født i 1945, har benyttet sig af muligheden for at udskyde udbetalingen af deres ATP-pension, viser analysen.

Fødselsårgangen 1945 nåede folkepensionsalderen i 2010. Det år var der 74.373 65-årige, og af dem havde 3.529 valgt at udskyde – også kaldet ”opsætte” – deres ATP-pension i det første mulige år. Mændene benyttede sig i højere grad end kvinderne af at udskyde pensionen. 5,7 pct. af mændene valgte en udskydelse, mens 3,8 pct. af kvinderne gjorde det samme.

Højere pension resten af livet

Det er muligt at udskyde sin livslange

Figur 1. Andelen der udskyder ATP-udbetalingen



Kilde: Beregninger udført på baggrund af data fra Danmarks Statistik og ATP 2017

Note: Figuren viser, hvor stor en andel af personerne i 1945-årgangen, der havde udskudt deres ATP-pension i forhold til deres alder. Årgang 1945 er fulgt fra 2010-2014. Det fremgår fx, at 4,7 pct. havde udskudt deres ATP-udbetalinger i 2010, hvorimod 1,5 pct. havde gjort det i 2014.

ATP-pension, indtil man er 75 år. For hver måned, man udskyder sin pension, hæver man sine udbetalinger resten af livet. I den undersøgte 1945-årgang var der i 2011, hvor årgangen var 66 år, en lidt mindre andel der stadig benyttede sig af muligheden for at udskyde. På det alderstrin var der, som det ses i figur 1, 4,3 pct., der valgte at udskyde. Da årgangen blev 67 år, skete der et stort fald, idet kun 2,4 pct. af årgangen stadig

udsatte deres ATP-udbetaling.

Hvor meget en pensionists fremtidige udbetalinger bliver forhøjet med hver måned afhænger af, hvor længe man har udskudt sin pension. Tabel 1 viser den procentvise forhøjelse af pensionen alt efter, hvor mange år man har udskudt sin pension. Venter man fx 5 år, før man starter sine udbetalinger, bliver de fremtidige ATP-udbetalinger hæ-

vet med 35 pct. (med nuværende forudsætninger). Det betyder, at hvis en 65-årig med udsigt til årligt at få udbetalt 16.000 kr. resten af sit liv ventede 5 år med at få udbetalt sin pension, ville personen få 21.600 kr. om året resten af livet (i nutidskroner).

Levetiden er afgørende

Der er ikke noget entydigt svar på, hvornår det er en god idé at udskyde sin pension. Den økonomiske fordel afhænger af, hvor gammel man bliver, og dermed om man vil vil have glæde af en forhøjet pension. Har man udskudt sin ATP-pension, og man ikke lever så mange år, efter man er startet på at få pensionen udbetalt, kan det vise sig at være en dårlig forretning, hvorimod det kan vise sig at være en god forretning, hvis man lever i mange år.

Det forekommer måske ikke privatøkonomisk optimalt, at en større andel af mænd end kvinder udskyder deres pension, når kvinder lever længere.

Om det siger analytiker i ATP, Martin

Stabell: "Der er naturligvis andre ting end forventet levetid, der spiller ind i, hvornår man ønsker at forbruge sin ATP-pension. Vi ved, at mænd trækker sig senere tilbage fra arbejdsmarkedet end kvinder, og nogle mænd kan have et ønske om at udskyde deres ATP-pension til de reelt trækker sig tilbage."

Timing af udbetalingerne har også stor betydning

Om det siger seniorøkonom hos Forbrugerrådet Tænk, Morten Bruun Pedersen: "Fokus har indtil videre meget været på opsparing, men i takt med at opsparringerne vokser, bør man også øge fokus på nedsparringen. Det vil sige, hvornår og hvordan man ønsker at få sine pensioner udbetalt. Det kan have stor betydning for den individuelle økonomi, i hvilken rækkefølge man vælger at få sine pensioner udbetalt, og hvornår man påbegynder udbetalingen af både private pensioner og folkepensionen. Udgangspunktet bør være, at man forsøger at tilrettelægge udbetalingerne bedst muligt i forhold til afkast, omkostninger, beskatning og modregning."

Udsat pension

Man kan forhøje de årlige udbetalinger fra livsvarige pensioner ved at udskyde udbetalingen af pensionen. Det kaldes også for "at opsætte pensionen". Det er muligt at opsætte både private pensioner, ATP og folkepensionen, når man når folkepensionsalderen.

Man kan opsætte ATP-pensionen, indtil man fylder 75 år. Man kan gøre det via selvbetjeningen på Borger.dk.

Alle, der er berettiget til at modtage folkepension, har mulighed for at opsætte udbetalingen, hvis de arbejder 750 timer i løbet af året. Folkepensionen kan opsættes i maksimalt 10 år efter pensionsalderen og højst over to perioder. For at få opsat sin pension skal man søge om det hos Udbetaling Danmark. Det kan gøres på Borger.dk.

Vil man opsætte sine individuelle pensioner, skal man kontakte sit pensionsselskab for at høre nærmere. I nogle arbejdsmarkedspensioner vil der være en aldersgrænse på livsvarige pensioner, så man senest skal begynde at få udbetalt pensionen, når man fx er 70 år.

Tabel 1

År man har udskudt	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stigning	5	11	18	25	35	47	60	75	92	111

Note: Tabellen viser, hvor mange procent ens fremtidige udbetalinger bliver hævet med i forhold til hvor mange år, man har udskudt sin pension. Satsen opdateres hvert år ud fra forventet levetid og markedsrenten. Den stigning, man faktisk vil opleve i sin pension, vil derfor kunne afvige fra det i tabellen anførte.

Kilde: ATP 2017