

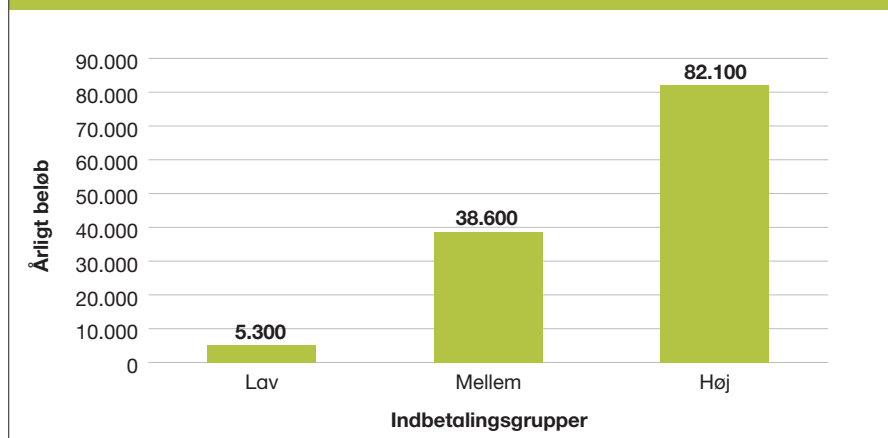
750.000 danskere indbetaler meget lidt til pension

En ny analyse fra ATP viser, at der er stor afstand mellem dem, der indbetaler mindst og mest til pension. Således indbetaler en tredjedel af de 30-59-årige danskere i gennemsnit under 5.300 kr. om året til pension. Til sammenligning indbetaler de danskere, der sætter mest ind på pension, i gennemsnit 82.100 kr. årligt.

En kortlægning af danskernes opsparingsmønster viser, hvem der indbetaler meget eller lidt, og hvilken tilknytning til arbejdsmarkedet den enkelte har. Analysen inddeler de 30-59-årige i tre lige store grupper i forhold til indbetaling til pension - lav, mellem og høj – og opgør hver gruppes andel af de samlede indbetalinger (se figur 1).

Forskellen mellem stor og lille indbetaling til pension kan bero på mange faktorer. Analysen viser, at gruppen med lave opsparinger hovedsageligt består af overførselsmodtagere (367.962), et større antal lønmodtagere (230.390) og et mindre antal selvstændige (77.425) (se Tabel 1). "Selvom de selvstændige i antal ikke fylder så meget blandt dem med lave indbetalinger, så er de meget overrepræsenteret i gruppen. Faktisk er der dobbelt så mange selvstændige i gruppen, som hvis de havde været jævnt fordelt ud over alle

Figur 1. Gennemsnitlige indbetalinger til pension i kr.



Note: Figuren viser alle danskere mellem 30-59 år og deres samlede indbetalinger til pension i 2015 opdelt i tre indbetalingsgrupper – lav, mellem og høj. De samlede indbetalinger til pension omfatter arbejdsmarkedspension, ATP og tjenestemandspensioner. Kilde: Danmarks statistik og ATP.

indbetalingsgrupper," siger analytiker Martin Stabell.

Lønmodtagere indbetaler forskelligt

Lønmodtagere med de højeste indbetalinger afsætter 13,6 pct. af deres bruttoindkomst, hvilket er en større andel end de to andre grupper af lønmodtagere (lav og mellem). Her er tallet henholdsvis 2,8 pct. og 10,2 pct. af indkomsten. Den stør-

ste difference i indbetalingsprocenterne for lønmodtagere forekommer således mellem lav- og mellem-gruppen. Forskellen mellem lav- og mellem-gruppens indbetalinger er langt større end forskellen mellem deres indkomster, som er knap 50.000 kr. Analysen når frem til samme pointe ved alene at se på indkomsten fra beskæftigelse. "Den lille forskel i indkomsterne mellem lønmodtagerne i lav-

Tabel 1. 30-59 årige danskere fordelt i betalingsgrupper til pension og tilknytning til arbejdsmarkedet i 2015

Indbetalingsgruppe	Forhold til arbejdsmarkedet	Antal	Indbetaling i procent af bruttoindkomsten.	Gennemsnitlig bruttoindkomst kr.	Gennemsnitlig indbetalinger til pension kr.	Sum indbetalinger til pension, mia. kr.
Alle	I alt	2.236.000	8,8	423.170	42.000	93,9
Lavgruppen	I alt	745.333	2,3	242.759	5.264	3,9
Mellemgruppen	I alt	745.334	10,3	393.750	38.600	28,8
Højgruppen	I alt	745.333	13,7	633.001	82.137	61,2
Lavgruppen	Selvstændige	77.425	1,6	289.617	3.199	0,2
Mellemgruppen	Selvstændige	17.920	11,1	448.717	35.693	0,6
Højgruppen	Selvstændige	19.947	14,0	847.183	96.594	1,9
Lavgruppen	Lønmodtagere	230.390	2,8	345.622	7.828	1,8
Mellemgruppen	Lønmodtagere	714.186	10,2	394.644	38.814	27,7
Højgruppen	Lønmodtagere	720.510	13,6	629.267	81.789	58,9
Lavgruppen	Overførselsmodtagere	367.962	2,4	206.961	4.986	1,8
Mellemgruppen	Overførselsmodtagere	11.880	11,6	290.042	30.025	0,4
Højgruppen	Overførselsmodtagere	3.940	23,5	343.085	71.877	0,3

De tre grupper – lav, mellem og høj - består tilsammen af alle 30-59 årige i 2015 i Danmark. De er inddelt efter, hvor meget de indbetaler til deres pensionsordninger med lige mange i hver gruppe. Bruttoindkomsten er summen af erhvervsindkomst, overførselsindkomst, formueindkomst og anden indkomst.

Inden for hver af de tre indbetalingsgrupper er der yderligere delt op i tre kategorier ud fra tilknytningsforhold til arbejdsmarkedet - selvstændige, lønmodtagere og overførselsmodtagere. Den gennemsnitlige indbetalingsprocent er beregnet på individniveau (mikrotilgang), og derfor svarer det ikke til at dividere de gennemsnitlige indbetalinger med den gennemsnitlige bruttoindkomst (makrotilgang).

og mellem- gruppen viser, at den store forskel i deres indbetalingsprocenter ikke alene kan tilskrives størrelsen af deres indkomst, men også hænger sammen med, hvorvidt de er omfattet af en traditionel arbejdsmarkedspension”, siger chefanalytiker Michael Jørgensen.

Selvstændige placerer sig i alle tre indbetalingsgrupper

Tabel 1 viser, at 19.947 selvstændige med høj indbetaling afsætter 14 pct. af

deres bruttoindkomst til pension. Der er således stor forskel på, hvor meget en selvstændig afsætter til opsparing, når man sammenligner dem, der indbetaler mest med dem, der indbetaler mindst. Selvstændige, der afsætter mindst indbetaler 1,6 pct. af deres bruttoindkomst, og mellem-gruppen indbetaler 11,1 pct. Forskellen i indbetalingsprocenterne mellem en selvstændig med lave, mellem eller høje indbetalinger flugter i højere grad med forskellen i indkomsterne.

Det er ikke overraskende, at stort set alle overførselsmodtagere indgår i lavindbetalingsgruppen og ikke indbetaler særlig meget til pension. De fleste indbetaler udelukkende til ATP.

”Fælles for selvstændige, overførselsmodtagere og uorganiserede lønmodtagere i lavindbetalingsgruppen er, at de indbetaler en relativ lille andel af deres indkomst til pension”, siger Michael Jørgensen. ➔

Sådan har vi regnet

Den gruppe af danskere der står for 80 pct. af den samlede pensionsopsparing i 2015 er de 30-59 årige. Denne gruppe danskere er valgt, fordi de formodes at have den tætteste tilknytning til arbejdsmarkedet. I 2015 var andelen af 30-59-årige 2.236.000 personer i alt. Analysen fokuserer endvidere på de 30-59 årige, fordi man dermed kan se bort fra de yngste personer under uddannelse og personer, der er trådt tilbage fra arbejdsmarkedet på pension. Ved at inddele aldersgruppen i tredjedele ud fra indbetaling til pension kan man analysere på tre kategorier- lav, mellem og høj med 745.000 personer i hver. Analysen har fokuseret på de tre grupper, lønmodtagere, overførselsmodtagere og selvstændige blandt de 30-59-årige, gruppen "andre" vises ikke men indgår i "i alt".

Den maksimale indbetaling til pension for henholdsvis lav- og mellemgruppen er 20.760 kr. og 51.648 kr. Indbetalingerne til alderspension er bruttoficeret, og ekstreme værdier er fjernet i analysen.

Traditionelle arbejdsmarkedspensioner dækker i denne analyse ikke over ATP.