

Næsten hver anden ansat i små private virksomheder sparer meget lidt op til pension

Yngre medarbejdere i små private virksomheder inden for ganske bestemte brancher. Sådan lyder karakteristikken af de lønmodtagere, som helt undlader at spare op eller ikke sparer ret meget op til pension. Det viser en ny analyse ATP har lavet.

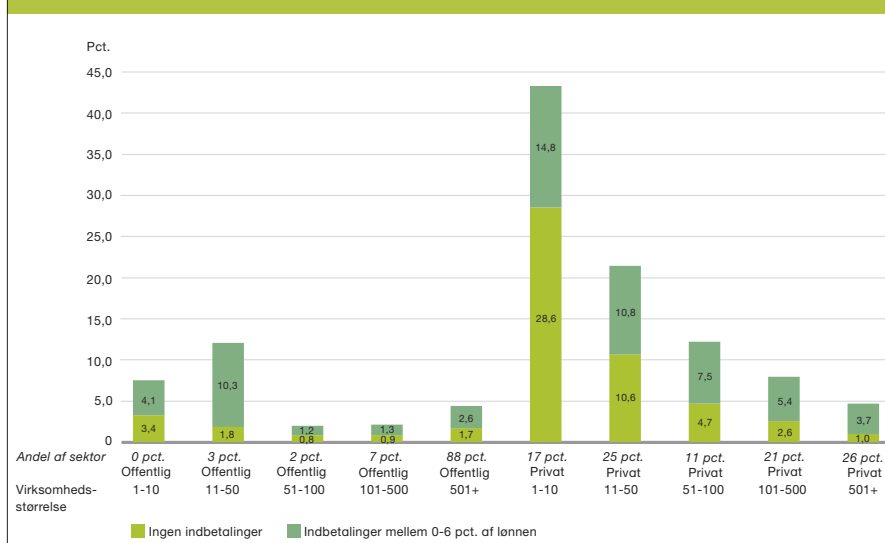
I analysen er det undersøgt, hvor meget lønmodtagere i alderen 25-59 år i 2017 indbetalte til arbejdsmarkedspensioner og individuelle pensionsordninger. Opgørelsen er ekskl. indbetalinger til ATP Livslang Pension, da alle lønmodtagere indbetaler til ATP Livslang Pension.

Det generelle billede er, at langt de fleste lægger fornuftigt fra til pensionen. Kun knap 13 pct. af lønmodtagerne kom igennem 2017 uden eller med meget små indbetalinger til pension (her defineret som mindre end 6 pct. af lønnen).

Gruppen, der ikke indbetaler til pension eller kun indbetaler meget lidt, er langt fra jævnt fordelt på det danske arbejdsmarked. Analysen viser, at forhold som alder, sektor, virksomhedsstørrelse og branche er afgørende for spørgsmålet om størrelsen af pensionsindbetalinger.

”Det er ikke ligegyldigt, hvor gammel

Figur 1 – Andelen der sparer mindre end 6 pct. op til pension opdelt efter sektor og virksomhedsstørrelse, i pct. – 2017 – 25-59-årige



Note: I opgørelsen indgår personer der var 25-59 år og primære lønmodtagere i 2017, som var beskæftiget minimum 80 pct. af året. Tallet under hver søjle viser andelen af lønmodtagerne i hver sektor, der arbejder i en virksomhed i den givne kategori.

Kilde: ATP's egne beregninger 2019 på data fra Danmarks Statistik.

man er, eller i hvilken størrelse virksomhed man arbejder i når det gælder, hvor flittigt man sparer op til alderdommen. Vores analyse viser en klar sammenhæng mellem den sektor, man er ansat i, størrelsen af virksomheden og pen-

sionsopsparingen,” siger Michael Jørgensen, analysechef i ATP.

Betydningen af sektor og virksomhedsstørrelse

Især ansatte i små virksomheder i den ▶

- ▶ private sektor har svært ved det med pension – se figur 1. Figuren viser, at virksomhedens størrelse er særdeles udslagsgivende for, hvor mange der sparer op i den private sektor.

Mens det i de helt små private virksomheder er 43,4 pct., der helt undlader at spare op eller sparer meget lidt op, så gælder det samme under 4,7 pct. af dem, der er ansat i en privat virksomhed, der har flere end 500 ansatte. Tilsvarende kan man se, at personer ansat i den offentlige sektor næsten alle sparer mere end 6 pct. af lønnen op. Kun i "virksomheder" med meget få ansatte er tallene lidt højere. Der er dog meget få personer ansat i disse virksomheder, mens der er rigtig mange ansat i de små virksomheder i den private sektor.

På samme måde spiller alder en rolle for opsparingen – det gælder både i den private og i den offentlige sektor. Ved et kig på de 25-årige kan vi se, at 25 pct. af de ansatte i den offentlige sektor indbetalte mindre end 6 pct. af lønnen til pension. I den private sektor var det 35 pct. af de ansatte på 25 år, der lagde under 6 pct. til side. Andelen, der indbetaler mindre end 6 pct. af lønnen, falder dog hurtigt med alderen i den offentlige sektor og er nede på 4 pct. allerede ved 35-års-alderen. I den private sektor falder andelen også med alderen, men det sker langsommere, og først ved alder 59 når andelen ned på 12 pct.

Ser man på andelen, der indbetaler 0 pct. til arbejdsmarkedspension eller individuelle pensioner, så er niveauet også her lavere i den offentlige sektor, og allerede ved 35-årsalderen er andelen nærmest ikke eksisterende, mens niveauet er betydeligt højere i den private sektor og falder langsommere med alderen.

"Det er i høj grad arbejdsmarkedstil-

knytning og overenskomstdækning, der bestemmer, om der indbetales til pension og hvor meget. Mens overenskomstdækningen er meget bred på de lidt større private virksomheder, er den mere begrænset, når det drejer sig om de mindre private virksomheder. Det kan forklare en stor del af det mønster, vi ser", forklarer Michael Jørgensen.

Betydningen af branche

Opdeler man andelen af personer med lave indbetalinger i den private sektor efter hvilken branche, de er ansat i, så kan man se, at der er store forskelle. Indenfor "Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri" var det hele 58 pct. som sparede

mindre end 6 pct. af lønnen op til pension i 2017. Af denne gruppe indbetalte 43 procentpoint 0 pct. til pension, jf. tabel 1.

En anden branche, hvor andelen af personer med lave indbetalinger er høj, er i "Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed", hvor andelen med lav indbetaling lå på 50 pct., og 39 procentpoint slet ikke betalte til en pensionsordning i søjle 2 eller 3. Det er dog især inden for restaurationsvirksomhed, at andelen er høj.

I den anden ende af skalaen kan man se brancher som "Offentlig forvaltning og ▶

Tabel 1 – Bund 5 og top 5 indbetalinger til pension opdelt på brancher i den private sektor – 2017 – 25-59 år

Bund 5 - Den private sektor				
Branche	Antal ansatte	Andel af branche der indbetaler x pct. af løn til pension		
		0 pct.	Mellem 0-6 pct.	< 6 pct.
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	19.085	43	15	58
Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed	30.872	39	12	50
Kultur, forlystelser og sport	11.102	20	12	31
Information og kommunikation	62.636	12	16	27
Administrative tjenesteydelser og hjælpe-tjenester	54.345	14	13	27

Top 5 - Den private sektor				
Branche	Antal ansatte	Andel af branche der indbetaler x pct. af løn til pension		
		0 pct.	Mellem 0-6 pct.	< 6 pct.
Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring	3.635	1	1	2
Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring	53.898	3	3	6
Fremstillingsvirksomhed	200.569	3	3	6
Vandforsyning; kloakvæsen, affaldshåndtering og rensning af jord og grundvand	4.422	4	4	8
Bygge- og anlægsvirksomhed	95.641	6	5	11

Note: I opgørelsen indgår personer, der var 25-59 år og primære lønmodtagere i året, som var beskæftiget minimum 80 pct. af året. Små indbetalinger er defineret som mindre end 6 pct. af lønindkomsten. Kolonnen "mindre end 6 pct." er summen af "0 pct." og "Mellem 0-6 pct.". Eventuelle afvigelser skyldes afrundinger.

Kilde: ATP's egne beregninger 2019 på data fra Danmarks Statistik.

- forsvar; socialsikring” og ”Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring”, hvor kun 2 pct. indbetalte mindre end 6 pct. af lønnen til pension.

Analysen viser, at der generelt er en fin pensionsdækning på det danske arbejdsmarked, idet kun omkring 13 pct. indbetaler mindre end 6 pct. til pension. Men samtidig ses det, at der er ganske bestemte brancher, hvor dækningen er noget mindre.

Er man igennem et helt arbejdsliv ansat en af de brancher, der er dårligst dækket, risikerer man at stå med en meget lille pensionsopsparing, når man når pensionsalderen. Det understreger behovet for en grundpension som ATP Livslang Pension, der dækker stort set alle.

Sådan har vi regnet

Data omfatter alle 25-59-årige primære lønmodtagere i 2017. Lønmodtagergruppen er afgrænset på baggrund af personernes socioøkonomiske status. Kun personer med en beskæftigelsesgrad på minimum 80 pct. i året indgår i analysen.

Indbetalingerne omfatter alle indbetalinger til pension ud over ATP, og bidragsprocenterne er beregnet i forhold til lønindkomsten. ATP er udeladt, fordi alle lønmodtagere bidrager til ATP Livslang Pension.

Personer med meget lave indbetalinger er her defineret som personer, der

indbetaler mindre end 6 pct. af lønindkomsten til pension.

Opdelingen på sektor er betinget på, at man arbejdede i sektoren hele året. I den offentlige sektor er de fleste under overenskomst, så når nogle alligevel indbetaler under 6 pct., må det primært skyldes vikaransættelser.

At nogle privatansatte er ansat i branchen ”Offentlig forvaltning og forsvar...” skyldes at nogle offentlige virksomheder drives på markedsvilkår, og dermed regnes som en del af den private sektor.