

Fakta om pension

Forsikring & Pension lancerede 10. december 2012 Fakta om pension. Det er et internetbaseret værktøj, der giver forbrugere, journalister og andre med interesse for det adgang til at sammenligne de danske pensionsudbydere. Alle danske pensionselskaber leverer data til Fakta om pension. Selskaberne leverer data om deres typiske pensionsordninger, så det man sammenligner ud fra er ordninger, der er repræsentative for, hvad størstedelen af kunderne har. Fakta om pension viser alene informationer om de af pensionselskabernes ordninger, der er led i et ansættelsesforhold (søjle II-ordninger). Indbetalinger til den type ordninger udgør knap 80 pct. af de samlede årlige indbetalinger til søjle II- og III- pensioner i Danmark.

Fakta om pension er enkelt at benytte. Brugerne kan sammenligne op til fire selskaber ad gangen. Indholdet er delt op i seks forskellige temaer, så det er nemt at finde rundt. Fakta om pension findes på www.faktaompension.dk

Indholdet i Fakta om pension

Forsikringer

Her kan man se, hvilke risikoforsikringer der normalt indgår i det enkelte selskabs typiske pensionsordning. Man kan også se, om man kan fravælge risikoforsikringer. Eller om man – i den typiske pensionsordning – har mulighed for at tilvælge ordninger, der ikke er standard.

Opsparing

Her kan man se, hvordan den typiske pensionsopsparing bliver investeret. Om det er i gennemsnitsrentemiljø eller markedsrentemiljø. Og i sidstnævnte tilfælde, hvilken type markedsrenteprodukt der er tale om. Man kan også se, om selskabet typisk giver kunderne mulighed for at vælge en anden opsparingsform end den, der er standard. Og i givet fald, hvilke opsparingsformer, man kan vælge.

Valgmuligheder

Her kan man få overblik over de muligheder, man typisk har for at træffe beslutninger om sin egen pensionsordning. Ud over valgmuligheder vedr. risikoforsikringer og opsparing som nævnt ovenfor er det fx mulighed for indbetale ekstra eller muligheden for at bestemme, hvordan pensionen skal komme til udbetaling.

Service og rådgivning

Her kan man sammenligne den service og rådgivning, selskaberne stiller til rådighed for deres kunder. Man kan fx se, om man kan logge sig ind på sit pensionselskabs

hjemmeside og se data om sin egen personlige pension. Man også fx se, hvilke former for rådgivning selskabet tilbyder.

Rente og afkast

Her kan man sammenligne de afkast, selskaberne har kunnet give kunder med den typiske pensionsordning. I Fakta om pension kan brugerne selv vælge, hvilken periode systemet skal vise afkastinformationer for.

Omkostninger

Her kan man sammenligne omkostningerne ved selskabernes typiske pensionsordning.

Selskabsoverblik

Brugere kan også gå ind på et særligt selskabsoverblik og se forskellig baggrundsinformation om det enkelte pensionselskab, f.eks. hvem der ejer selskabet, om der er bestemte grupper i samfundet eller på arbejdsmarkedet, selskabet primært henvender sig til osv.

Man sammenligner den typiske pensionsordning

I Fakta om pension sammenligner man de vilkår, det enkelte pensionselskabs typiske kunder har. Man sammenligner så at sige de hyldevarer, kunderne får, med mindre de aktivt beslutter, at deres pension skal sammensættes anderledes. Det har pensionsbranchen valgt, fordi vi ønsker, at sammenligningsværktøjet tager afsæt i de forhold, pensionselskabernes kunder og medlemmer oplever.

Pensionsordninger, der er led i et ansættelsesforhold, er fordelt mellem overenskomstbaserede pensionsordninger og pensioner, der er baseret på en firmapensionsaftale. De overenskomstbaserede ordninger er typisk oprettet i et arbejdsmarkedspensionsselskab, mens ordninger baseret på en firmapensionsaftale typisk oprettes i et kommercielt pensionsselskab. Hos nogle udbydere er det meget éntydigt, hvilke vilkår nye pensionskunder får. Det er fx tilfældet i flere af arbejdsmarkedspensionsselskaberne, mens der i de kommercielle pensionsselskaber ofte er flere valgmuligheder, fx mht. opsparingsform, til- og fravalg af risikoforsikringer mm. Alligevel vurderer Forsikring & Pension sammen med medlemsselskaberne, at man i alle selskaber godt kan tale om et standard-pensionsprodukt, som langt hovedparten af kunderne ender med at have.

De overenskomstbaserede arbejdsmarkedspensioner forpligter typisk arbejdsgivere og –tagere til at have pensionsordning hos et bestemt arbejdsmarkedspensionsselskab. Det er ikke tilfældet for pensionsordninger, der er baseret på en firmapensionsaftale. En sådan ordning kan flyttes. Men de medarbejdere, der er omfattet af firmapensionsaftalen, må acceptere det valgte pensionsselskab.

Fakta om pension skal således ikke ses som et værktøj, der kan give brugeren et beslutningsgrundlag til at vælge mellem forskellige pensionselskaber. Brugere kan derimod benytte sammenligninger i Fakta om pension til at få indblik i, hvad typiske pensionsordninger indeholder. Det kan de bruge til at vurdere, om deres egen pensionsordning indeholder det, den skal, ligesom de kan få indtryk af, om deres eget pensionselskabs omkostningsniveau står mål med, hvad man får for pengene set ift. andre pensionselskaber. Med informationer fra Fakta om pension er den enkelte forbruger derfor bedre klædt på til at udnytte de muligheder vedkommende har for at stille spørgsmål vedr. sin pensionsordning og for at øve indflydelse på dens udformning.

Fakta om pension giver ikke forbrugerne information om deres egen personlige pensionsordning. Det er en opgave som løses fuldt ud af PensionsInfo. Fakta om pension er heller ikke et rådgivningsværktøj. Det er alene et værktøj, der kan bruges til at få overblik over pensionsmarkedet. Rådgivning om, hvordan man skal indrette sin egen personlige pensionsordning er en opgave, det enkelte pensionselskab løfter.

Branchens andre åbenheds- og gennemsigtighedsinitiativer

Fakta om pension er det seneste initiativ, den danske pensionsbranche har taget for at skabe øget åbenhed og gennemsigtighed om pensionselskaberne og deres produkter. Forud er gået PensionsInfo, der samler oplysninger om den enkeltes pensionsforhold i alle selskaber, branchens omkostningsinitiativ med ÅOK og ÅOP opgjort ens på tværs af alle selskaber og med omkostningsmålere på alle selskabers hjemmesider og Pensionsoverblikket, der på en enkel og overskuelig form samler de mest centrale informationer om den enkeltes egen pensionsordning.

Information om PensionsInfo findes på www.pensionsinfo.dk. Link til information om den danske pensionsbranches åbenheds- og gennemsigtighedsinitiativer finder her.

Åbenhed og gennemsigtighed har siden 2006 været en drivkraft for pensionsbranchen. Dels har efterspørgslen fra politisk hold, fra forbrugerinteresser mv. været stor. Og dels har branchen selv været optaget af at give kunder og medlemmer bedre indsigt i pensionsforhold generelt og bedre forståelse af deres egne pensionsordninger. Både fordi bedre forståelse giver mere tilfredse kunder og medlemmer, og fordi øget forståelse og indsigt gør kunderne i stand til at træffe bedre valg om deres pensionsforhold.

Den mulighed for at sammenligne pensionselskaber og –ordninger, som Fakta om pension giver forbrugerne, er et væsentligt led i at skabe gennemsigtighed. Det giver nemlig mulighed for at sammenholde de vilkår, dækninger mv. man har i sit eget pensionselskab med vilkår, dækninger mv. i andre selskaber. På den måde kan den

enkelte se, hvordan vedkommendes eget pensionselskab adskiller sig fra andre, og om der er grund til at stille spørgsmål til de forhold, selskabet tilbyder. Navnlig det sidste er uhyre vigtigt taget i betragtning, at pensionsordningerne er obligatoriske, og at den enkelte som hovedregel ikke kan flytte sin ordning til et andet selskab.

Henrik Munck