



Published 25.06.2024

En halv million sparer for lidt op til pension

I 2022 var der 507.000 personer i arbejdsstyrken, som forventes at få en indkomst som pensionist, som er under halv så stor som deres indkomst inden pension.

Vil du vide mere?



Chefkonsulent, cand.polit., Ph.d.
Lene Back Kjærsgaard

✉ lbk@fogp.dk
☎ +45 41 91 91 29

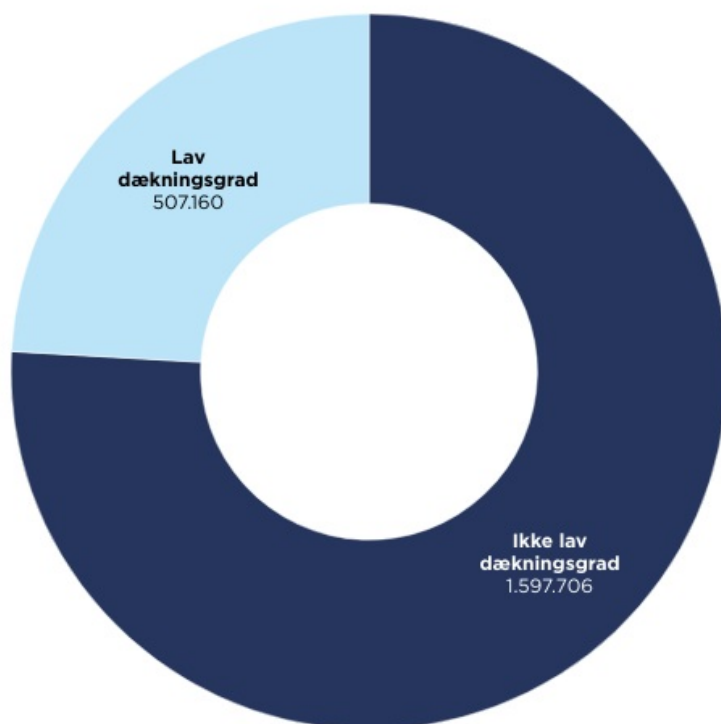
En halv million sparer for lidt op til pension

En halv million danskere, som i dag er i arbejdsstyrken, forventes at have sparet så lidt op til pension, at de vil gå væsentlig ned i indkomst, når de pensioneres. Det skyldes hovedsageligt, at de kun lægger en lille del af deres ellers relativ høje løn til side til deres pension. Denne analyse ser nærmere på denne gruppe.

I 2022 var 507.000 personer i arbejdsstyrken, som forventes at få en indkomst som pensionist, som er under halv så stor som deres indkomst inden pension. De forventes dermed at have en lav dækningsgrad som pensionist. De 507.000 personer svarer til 24 pct. af alle 25-59-årige i arbejdsstyrken.

500.000 i arbejdsstyrken forventes at få under halvdelen af deres indkomst som pensionist

25-59-årige i arbejdsstyrken med lav dækningsgrad som pensionist, 2022



Anm.: Se boksen for beskrivelse af beregningen for lav dækningsgrad.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata

Boks. Beregning af personer med lav dækningsgrad

Personer med en lav dækningsgrad beregnes individuelt med udgangspunkt i alle 25-59-årige, som er i arbejdsstyrken, er fuldt skattepligtige og bosat i Danmark i hele 2022.

Personer tilhører restgruppen, hvis en modelberegning for bruttodækningsgraden ved pension er under 50 pct. Det betyder, at den årlige bruttoindkomst (indkomst før skat) ved pension udgør mindre end halvdelen af bruttoindkomsten i året før pension. Bruttoindkomsten før pension består af erhvervsindkomst og offentlige overførsler. Der ses således bort fra evt. kapitalindkomst. Offentlige indkomstoverførsler inkl. folkepension fremskrives med en realvækst på 1 pct. fra et givent alderstrin og frem til pensionering. Den fremadrettede vækst i erhvervsindkomsten er fremskrevet med en lønvækst på 1 pct. og en aldersbetinget produktivitetsvækst. Bruttoindkomsten som pensionist består af pensionsudbetalinger fra egne pensioner, ATP, den offentlige folkepension (grundbeløb, pensionstillæg og ældrecheck). Pensionsudbetalinger udover fradragsgrensene bliver modregnet i pensionstillægget og ældrechecken. Der antages, at alle er reelt enlige. Den årlige pensionsudbetaling beregnes fra tidspunktet for den forventede folkepensionsalder. Den forventede pensionsformue udbetales så halvdelen udbetales som en 10-årig ratepension og den anden halvdel udbetales som en livsvarig pension. Den forventede pensionsformue beregnes med udgangspunkt i den nuværende pensionsformue, som forrentes frem til pensionering med realafkast på 3 pct. pr. år og omkostninger på 0,9 pct. årligt, samt der betales PAL-skat på 15,3 pct. af det årlige afkast. Pensionsformuen tillægges årlige pensionsindbetalinger, som følger væksten i erhvervsindkomsten. Indbetalingerne fratrækkes 20 pct. til forsikringsdækning. De årlige indbetalinger består af tjenestemandspension, arbejdsmarkedsadministreret ordninger og private ordninger. Derudover tillægges pensionsindbetalinger bidraget til ATP og Obligatorisk Pensionsopsparing. Indbetalingerne til tjenestemandspension beregnes som 30 pct. af erhvervsindkomsten fratrullet arbejdsmarkedsbidrag minus eventuelle indbetalinger til arbejdsmarkedsadministrerede ordninger.

Det er oftest de unge, som sparer for lidt op og som forventes at få halveret deres indkomst før skat som pensionist. Unge under 35 år udgør 42 pct. af alle med en forventet lav dækningsgrad, mens de 50-59-årige udgør 20 pct. De unge har dog bedre mulighed for at nå at indbetale mere senere i livet, og kan dermed rette op på deres lave pensionsopsparing.

Aldersgrupper for 25-59-årige i arbejdsstyrken med lav dækningsgrad, 2022

	Antal	Fordeling	Andel af aldersgruppen (incidens)
	Personer	Pct.	Pct.
25-29 år	107.368	21,2	40,8
30-34 år	106.380	21,0	34,3
35-39 år	74.839	14,8	26,7
40-44 år	59.449	11,7	20,9
45-49 år	56.981	11,2	18,0
50-54 år	52.509	10,4	16,5
55-59 år	49.634	9,8	15,0
I alt	507.160	100,0	24,1

Anm.: Andel af aldersgruppen (incidens) viser antallet med lav dækningsgrad i den pågældende aldersgruppe i arbejdsstyrken i forhold til antallet i arbejdsstyrken i samme aldersgruppe.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata

Der er overvejende personer med høje lønninger, som forventes at få en lav indkomst som pensionist. Knap halvdelen af alle 25-59-årige i arbejdsstyrken med en forventet lav dækningsgrad tilhører de 20 pct. med højeste indkomster blandt alle i arbejdsstyrken.

Indkomstdeciler for 25-59-årige i arbejdsstyrken med lav dækningsgrad, 2022

	Antal	Fordeling	Andel af hvert decil (incidens)
	Personer	Pct.	Pct.
1	7.894	1,6	3,8
2	20.045	4,0	9,5
3	21.679	4,3	10,3
4	26.312	5,2	12,5
5	30.432	6,0	14,5
6	38.234	7,5	18,2
7	49.106	9,7	23,3
8	69.425	13,7	33,0
9	97.657	19,3	46,4
10	146.376	28,9	69,5
I alt	507.160	100,0	24,1

Anm.: Indkomstdecilerne er beregnet på baggrund personlig indkomst før skat. Den første indkomstdecil indeholder personer med de 10 pct. laveste indkomster, mens 10. decil indeholder personer med de 10 pct. højeste indkomster. Andel af hver decil (incidens) viser antallet med lav dækningsgrad blandt 25-59-årige i arbejdsstyrken i den pågældende indkomstdecil i forhold til antallet 25-59-årige i arbejdsstyrken i samme indkomstdecil.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata

Tilmed er det også ofte personer med lave indbetalingsprocenter, som forventes at få en væsentlig nedgang i indkomsten som pensionist. Personer i arbejdsstyrken med indbetalingsprocenterne under 10 pct. i 2022 er ofte overrepræsenteret blandt personer med en lav dækningsgrad. For personer med en indbetalingsprocent på under 10 pct. er det mellem 35 og 45 pct., som tilhører restgruppen med lav pensionsopsparing.

Indbetalingsprocenten for 25-59-årige i arbejdsstyrken med lav dækningsgrad

	Antal	Fordeling	Andel af indbetalingsprocenten (incidens)
	Personer	Pct.	Pct.
Ingen indbetaling eller indkomst	71.329	14,1	33,8
1-2 pct.	22.649	4,5	38,6
3-4 pct.	27.475	5,4	42,1
5-6 pct.	34.146	6,7	44,2
7-8 pct.	41.515	8,2	42,0
9-10 pct.	63.592	12,5	36,8
11-12 pct.	85.778	16,9	21,8
13-14 pct.	67.737	13,4	17,2
15-16 pct.	53.494	10,5	21,2
17-18 pct.	29.094	5,7	14,9
19-20 pct.	5.567	1,1	7,2
Over 20 pct.	4.784	0,9	4,4
I alt	507.160	100,0	24,1

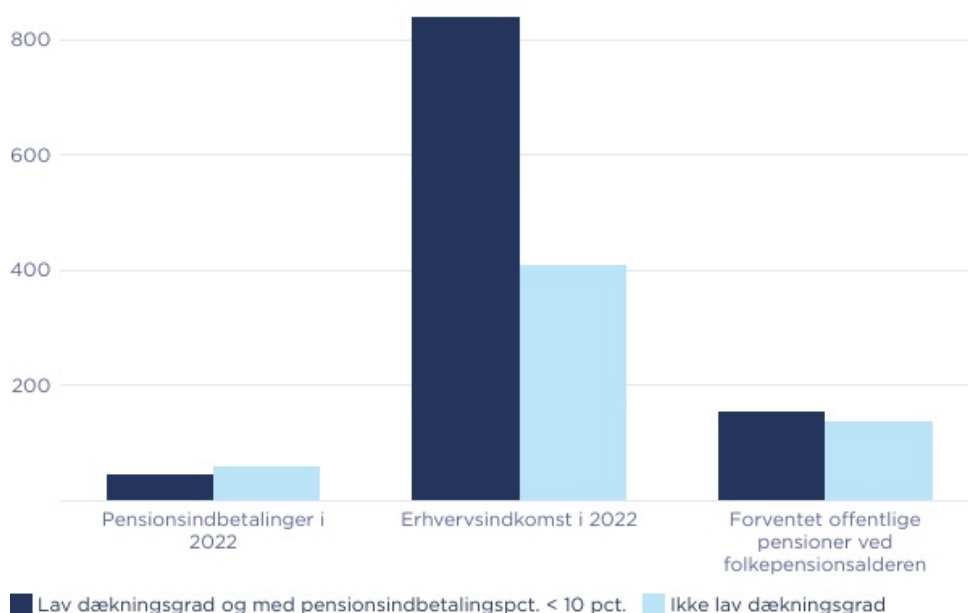
Anm.: Andel af indbetalingsprocenten (incidens) viser antallet med lav dækningsgrad blandt 25-59-årige i arbejdsstyrken med den pågældende indbetalingsprocent i forhold til antallet 25-59-årige i arbejdsstyrken med samme indbetalingsprocent. Indbetalingsprocenterne er målt 2022, mens dækningsgraden også medtager pensionen opsparet i årene før. Personer med høje indbetalingsprocenter i 2022 kan derfor også have en lav dækningsgrad, hvis de tidligere har haft en lav indbetalingsprocent.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata

Personer med en lav dækningsgrad, og som samtidig kun indbetaler under 10 pct. af deres indkomst til pension i 2022, indbetaler i gennemsnit 44.000 kr. om året til pension. Personer i den resterende del af arbejdsstyrken, som ikke forventes at have en lav dækningsgrad, indbetaler i gennemsnit 58.000 kr. til pension i 2022. Dette er til trods for at personer med en lav dækningsgrad har en erhvervsindkomst på 840.000 kr. i gennemsnit. Det er en indkomst, som er over dobbelt så høj som dem, som ikke har en lav dækningsgrad. Personer med lav dækningsgrad forventes tilmed alt andet lige at få en højere offentlig pension end de personer, som ikke har en lav dækningsgrad på trods af en højere erhvervsindkomst.

Pensionsindbetalinger og erhvervsindkomst for personer med en lav dækningsgrad og ikke lav dækningsgrad

1.000 kr.



Anm.: Pensionsindbetalingerne og erhvervsindkomsten er i 2022, mens den forventet offentlige pensioner er den årlige pensionsudbetaling fra det offentlige, når de opnår folkepensionsalderen. Den forventet offentlige pension er både beregnet på baggrund pensionsindbetalingerne i 2022, men også den samlede opsparet pension i 2022.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata

Brancherne "Information og kommunikation" samt "Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser" har en høj andel af personer, som forventes at gå betydelig ned i indkomst som pensionist. Brancherne dækker over rådgivnings- og konsulentbranchen, i film og mediebranchen og andre liberale erhverv.

Branche for 25-59-årige i arbejdsstyrken med lav dækningsgrad

	Antal Personer	Fordeling Pct.	Andel i hver branche (incidens)
			Pct.
Landbrug, jagt, skovbrug, fiskeri og råstofindvinding	12.784	2,5	36,3
Fremstillingsvirksomhed	57.750	11,4	23,5
El-, gas- og fjernvarmeforsyning	4.638	0,9	45,9
Vandforsyning; kloakvæsen, affaldshåndtering og rensning af jord og grundvand	1.429	0,3	15,1
Bygge- og anlægsvirksomhed	24.897	4,9	17,6

Engroshandel og detailhandel; reparation af motorkøretøjer og motorcykler	64.124	12,6	24,6
Transport og godshåndtering	20.990	4,1	23,2
Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed	12.172	2,4	23,0
Information og kommunikation	57.005	11,2	54,7
Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring	18.899	3,7	28,1
Fast ejendom	8.510	1,7	28,8
Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser	73.524	14,5	50,0
Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester	22.643	4,5	20,0
Offentlig forvaltning og forsvar; socialsikring	21.822	4,3	17,8
Undervisning	22.530	4,4	13,1
Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger	60.665	12,0	15,2
Kultur, forlystelser og sport	7.507	1,5	23,3
Andre serviceydelser	9.192	1,8	19,3
Uoplyst mv.	6.079	1,2	26,3
I alt	507.160	100,0	24,1

Anm.: Andel i hver branche (incidens) viser antallet med lav dækningsgrad blandt 25-59-årige i arbejdsstyrken i den pågældende branche i forhold til antallet 25-59-årige i arbejdsstyrken i samme branche.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata

I 2022 var der 90.000 flere, som var i gruppen med lav dækningsgrad, sammenlignet med 2018. Stigningen skyldes, at der har sket en beskæftigelsesfremgang, som også fundet sted indenfor brancher som netop er højt lønnede og med relativt lave pensionsindbetalinger.

Udvikling i personer med lav dækningsgrad

25-59-årige i arbejdsstyrken med lav dækningsgrad som pensionist i 2018 og 2022

	Antal	Pct.
2018	416.730	20,3
2022	507.160	24,1

Anm.: Se boks for beskrivelse af beregningen for lav dækningsgrad.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata