

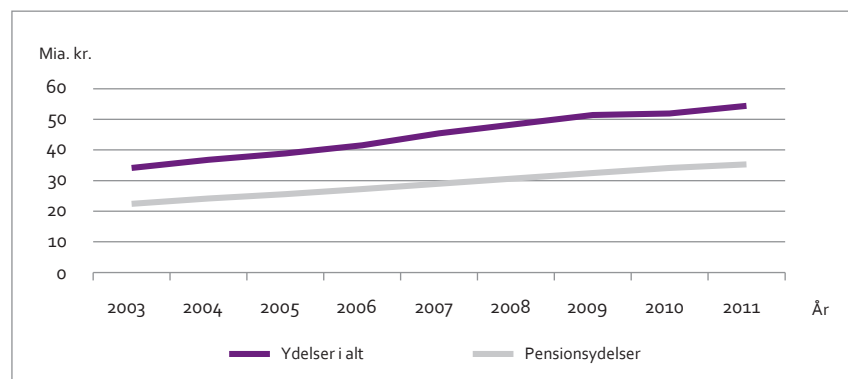
Fakta om forsikring og pension – vidste du det?



forsikring
& pension

VIDSTE DU DET OM PENSION?

Danskerne får 54 milliarder kr. fra pensionsselskaberne



Kilde: Finanstilsynet og
Forsikring & Pension.

Pensionsselskaberne udbetalte i 2011 54 mia. kr. i ydelser til danskerne. Heraf var 35 mia. kr. pensionsydelser, og 19 mia. kr. var forsikringsydelser, især invaliditetsydelser, dødsfaldsdækning samt forsikring ved visse kritiske sygdomme.

Det er ydelser, der supplerer og aflaster de offentlige velfærdsydelser. Fordi vi selv betaler

for en lang række velfærdsydelser, har vi som samfund råd til at tage os af de svageste og fattigste pensionister.

I fremtiden bliver dette endnu vigtigere, fordi udbetalingerne stiger i takt med modningen af pensionssystemet.

VIDSTE DU DET OM PENSION?

Skat på pensionsudbetalinger: Så har staten penge til velfærd, når behovet er der

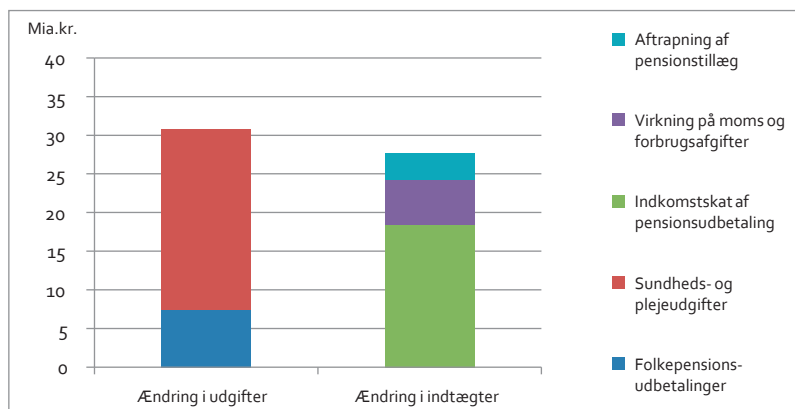
Vi bliver flere ældre. Derfor vokser de offentlige udgifter til pleje og omsorg for de ældre. I 2050 vil udgifterne som følge af flere folkepensionister være knap 31 mia. kr. højere end i dag.

Samtidig vokser de private pensioner. Det giver flere skatteindtægter og mindre behov for statslige pensioner, når pensionerne udbetales. Alt i alt 28 mia. kr. mere i 2050 end i dag og altså stort set det samme, som de øgede udgifter til ældre.

Skatteindtægterne kommer i de offentlige kasser, når der er brug for dem – nemlig når folk går på pension og har stort behov for hjemmehjælp, hospitalsbehandling og andre offentlige ydelser. Dette aflaster de offentlige finanser.

Det forudsætter dog, at beskatningen ikke fremrykkes, sådan som partierne bag den seneste skattereform (regeringen, Venstre og Konservative) har besluttet for kapitalpensioner. En del af disse fremrykkede indtægter er allerede øremærket til at finansiere den netop vedtagne vækstplan.DK. Disse penge vil mangle, når de store årgange går på pension.

De offentlige finanser i 2050 – flere udgifter til ældre og flere indtægter fra pensioner



Kilde: DREAM's grundforløb 2011 og egne beregninger.

Note: Folkepensionsalderen i 2050 ventes at være 71 år.

VIDSTE DU DET OM PENSION?

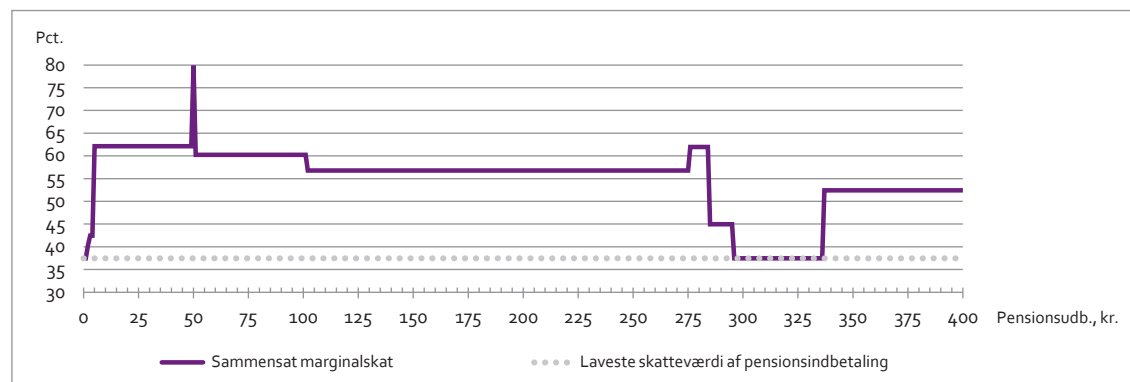
Reglerne for folkepensionens tillæg, ældrecheck og boligydelse gør det mindre fordelagtigt at spare op

Pensionister med lavere indkomst rammes af et uheldigt samspil mellem beskatning af pensionsudbetalinger og modregning i offentlige ydelser. Nogle grupper rammes derfor af en såkaldt sammensat marginalskat på op til 60 pct. Det skyldes, at en indkomstfremgang - højere pensionsudbetaling - først betyder, at folkepensionens tillæg sænkes med knap 31 pct. af fremgangen. Herefter skal der betales ca. 37 pct. i skat af det resterende beløb. Dernæst kan en eventuel boligydelse også blive

reduceret. Dermed er beskatningen så hård, at det dårligt kan betale sig for personer med lav- og mellemindkomster at spare mere op i de sidste år før pensionering.

Det er uheldigt, hvis aftalerne på arbejdsmarkedet om pensionsopsparing ikke understøttes af de offentlige skatte- og pensionsregler. Det kan hæmme danskernes fortsatte opbakning til pensionssystemet.

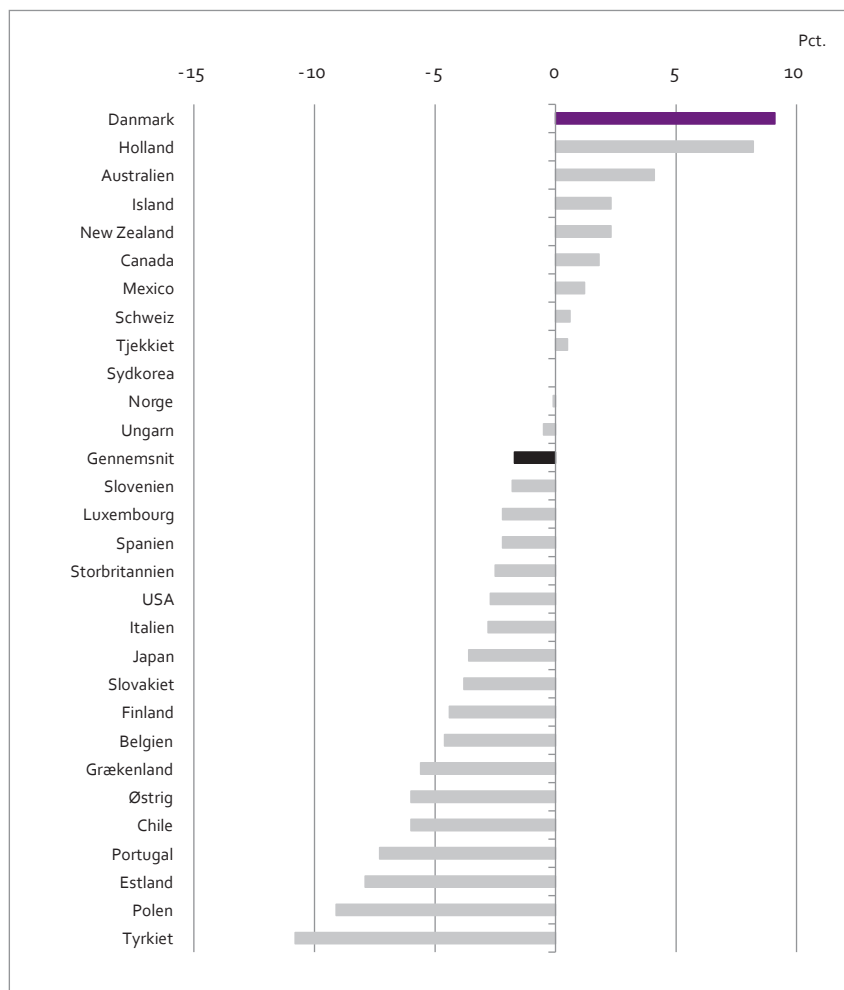
Sammensat marginalskat for enlig pensionist i ejerbolig, 2013



Kilde: Egne beregninger på Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypermodel.

VIDSTE DU DET OM PENSION?

Danskerne får rekordhøjt afkast på deres pension



Kilde: OECD Pensions at a Glance 2011.

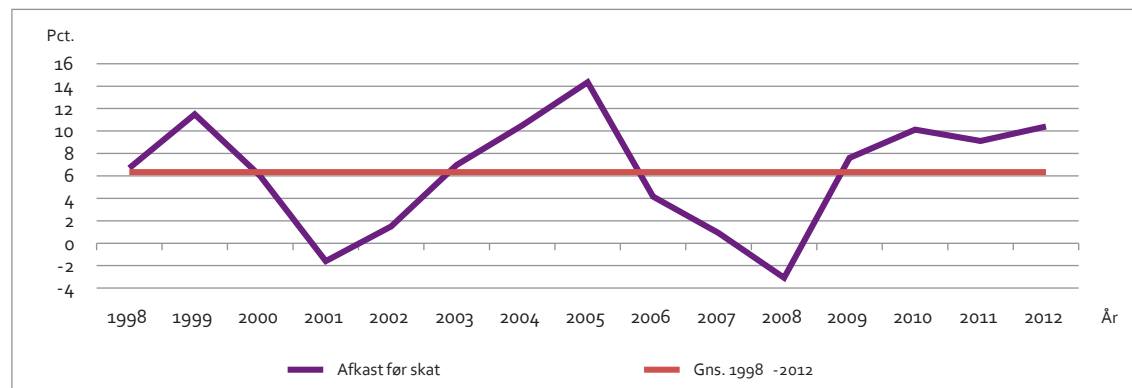
Note: Danmark er ekskl. ATP og LD.

Pensionsselskaberne gav i 2011 det højeste afkast i OECD, nemlig 9,1 pct. – mod i gennemsnit et minus på 1,7 pct. i OECD-landene. Afkastet hænger bl.a. sammen med stigende obligationskurser og gevinster på renteafdækning.

på et enkelt år. Men også når man kigger på en længere periode, så har de danske pensionselskaber præsteret et flot afkast. I årene 1998-2012 har det gennemsnitlige årlige afkast været 6,3 pct.

Afkastene svinger normalt fra år til år, og derfor skal man være forsigtig med at fokusere

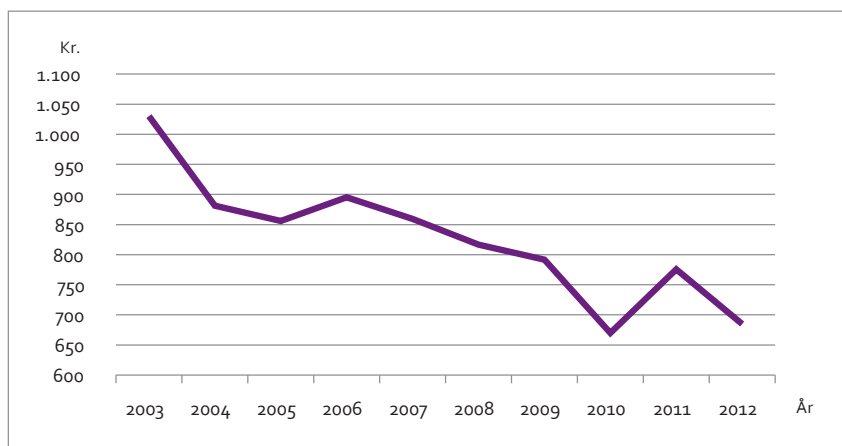
Gennemsnitligt årligt afkast på 6,3 pct. siden 1998



Kilde: Finanstilsynet (1998-2011) og Forsikring & Pension for 2012.

VIDSTE DU DET OM PENSION?

Pensionsbranchen bliver konstant mere effektiv



Kilde: Finanstilsynet.

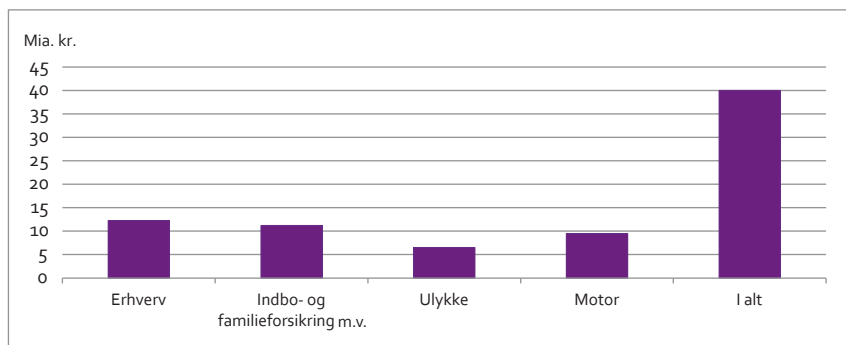
Note: Målt i 2003-priser.

Siden 2003 er administrationsomkostningerne faldet med over 30 pct. I 2003 var udgifterne til at administrere en pensionsordning på i gennemsnit 1.030 kr. Dette er nu faldet til 685 kr. målt i faste priser.

Faldet skyldes, at pensionselskaberne er gode til at indføre ny teknologi og til at slå sig sammen og udnytte stordriftsfordele ved fx administrationsfællesskaber.

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING?

Danskerne får hvert år udbetalt 40 mia. kr. i erstatninger fra deres forsikringsselskab



Kilde: Finanstilsynet.

Forsikring giver tryghed og øger virksomheders og familiers mulighed for at tage risici. Uden forsikringer ville vi derfor være et fattigere land med færre virksomheder. Færre familier ville købe biler og huse, hvis de ikke kunne forsikres.

og driftstab knyttet hertil. Danske forsikrings-selskaber var pionerer inden for udviklingen af vindmølleforsikringer og har stadig på globalt plan en stærk position.

Opstillingen af vindmøller i Danmark i 1980'erne og 1990'erne forudsatte, at det var muligt at forsikre mod skader på selve møllen

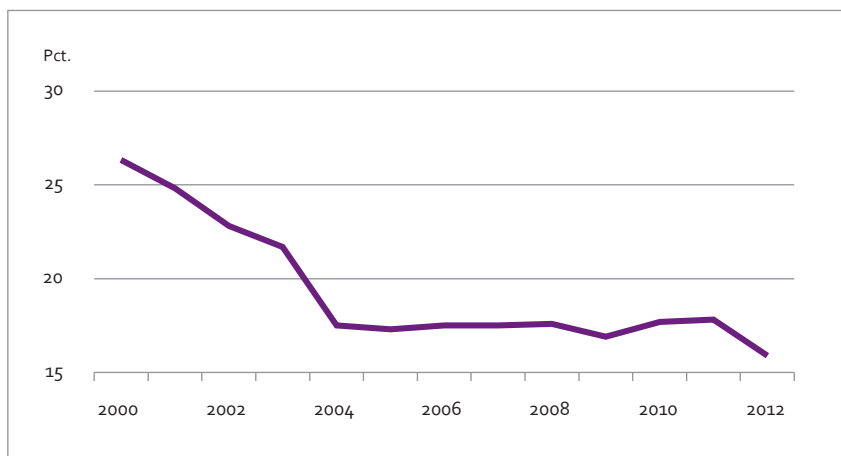
VIDSTE DU DET OM FORSIKRING?

Forsikringsselskaberne bliver mere og mere effektive

Siden 2000 er omkostningerne til løn, husleje m.v. faldet fra over 25 pct. af præmiesummen til knap 16 pct. Det skyldes introduktion af ny teknologi og markante beskæftigelsesreduktioner drevet af konkurrence. Siden 2008 er beskæftigelsen faldet 2.000 personer. Det er en effektivisering på en ud af hver syvende arbejdsplads.

Den stigende effektivitet er kommet kunderne til gode i form af lavere priser – ikke forsikringsselskabernes bundlinje. Set over en længere periode har overskuddet været lavt i forsikringsselskaberne sammenlignet med andre erhverv.

Stort fald i omkostninger til løn, husleje m.v. som andel af præmier



Kilde: Finanstilsynet og Forsikring & Pension for 2012.

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING?

Danske forsikringsselskaber tjener færre penge end private byerhverv

Forsikringsselskaberne har forrentet egenkapitalen med 13,2 pct. årligt i perioden 2002-10, for byerhvervene i alt er tallet 15,7 pct. Lav

indtjening er normalt en indikator for effektiv konkurrence.

Gennemsnitlig egenkapitalforrentning i pct., 2002-2010

Industri	14,5
Bygge og anlæg	17,7
Private byerhverv i alt	15,7
Skadesforsikring	13,2

Kilde: Forsikring & Pension på baggrund af oplysninger fra Finanstilsynet og Danmarks Statistik.

Note: Private byerhverv dækker over alle brancher ekskl. landbrug, fiskeri, energi- og vandforsyning, havne, jernbane- og busdrift, pengeinstitutter, forsikring, pension, almene boligselskaber, offentlig administration m.v.

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING?

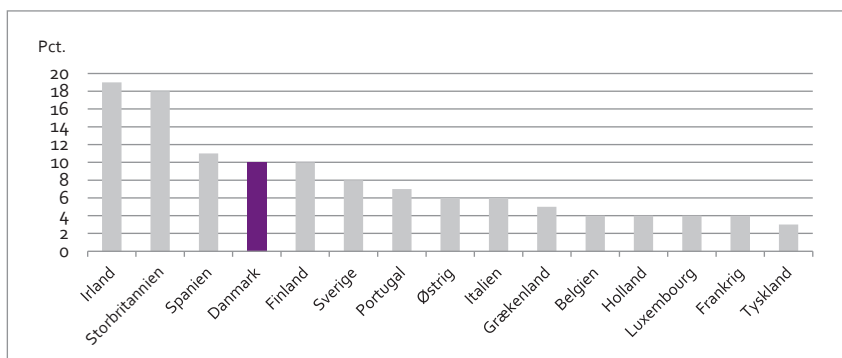
Danske forsikringskunder skifter ofte selskab og indhenter mange forsikringstilbud – men der er behov for endnu mere aktive forbrugere

Effektiv konkurrence forudsætter, at forsikringsselskaberne slås om kunderne. Men uden aktive forbrugere, der bruger de gode muligheder, branchen stiller til rådighed for at vurdere priser og forsikringsbetingelser, får vi ikke konkurrencen til at fungere bedre i Danmark.

Og faktisk er de danske forbrugere relativt aktive.

I europæisk sammenhæng er mobiliteten på det danske forsikringsmarked – den andel af kunderne, der årligt skifter selskab – i den bedste fjerdedel.

Andel kunder, der har skiftet udbyder af indboforsikring, 2012



Kilde: Consumer Market Monitoring Survey, EU-kommissionen.

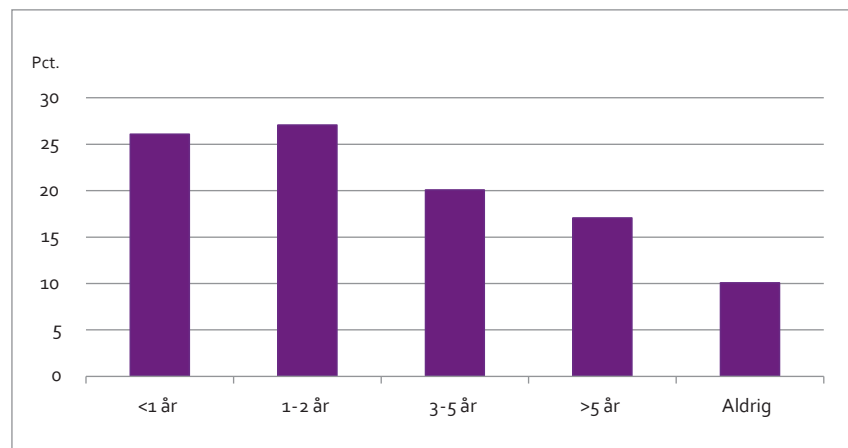
VIDSTE DU DET OM FORSIKRING?

Men det er ikke kun det at skifte selskab, der er vigtigt. Det afgørende er, at forbrugerne tjekker deres forsikringer, og hvis de på den baggrund vælger ikke at skifte, så er der stadig tale om et betydeligt konkurrencepres fra forbrugernes side.

Over halvdelen af danskerne har indhentet et forsikringstilbud inden for de seneste 2 år.

Det er en høj andel. Konkurrencepresset fra kunderne kan imidlertid blive endnu højere, fordi over 1/4 af kunderne ikke har indhentet et tilbud inden for de seneste 5 år. 10 pct. har aldrig bedt om et tilbud.

Over halvdelen af kunderne har indhentet forsikringstilbud inden for de seneste 2 år

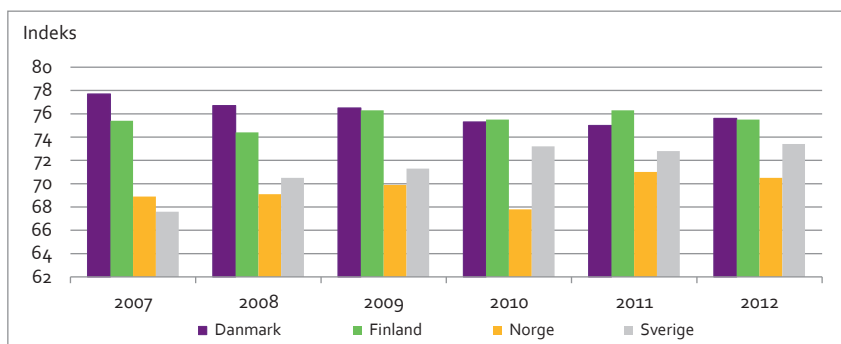


Kilde: YouGov for Forsikring & Pension i december 2012.

Note: Svar på spørgsmålet: Hvornår har du sidst indhentet et forsikringstilbud?

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING?

Danskerne er de mest tilfredse forsikringskunder i Norden



Kilde: Dansk Kundeindeks,
www.epsi-denmark.org

Note: Indeks 0-54 uacceptabel, 55-59 meget dårlig, 60-64 dårlig, 65-74 gennemsnitlig, 75-79 god, 80-84 meget god, 85-100 ekstraordinært god.

I 2012 var danskerne de mest tilfredse med deres forsikringsselskab i Norden. Fire ud af de seneste seks år har de danske forsikringskunder været de mest tilfredse i Norden. Høj

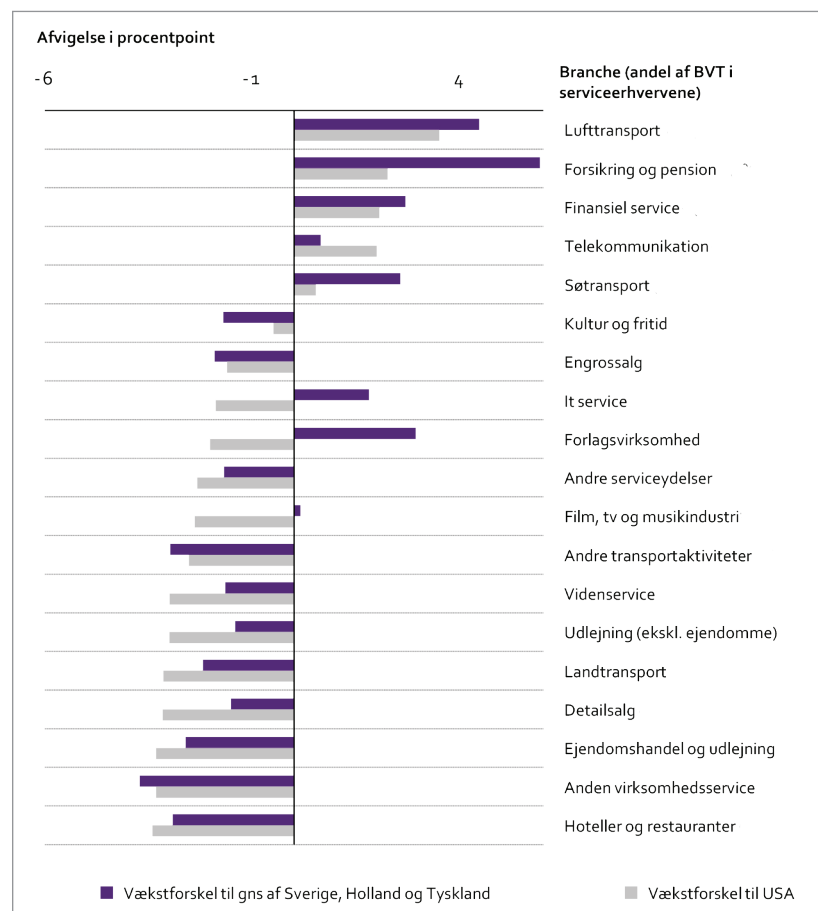
tilfredshed er tegn på, at selskaberne konkurrerer om at yde god service og indfri kundernes forventninger.

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING OG PENSION?

Produktivitet i verdensklasse

Den danske forsikrings- og pensionsbranche har haft en væsentlig kraftigere vækst i produktiviteten sammenlignet med tilsvarende brancher i Sverige, Holland, Tyskland og USA.

Det viser produktivitetskommissionens seneste rapport. Det er et spejlbillede af faldet i omkostningerne og konkurrencepresset.



Produktivitetskommissionens seneste rapport viser, at langt de fleste serviceerhverv har dårligere produktivitetsudvikling end sammenlignelige brancher i udlandet. Det er hovedforklaringen på, at den danske produktivitet de seneste år har haltet alvorligt efter udlandet. Men en af få undtagelser er forsikring og pension.

Kilde: Produktivitetskommissionen, Analyserapport 1.

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING OG PENSION?

Overblik i verdensklasse

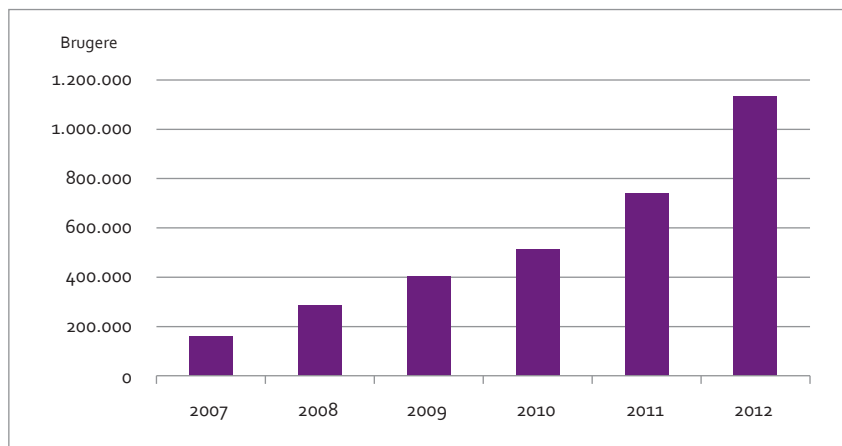
Som forbruger har det aldrig været lettere at skabe sig overblik over, hvad det er for en vare, man køber, og hvad den koster.

Dette overblik skabes af en række forbruger-værktøjer, som forsikrings- og pensionsbranchen stiller til rådighed for forbrugerne.

På **Pensionsinfo.dk** kan den enkelte hurtigt få et samlet overblik over alle sine pensions-

ordninger, forsikringsdækninger i pensionsordninger og prognoser for udbetaling ved pensionering. Antallet af danskere, der logger på Pensionsinfo, er steget eksplosivt. Hvor der i 2008 var knap 300.000 personer, der besøgte Pensionsinfo, nåede besøgstallet i 2012 op over 1,1 mio. pensionskunder. PensionsInfo er blevet hvermandseje.

Over 1,1 mio. unikke brugere af PensionsInfo, 2007-2012



Kilde: Forsikring & Pension.

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING OG PENSION?

I december 2012 lancerede Forsikring & Pension sammenligningsportalen **Fakta om pension**, der giver forbrugerne en unik markedsgennemsigthed. Portalen tager udgangspunkt i en typisk kunde i hvert pensions-selskab – ikke i kunders egne personlige pensionsordninger.

Der er mulighed for på tværs af selskaberne at sammenligne

- Afkast og rente
- Forsikringer
- Omkostninger
- Service og rådgivning
- Opsparingsform.



Fakta om pension er en portal, der giver mulighed for at sammenligne typiske ordninger i forskellige selskaber.

VIDSTE DU DET OM FORSIKRING OG PENSION?

Med **Forsikringsguiden.dk** har forbrugerne et unikt redskab, når de vil finde en forsikring, der passer til dem.

Med Forsikringsguiden kan man hurtigt og nemt sammenligne forsikringsvilkår og priser for de mest almindelige forsikringer. Alle større forsikringselskaber er med på guiden.

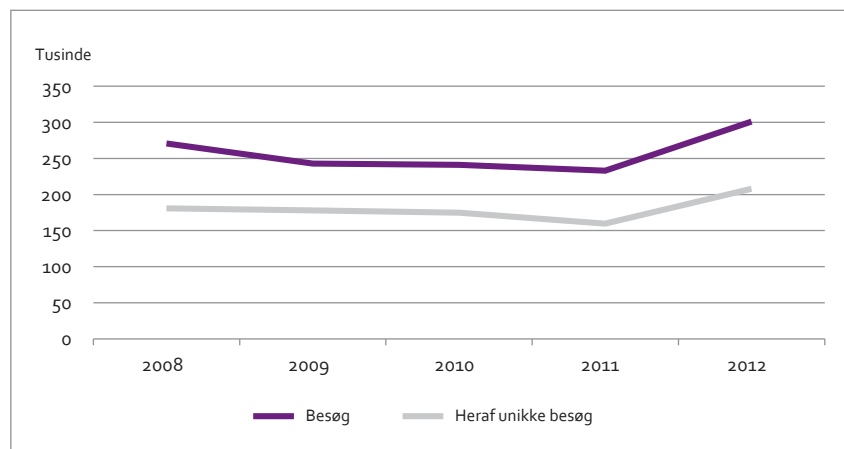
Fremgangsmåden er enkel: Man indtaster sine personlige oplysninger og ønsker til dækning og vælger de selskaber, man gerne vil sammenligne. Herefter henter Forsikringsguiden data fra selskaberne.

Udover forsikringsvilkår og dækning kan man også sammenligne selskaberne på fire serviceparametre.

Det drejer sig om:

- hvor tilfredse de nuværende kunder er med selskaberne
- antal klager over selskabet i Ankenævnet for Forsikring, hvor kunden har fået medhold
- hvilke afgifter, der følger med forsikringerne, og hvilke gebyrer, selskaberne beder om for bestemte ydelser
- hvordan og hvornår, man kan komme i kontakt med selskaberne.

Forsikringsguiden havde i 2012 over 300.000 besøgende. Siden 2008 har guiden haft næsten 900.000 unikke besøg.

Besøg på Forsikringsguiden, 2008-2012



**forsikring
& pension**

Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup,
Tlf. 41 91 91 91, www.forsikringogpension.dk

Varenr. 13 639 700/Maj 2013

ISBN 978-87-91980-32-9