

Dette bør du vite om pensjon og sparing

KRISTINE GRUE LANGSET

OPPDATERT: 24.AUG. 2016 10:31 | PUBLISERT: 24.AUG. 2016 10:05



UNGE MÅ VÅKNE: Ekspertene mener unge må ta inn over seg at de i langt større grad enn tidligere må ta ansvar for egen sparing t imidlertid noe delte meninger om.

 FOTO: Illustrasjonsfoto NTB/ Scanpix

Foreta en selvstendig vurdering av hvilken spareform som best passer for deg akkurat nå, mener eksperter. Her er rådene til de ulike aldersgruppene.

Hvordan bør du spare? Se rådene for hver aldersgruppe lenger ned i saken

- De unge må våkne, men de må ikke alltid høre på rådene fra

pensjonsleverandørene, sier pensjonsrådgiver Alexandra Plahte i rådgivningselskapet Gabler Steenberg & Plahte.

- Det er nødvendig å vide ut begrepet. Det er ikke slik at pensjon er lik alderspensjon er lik pensjonssparing, legger hun til.

Vi kommer tilbake til dette senere.

Når det gjelder reprimanden om at unge må våkne fra søvnen: Er du blant dem som vagt eller halvveis har fått med deg at det skjedde en pensjonsreform for noen år siden? Du er ikke alene om å ikke ha utforsket det noe videre.

Ekspertene er imidlertid bekymret for nettopp det. De mener unge må ta inn over seg at de i langt større grad enn tidligere må ta ansvar for egen sparing.

Slik bør du spare nå

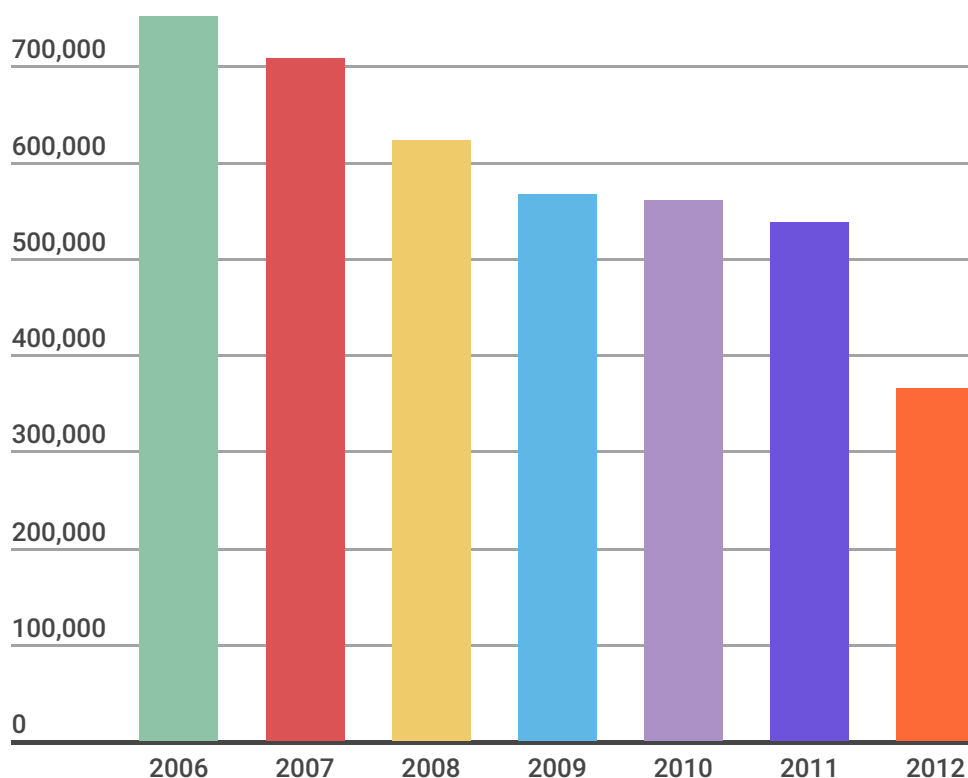
- Regnestykket går ikke opp

Dnb har nylig gjort en analyse av pensjonssparing. Banken ville nettopp se om det har skjedd en endring i nordmenns tendenser i sparingen før og etter pensjonsreformen ble innført i 2011. Resultatet var nedslående: Det har vært en liten tendens til noe mer sparing, men langt fra det man burde forvente.

Saken fortsetter under annonsen.

- Vi har sett en økning av privat pensjonssparing etter pensjonsreformen i 2011, men fortsatt er privat pensjonssparing på et lavt nivå.

Så mye sparte kundene



[Share](#)

Create column charts

(Kilde: DNB. Grafen viser hvor mye Dnbs kunder har spart i typiske pensjonsprodukter per år i kroner. Utviklingen viser at sparingen var høyere da skattemotiverte spareprodukter eksisterte (frem til 2006) og at pensjonssparingen sank da de forsvant. Den er nå på vei tilbake ifølge denne grafen)



GJØR RESEARCH: Pensjonsdirektør i DnB, Bengt Olav Lund mener det er viktig at unge setter seg inn i og forstår pensjon for få et bevisst forhold til økonomisk sikkerhet før og etter pensjonsalder.

📷 DNB

- Når vi spør kundene i våre undersøkelser hvilke ambisjoner de har for pensjonsnivå, og når de ønsker å gå av, så er det de samme ønskene som før reformen ble innført. Samtidig vet vi at folk lever lenger og privat sparing er mindre, da går ikke regnestykket opp, sier pensjonsdirektør Bengt Olav Lund i DnB.

- [Forbrukerøkonom: Jeg fraråder folk å ha hele økonomien felles](#) **Stadig flere par gjør som Berg/Samuelsen: deler opp økonomien.**

Folk trenger dult og økonomiske insentiver

Lund og co. hadde trodd at reformen skulle føre til endring.

- Folk trenger en dult for å spare, sier han og etterlyser også tiltak fra politikerene for å få fart på nordmenns pensjonssparing.

FAKTA: DETTE SKJEDDE MED PENSJONSREFORMEN



- Det er liten tvil om at det er den yngre generasjonen som i størst grad rammes av pensjonsreformen. En som er født i 1988 må for eksempel belage seg på å jobbe til nærmere 72 år for å få den samme årlige alderspensjonen fra NAV som før innføring av den såkalte levealdersjusteringen, forteller pensjonsrådgiver Plahte.

Sparer du til pensjon?

- Ja, jeg har spart litt i lang tid
- Ja, men begynte nylig
- Vet ikke
- Nei, det kan vente
- Nei, men jeg bør begynne

Konsekvensene av å ikke kompensere ved å jobbe lengre enn til 67 år kan fort utgjøre rundt kroner 60.000 livsvarig lavere årlig pensjon for en som har en inntekt på kroner 550.000, ifølge rådgiveren.

[Guide til pensjonsreformen](#)

- [- Det kan tyde på at mange overlater dette med bank og forsikring til mannen](#)

Burde vært enklere og mer oversiktlig

Lund i Dnb mener dessuten det er mye å hente på å gjøre pensjon enklere og mer oversiktlig for folk.

- Pensjonsmarkedet i dag er slik at når du jobber hos en arbeidsgiver og slutter der får du utstedt et pensjonskapitalbevis. Hos ny arbeidsgiver må du begynne sparingen på ny. Det hadde vært enklere om du som arbeidstager kunne samlet alt på ett sted. En pensjonskonto som fulgte deg gjennom hele karrieren og som du kunne spare privat på i tillegg, foreslår han.

- Mange bankkunder er for sløve, mener forbrukerøkonom. [- Husk å prute på boliglånet!](#)

Hans råd til unge er å sette seg inn i pensjon så tidlig som mulig.

- Når du får din første arbeidsgiver, spør hva slags type pensjonsordning du har. Det er naturlig at boligkjøp er lengre fremme i bevisstheten enn pensjonssparing for denne aldersgruppen. Men det er lurt å sette seg inn i og forstå, slik at man har et bevisst forhold til økonomisk sikkerhet før og etter pensjonsalder, sier han og legger til:



VURDER SELV: Pensjonsrådgiver Alexandra Plahte vil gjøre oppmerksom på at det ikke alltid er produktene fra pensjonstilbydere som er rette spareformen for deg. Foreta en selvstendig vurdering av hva som passer best.

 Tor Berglie

- Jo tidligere man begynner, om enn bare med små sparebeløp, jo mer effektiv blir spareordningen. Det er ikke noen fasit rundt hva som passer for alle annet enn at alle bør planlegge utfra egen situasjon og preferanser.

[Pensjonsråd til deg i 20- og 30-årene](#)

[Pensjonsråd til deg i 40- og 50-årene](#)

[Pensjonsråd til deg på 50 år og oppover](#)

Plahte: De vil selge egne spareprodukter

Nettopp dette med at det ikke er noen fasit, ønsker Plahte å vektlegge.

- Økt sparebehov er selvsagt noe leverandørene vet å fokusere på. Det er imidlertid liten tvil om at

finansinstitusjonene benytter all fokus rundt dette til å forsøke å selge egne spareprodukter. Går man til banken sin og ber om råd hva gjelder pensjonssparing sier det seg selv at det et begrenset utvalg man blir presentert for; nemlig bankens egne spareprodukter, sier hun.

- **[Her er regnestykket som kan spare deg for flere tusen i året](#)**

Derfor er det viktig å foreta en selvstendig vurdering av hvilken spareform som best passer den enkelte.

- Hvilken spareform som passer den enkelte vil avhenge av en rekke faktorer som for eksempel sparehorisont, risikovilje, risikoevne, ønsket om fleksibilitet, likviditet, skattemessige forhold, privatøkonomien forøvrig, sier hun.

Unge som er i etableringsfasen har som regel ikke mye ekstra å rutte med. Da kan det være en trøst å få høre at de kanskje sparer allerede, uten å vite det.

- Utdanning er en form for investering og nedbetaling på boliglån en form for sparing. I denne fasen ville jeg ikke brukt det lille ekstra på alderspensjonssparing, men heller på en forsikringsdekning som sikrer meg økonomisk ved langtidssykdom/uførhet. Det hjelper nemlig fint lite å ha planlagt langsiktig sparing til alderdommen dersom det uforutsette skjer og den økonomiske hverdagen, inklusiv spareplanen, snus opp ned, sier hun.