



MÅ DU FLYTTE PENSIONEN?

Henrik Oxe flyttede sin pension fra banken til Nordnet, hvor den er meget billigere i administration.

- Du kan altid flytte din pensionsopsparing fra banken, hvis du vil.
- En opsparing i et pensionselskab kan derimod være låst fast, hvis du har den via arbejdet.

SÅ LET TJENTE HENRIK 500.000 kr. PÅ SIN PENSION

Drop bankernes pensionspuljer – de er for dyre. Henrik Oxe havde sin pension i banken, indtil han så omkostningerne efter i sømmene og skiftede.
Alene sidste år sparede han 30.000 kroner.

De fleste ved godt, at de skal være varsomme med at følge bankrådgiverens råd, som ofte ender med en anbefaling af bankens egne produkter. De fleste ved også, at titlen som rådgiver nok nærmere burde hedde sælger. Og de fleste ved, at bankerne skal tjene penge.

Alligevel er der forbløffende få mennesker, som tjekker bankernes omkostninger på en af de største investeringer, de gør i deres liv: Pensionen.

Den selvstændige konsulent Henrik Oxe er undtagelsen og eksemplet på, at det aldrig er for sent at reagere på ublu omkostninger. Med en stor pensionsordning i omegnen af to millioner kroner besluttede han at få hjælp fra det uafhængige rådgivningsfirma Miranova til at finde den bedste pensionsordning på markedet, og det har han ikke fortrudt.

Tallene chokerede ham

»Da jeg beslutter at få en uvildig til at kigge min pensionsordning igennem, får jeg et chok over, hvad jeg betaler i omkostninger, og jeg vil tro, at jeg har sparet omkring 30.000 kroner alene sidste år. I dag er jeg rasende på mig selv over, at jeg ikke har fået kigget

på det her tidligere,« siger Henrik Oxe, der nu har sin pension hos Nordnet, hvor pengene primært er investeret i billige indeksforeninger. Frem mod hans pensions-tidspunkt løber de sparede omkostninger dermed op i omkring en halv million kroner.

Henrik Oxe startede sin pensionsordning i Danske Bank for mere end 25 år siden, men han mistede overblikket i takt med, at han intet hørte fra banken, og pensionen knopskød i flere retninger. →

TJEK, OM DU BETALER ÅGERPRISER

- **Banker og pensionselskaber** har beregnere på deres hjemmesider. Indtast blandt andet din alder, dit pensionsprodukt og din årlige indbetaling, og få et omkostningstal, du kan sammenligne med andre selskaber.
- På penge.dk/beregnere kan du se direkte link til beregnerne for selskaberne her i artiklen.
- På **din årsopgørelse** fra dit pensionselskab eller din bank kan du se data for din nuværende pension.



BLÅ BOG

Navn: Henrik Oxen

Alder: 52 år

Job: Selvstændig rådgiver i Oxen & Co. som lægger strategier for virksomheder, der er gået i stå eller ønsker at udvikle sig yderligere

Bopæl: Hus i Roskilde

→ »Henrik Oxens tilfælde er ikke usædvanligt. De kunder, vi plejer formuen for, ender næsten altid med at flytte pensionen væk fra de store banker, som hører til de dyreste. En besparelse på 1 procent af opsparingen eller omkring 20.000-25.000 kroner årligt er ikke usædvanligt ved pæne pensioner, og det kan nemt blive til mere. Det er vores indtryk, at bankerne tit gør alt for at sløre for kunden, hvad det reelt koster, og at der ofte er skjulte omkostninger ved, at der for eksempel handles for meget med kundens pension,« siger direktør og partner Rune Wagenitz Sørensen fra Miranova.

Henrik Oxens eksempel er langt fra enestående, og derfor er det overraskende, at bankerne kan slippe af sted med at være de dyreste på markedet. En åbenlys forklaring kan være, at de fleste danskere finder pensionen uoverskuelig og kompliceret og overlader alle beslutningerne til bankrådgiveren.

Men spørgsmålet er, hvor lang tid de dyre bankpensioner kan vare ved, for det er blevet nemmere at finde rundt i pensionsjunglen.

Så meget svinger beløbene

I løbet af det seneste år har både banker og pensionselskaber lagt omkostningsberegnerne ud på deres hjemmesider, og de slår fast, at der i mange tilfælde er masser af penge at spare ved at bytte bankpensionen ud med et billigere pensionselskab eller noget helt tredje.

Det viser en gennemgang af omkostningerne i banker og pensionselskaber, som Penge & Privat-

økonomi har foretaget. Vi tog udgangspunkt i et pensionsdepot på 2 millioner kroner samt 50.000 kroner i årlig indbetaling.

Ud af seks banker og syv pensionselskaber er de tre dyreste banker og de to billigste pensionselskaber.

Gennemsnittet for omkostningerne i bankerne er 1,43 procent i årlige omkostninger i procent (ÅOP), eller hvad der svarer til 31.277 kroner i årlige omkostninger i kroner (ÅOK). Til sammenligning lyder tallene fra de syv pensionselskaber på 0,86 procent i ÅOP og 19.127 kroner i ÅOK.

I gennemsnit kan der altså spares 12.150 kroner ved at forlade banken til fordel for et pensionselskab.

Her bliver det rigtigt dyrt

Er du så uheldig at have din private pensionsopsparing i et af de dyreste selskaber, bliver tallene nærmest absurde. I den høje ende tager Jyske Bank 44.497 kroner i årlige omkostninger skarpt forfulgt af Nykredit med 43.890 kroner. En tilsvarende pension kan fås i Topdanmark til 13.796 kroner årligt – altså til under en tredjedel af prisen.

»Det er utroligt, at bankerne kan sidde på så stor en del af det private pensionsmarked, når man ser på, hvor dyre de er i forhold til eksempelvis pensionselskaberne. Det kan kun skyldes, at kunderne får en dårlig rådgivning i deres bank. Hvis jeg havde min pension i en bank, ville jeg se at få tjekket, hvad jeg betaler for den, og om der er bedre alternativer. Alt tyder på det,« siger partner Gert Nielsen fra BEDSTpension, der rådgiver om pension. ■

BANKERNE ER MEGET DYRERE

Penge & Privatøkonomi har tjekket omkostninger i de største banker og kommercielle pensionselskaber. Vi har taget udgangspunkt i de nye omkostningsberegnerne, som sidste år blev indført i begge brancher.

VORES TESTPERSON

- **Alder i dag:** 50 år
- **Pensionsalder:** 67 år
- **Pensionsopsparing:** 2.000.000 kr.
- **Årlig indbetaling:** 50.000 kr.

BANKER

		Årlige omkostninger i procent/kroner	
	Produkt	ÅOP 1. år	ÅOK 1. år
Danske Bank	Bankvalg – Lav aktieandel	0,98%	21.033 kr.
Sydbank	Bankvalg – lav	0,79%	21.542 kr.
Spar Nord Bank	Puljer – Gruppe 2	1,23%	25.245 kr.
Nordea	Bankvalg Middel risiko	1,47%	31.456 kr.
Nykredit Bank	PensionsInvest – Høj	2,05%	43.890 kr.
Jyske Bank	Pulje 2 Balanceret-Dynam.	2,06%	44.497 kr.
GENNEMSNIET		1,43%	31.277 kr.

DYREST

Kilder: omkostningsberegnerne pr. 01.02.2013. Note: PFA og Danica oplyser kun firmaordninger. PFA tager slet ikke privatkunder ind, mens Danica Balance blot ikke oplyser for privatkunder. En udregning foretaget af BEDSTpension viser dog, at private kunder i Danica kommer op i nærheden af omkostningsniveauet i Spar Nord.



”

DA JEG BESLUTTER AT FÅ
EN UVILDIG TIL AT KIGGE
PÅ MIN PENSIONSORDNING,
FÅR JEG ET CHOK ...

HENRIK OXE, PRIVAT PENSIONSOPSPARER

PENSIONSSELSKABER

Årlige omkostninger i procent/kroner

BILLIGST

	Produkt	ÅOP 1. år	ÅOK 1. år
PFA Pension	PFA Plus Profil C	0,58%	12.344 kr.
Topdanmark	Topdanmark	0,65%	13.796 kr.
Skandia	Match 3	0,75%	16.137 kr.
Danica Pension	Danica Balance Middel	0,85%	18.121 kr.
SEB Pension	Markedspension mellem aktieand.	1,00%	20.534 kr.
Nordea Liv & Pens.	Vækstpension Lav	0,99%	21.172 kr.
AP Pension	Udløbsfonde	1,20%	31.783 kr.
GENNEMSNIT		0,86%	19.127 kr.

FORUDSÆTNINGER:

*Vi har valgt markedsrente-produkter uden garanti, som selskaberne satser meget på nu.
*Vi har valgt aktiv forvaltning, som er dyrest, men også den løsning kunderne anbefales. AP Pensions, Nordea Livs og Skandias billige indeksprodukter er altså ikke med.
*De udvalgte produkter er dem, der ligger tættest rent risikomæssigt.
*Vi har valgt middel risiko med cirka 50 procent aktieandel. For AP Pension og Nordea Liv er valgt et produkt med højere risiko, da de to selskaber ikke har et livscyklus-produkt, som ved alder 50 år har et aktieindhold på 50 procent.
*Hvor det kan indtastes, er der regnet på en ratepension med udbetaling over 10 år.