

## **Pensions at a Glance: Public Policies across OECD Countries 2007 Edition**

*Summary in Danish*

---

### **OECD pensioner kort fortalt: Offentlige politikker tværs over OECD lande 2007 udgave**

*Sammendrag på dansk*

Denne anden udgave af *Pensions at a Glance* opdaterer alle vigtige indikatorer for pensionsordninger nævnt i første udgave. Værdierne af alle pensionsordningsparametre reflekterer situationen i år 2004. Den generelle vedtagne fremgangsmåde er en "mikroøkonomisk" fremgangsmåde, der ser på eventuelle, individuelle rettigheder i alle 30 OECD-medlemslandes pensionsordninger.

Rapporten indledes med en beskrivelse af de forskellige ordninger, der samlet udgør nationale pensionsordningsbestemmelser, inklusive en oversigt over parametre og regler i pensionsordningerne. Herefter følger de otte hovedindikatorer for pensionsindkomst, der beregnes ved brug af OECD-pensionsmodeller. Denne udgave indeholder også to specielle analyser over pensionsreformer og private pensioner, der bruger OECD-pensionsmodeller til yderligere at udforske de centrale spørgsmål i pensionspolitik i debatter nationalt. Sluttelig giver rapporten detaljerede baggrundsoplysninger om hvert af de 30 landes pensionsordningsaftaler.

For arbejdstagere med gennemsnitsindkomst, gennemsnittet i OECD-lande af brutto dækningsrate, dvs. raten mellem pensionsydelse og indkomster før pensionering, fra bindende pensioner er 58,7%. Men skatter spiller en vigtig rolle i støtte til ældre mennesker. Ofte betaler pensionister ikke socialsikringsbidrag, og da personlige indkomstskatter er progressive og pensionsrettigheder sædvanligvis er lavere end indkomster før pensionering, betaler de sædvanligvis mindre skat. For arbejdstagere med gennemsnitsindkomst, er nettodækningsraten tværs over OECD-lande næsten 70% i gennemsnit - næsten 11 procentpoint højere end den gennemsnitlige brutto dækningsrate.

For arbejdstagere med lav indkomst er den gennemsnitlige netto dækningsrate tværs over OECD-lande 83%. Men der er regionale forskelle: de nordiske lande tilbyder 95% nettodækningsrate til arbejdstagere med halve gennemsnitlige indkomster, hvor imod de engelsktalende OECD-lande betaler 76% af tidligere nettoindkomster.

Men det, der har betydning for regeringerne, er ikke blot dækningsraten men værdien af det overordnede pensionsløfte. Dette måles ved indikatoren for pensionsrigdom, der tager højde for forventet levetid og indeksregulering af udbetalte pensioner. Hvis vi anvender denne indikator, er pensionsløftet i Luxemburg det dyreste. I gennemsnit vil hver mandlig pensionist modtage det, der svarer til USD 920.000 og hver kvindelig pensionist over USD 1 million. Holland og Grækenland ligger på anden- og tredjepladsen på denne skala. De mest beskedne pensionsordninger findes i Belgien, Irland, Japan, Storbritannien og USA, hvor pensionsrigdommen er på omkring totredjedele af gennemsnittet i OECD-landene. Den laveste placering har Mexico, hvor mænd og kvinder loves en pension svarende til hhv. USD 34.000 og 32.000.

Næsten alle 30 OECD-lande har i det mindste foretaget nogle ændringer i deres pensionsordninger siden 1990. Som resultat blev det gennemsnitlige pensionsløfte i de 16 lande - hvis reformer er blevet undersøgt i denne rapport - skåret ned med 22%. For kvinder var reduktionen 25%. Kun i to ud af de 16 lande - Ungarn og Storbritannien - var der gennemsnitligt øgede pensionsløfter.

Hvordan vil disse ændringer påvirke forskellige enkeltpersoner? Nogle lande – så som Frankrig, Portugal og Storbritannien – bevæger sig hen imod en større målretning mod offentlige pensioner til arbejdstagere med lave indkomster, og de styrker derfor sikkerhedsnettet. Andre – så som Polen og Den Slovakiske Republik – er gået videre til at stramme leddene mellem pensionsberettigelser og indkomster, som muligvis placerer arbejdstagere med lave indkomster i en højere fattigdomsrisiko. I Tyskland, Japan, Mexico, Polen og Den Slovakiske Republik var fx nettopensionsberettigelsen for en arbejdstager med et helt arbejdsliv bag sig med halve gennemsnitsindtægter omkring 41% af gennemsnitsindtægter før reformen, og en smule under gennemsnittet i OECD som helhed. Reformerne vil skære dette ned til blot 32,5%. I kontrast hertil har Finland, Frankrig, Ungarn, Korea, New Zealand og Storbritannien beskyttet arbejdstagere med lave indkomster mod nedskæringer i ydelser i deres pensionsordninger.

Den intense reformaktivitet i OECD-lande betyder, at vore dages arbejdstagere selv skal gøre mere for at forberede morgendagens tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet. I nogle lande skal der gøres en betydelig opsparingsindsats for at nå den gennemsnitlige dækningsrate i OECD, selv om arbejdstagerne sparer op igennem hele arbejdslivet. Hvis unge arbejdstagere går glip af de første 10 eller 15 år i arbejdslivet grundet andre krav i budgettet, vil det blive endnu sværere for dem at nå op på et tilstrækkeligt pensionsniveau. Denne rapport illustrerer, hvor vigtigt det er, at arbejdstagere begynder at spare op tidligt i karrieren og indbetaler bidrag regelmæssigt.

© OECD 2007

**Dette sammendrag er ikke en officiel OECD oversættelse.**

Reproduktion af dette sammendrag er kun tilladt på betingelse af, at OECD copyright og titel på den originale publikation nævnes.

**Sammendrag på flere sprog er oversatte uddrag af OECD publikationer, der oprindeligt blev publiceret på engelsk og fransk.**

**De er gratis tilgængelige på OECD Online Bookshop [www.oecd.org/bookshop/](http://www.oecd.org/bookshop/)**

For yderligere oplysninger kan man kontakte afdelingen OECD Rettigheder og Oversættelser, Direktoratet for Offentlige Anliggender og Kommunikation på: [rights@oecd.org](mailto:rights@oecd.org) eller pr. fax: +33 (0)1 45 24 99 30

OECD Rights and Translation unit (PAC)  
2 rue André-Pascal, 75116  
Paris, Frankrig

Besøg vores website [www.oecd.org/rights/](http://www.oecd.org/rights/)

