

Nedtrapping av aksjeandelen i pensjonssparingen er ulønnsom!

Mange påstår at jo eldre man blir, jo mer skal man ta ned risikoen (aksjeandelen) i sin pensjonssparing. Vi mener det ikke er dekning for denne påstanden.

Duvi Pensjon har gjort en omfattende analyse hvordan nedtrapping av aksjeandelen påvirker verdien av pensjonssparingen og samlet utbetaling. Vi har regnet på realavkastningen for globale aksjer for mer enn hundre år tilbake i tid. Deretter har vi sett på hva ulike kull av 40-åringer - fra 1900 til frem til i dag - ville fått utbetalt over ti år etter 27 års sparing. Analysen viser at de aller fleste ville fått vesentlig lavere pensjon dersom de reduserte aksjeandelen i årene frem til uttak av pensjon.

- Duvi Pensjon mener derfor at aksjeandelen i pensjonssparing ikke bør reduseres flere tiår før pensjonen skal utbetales, sier Asbjørn Erdal daglig leder i Duvi Pensjon.

Selv ved å opprettholde en høy aksjeandel på 80 prosent ved 67 års alder, ville bare ett av femten «årskull» fått lavere totalt utbetalt pensjon over ti år med utbetalinger. Da med et maksimalt tap på 23 prosent av samlet utbetalt beløp.

For nordmenn utgjør tjenestepensjon typisk bare 10-20 prosent av samlet sparing unntatt bolig. Derfor mener vi at nedtrapping i de fleste tilfeller er både ulønnsomt og unødvendig.

Historiske tall gir ingen garanti for fremtidig avkastning. Som følge av kurssvingninger i aksjemarkedet må man tåle at pensjonen kan falle i verdi dersom man velger å ha høy aksjeandel inn i pensjonstilværelsen som for mange er etter fylte 67 år.

- Dersom tjenestepensjon (pensjon fra arbeidsgiver) utgjør en stor andel av det du skal leve av som pensjonist, kan det være nødvendig å bytte til en kortsiktig pensjonsprofil med mindre aksjeandel, for å redusere mulighetene for selv et begrenset tap, sier Erdal.

For ytterligere informasjon kontakt:

Daglig leder Asbjørn Erdal mob 928 09 312 ase@duvi.no

Kommunikasjonsleder Morten J. Mellbye mob 99 15 34 04 mom@duvi.no