

## Afkast på dine pensioner?

Hvor vigtigt er afkastet på dine pensioner? Og hvor stor indflydelse har det på din opsparing, når du rammer pensionsalderen?

Her til morgen, i Berlingske, kan læses, at ATP har forrentet vores alle sammen's ATP opsparing med 1,5% årligt, siden 2011. Uendeligt pauvert og kritikken af ATP er da også til at få øje på, men fraværet af politiske tiltag er lige så stormende stille. Utroligt at det selskab, fortsat får lov til at varetage vores små ATP pensioner.

Og i kontrast til dette, så oplyser PFA, at de med middel risiko har forrentet der kunders opsparing, med 5,7%. Markant bedre end ATP, men også i den lave ende, desværre.

Og kontrasten til ovenstående, at opsparing i aktier over 14 år, ikke noget specielt, alle kan gøre det, men heller ikke dårligt og det samlede afkast for 14 år er over 300% på Jans Pension eller enhver anden pension med stor spredning og investeret i aktier over 14 år.

Afkast 14 år?		Antal	Akkumuleret Afkast før PAL-skat
	Afkast	År	
ATP	1,5%	14	23,18%
PFA	5,7%	14	117,30%
Jans Pension	11,0%	14	<b>331,04%</b>

Jeg har ikke data tilbage til 2011 på afkast, men ved at vores afkast udgør 317,36% siden november 2013, hvor vi flyttede opsparingen til Nordnet Bank og vi har ikke har set os tilbage siden da.

Vores afkast efter Pal-skat er ikke under 11% og det afviger ikke fra gennemsnitsafkastet for S&P500 for samme periode og det er altså ikke noget særligt.

Men havde du 1 mio opsparet på din pension, i 2011, så ville din opsparing i dag være som nedenfor, på de 3 opsparinger. Forskellen er grotesk, desværre.

Afkast 14 år?	Opsparing	Opsparing	Merafkast Jans Pension
	2011	2025	
ATP	1 mio kr	1.231.756	3.078.685
PFA	1 mio kr	2.172.950	2.137.491
Jans Pension	1 mio kr	4.310.441	0

Som det ses, så er afkastet over 14 år betragteligt med det høje afkast på Jans Pension, mens ATP nærmest har stået stille. Ved at sikre høje årlige afkast over mange år, så bliver din opsparing meget meget større, end det de fleste har modtaget på både ATP, men også hos mange pensionskasser.

2-3 mio kr i merafkast er betragteligt for hovedparten af os danskere og med en gennemsnitligt opsparing på 2,2 og 1,5 mio kr for henholdsvis mænd og kvinder i start 60'erne, kunne markant højere afkast på pensionsopsparing i Danmark have gjort deres alderdom betydeligt bedre.

Fokus på høje årlige afkast og ultra lave årlige omkostninger er helt essentielt for enhver opsparing og tager en pensionskasse 1% årligt, så slår det hårdt i den sidste ende.

For de af os, der nu er ældre, er løbet kørt for en ændring af vores opsparing.

Men for ungdommen er der stadig håb. De skal blot sætte fokus på deres pensioner og aktivt tilvælge høje årlige afkast (100% aktier) og ultra lave årlige omkostninger (<0,1%). Al passivitet straffes hårdt på enhver opsparing og forvent ikke, at din pensionskasse er din repræsentant her.

## **For de unge med tiden foran sig**

Her kan der gøres en stor forskel, og som ung skal du tilvælge høje årlige afkast fra aktier og ultralave årlige omkostninger.

Passivitet straffes hårdt, så gør din indsats og sæt fokus på nedenstående forhold.

Selv små indbetalinger som ung, kan yngle sig til store beløb efter 30-40 år.

Kort fortalt skal du som unge sætte fokus på nedenstående punkter:

- Start din opsparing fra ung, helst fra midt tyverne
- Søg ultra lave årlige omkostninger,  $<0,1\%$  i ÅOP
- Søg høje årlige afkast,  $>7\%$
- Søg stor spredning og invester bredt i aktier
- For pensionskasser, søg laveste ÅOP
- For pensionskasser, søg passive index fonde i aktier