

Hvordan har Pensionsselskaberne klaret sig de sidste år

Når vi ved hvor store beholdninger af obligationer, boliger m.m., som pensionskasserne har og samtidig de høje årlige omkostninger, så er en sammenligning interessant.

Hvordan har det gået de sidste år i pensionsselskaberne, fond for fond og sammenlignet med Jans-Pension.

Resumé:

Overordnet set har Jans-Pension outperformat gennemsnittet af alle pensionsselskaber i oversigten, og kun få har gjort det bedre i 2022.

Merafkastet for Jans-Pension, efter alle omkostninger, udgør ca. 5% årligt og det er en meget stor forskel. Men det er så også rene aktier i Jans-Pension, mens mange pensionsfonde har mange obligationer og klima, som ikke har imponeret i afkast.

For 2022 var Jans-Pension på niveau med gennemsnittet, men for 3, 5 og 10 år var Jans-Pension med markant højere afkast. Over en 10 års periode var gennemsnitsafkastet +84% for pensionsselskaberne, mens Jans-Pension havde imponerende +139%. 1/3 af merafkastet på 55% kan tilskrives lavere omkostninger hos Jans-Pension, mens øvrige 2/3 er bedre afkast fra aktier i porteføljen og ingen obligationer og ingen tab på obligationer ej heller.

Oversigt over årlige og periodeafkast fremgår nedenfor på næste side.

Årsafkast Markedsrente Pension	År	År	3 år	5 år	10 år
Pensionsselskaber pr produkt	2023	2022	2019-22	2017-22	2012-22
	%	%	%	%	%
AP Aktiv	5,4	-12,1	8,5	5,8	6,3
AP Bæredygtig	4,4	-8,3	8,2		
Danica Ansvarligt valg mix	2,6	-15,3			
Danica Balance Mix	3,2	-13,7	6,3	4,5	5,2
Industriens Pension	2,7	-6,8	10,3	6,3	7,1
Nordea Pension	4,5	-10,1	6,5	3,8	5,7
Nordea Pension FP Grøn omstilling	4,1	-11,2	12,2		
Nordea Pension Mix	4,6	-7,6	8,2	6,3	
P+ Bæredygtig	6,8	-13,8			
P+ Livscyklus	7,6	-14,3			
Pension Danmark	2,6	-6,2	9,1	6,1	6,6
PFA	4,5	-10,9	6,9	4,8	6,4
PFA Klima+	2,4	-13,2			
Pædagogernes Pension	4,2	-13,7	6,3	4,4	
Sampension	4,1	-7,9	11,0	6,3	6,6
Velliv Aftryk	4,5	-15,2			
Velliv Aktiv	3,0	-13,4	5,9	4,6	6,4
Velliv Index	4,3	-14,2	6,2	4,6	6,8
Gennemsnit	4,3	-10,9	7,9	5,3	6,3
Jans-Pension *)	7,0	-11,0	11,2	9,2	9,1

*) Massive russiske tab i 2022, -10% af de -11% i gennemsnitsafkastet på Jans-Pension.